Приложение 1

**Программа**

**повышения финансовой грамотности населения**

**Кыргызской Республики на 2016 - 2020 годы**

**1. Общая оценка текущей ситуации**

В течение прошедшего пятилетия развитие Кыргызской Республики проходило в условиях преодоления последствий мирового финансового кризиса 2008-2009 годов, под воздействием социально-экономических изменений, произошедших в 2010 году.

В такой ситуации будущее развитие страны, включая потребности в мобилизации и рациональном использовании человеческих, природных, финансовых и других резервов и ресурсов для выхода на устойчивые позиции в развитии, было определено на общегосударственном уровне «Национальной стратегией устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013 - 2017 годы» (далее - Стратегия), утвержденной Указом Президента Кыргызской Республики от 21 января 2013 года № 11. Предусмотренная Стратегией модель устойчивого развития определяет стратегические ориентиры и приоритеты, объединяя усилия всех государственных органов, частного сектора и гражданского общества по вопросам будущего развития Кыргызстана.

Одними из направлений Стратегии являются развитие финансово-банковского сектора, формирование стабильной и эффективной системы финансово-кредитных учреждений (далее – ФКУ), способных эффективно мобилизовать финансовые ресурсы и удовлетворить потребности населения и предпринимателей в долгосрочных и доступных кредитах.

В условиях расширяющегося уровня финансового посредничества отмечается увеличение количества потребителей таких финансовых услуг, как платежно-расчетные операции и платежи, депозиты коммерческих банков, различные кредитные продукты банковского и микрофинансового сектора. Однако уровень осведомленности потребителей услуг не соответствует сложности кредитных и других финансовых продуктов.

Анализ работы Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) с обращениями граждан выявил необходимость полномасштабного и согласованного подхода к повышению финансовой грамотности населения.

Программа повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на период 2016-2020 годы (далее – Программа) направлена на реализацию Стратегии и учитывает ключевые приоритеты экономической политики Правительства Кыргызской Республики, заинтересованных министерств и ведомств, Национального банка, участников финансового рынка, бизнес-ассоциаций и других заинтересованных структур по ее дальнейшей реализации.

В Программе учтены основные принципы и достижения общепринятой международной политики и практики, разграничивающие ответственность государства и граждан за последствия принимаемых ими финансовых решений. Программа не заменяет, а дополняет надлежащие меры регулирования финансового рынка Кыргызской Республики, а также меры по повышению финансовой грамотности населения.

Финансовая грамотность – это способность человека получать, понимать и оценивать информацию, необходимую для применения финансовых знаний на практике, осознавая при этом возможные финансовые последствия. Повышение финансовой грамотности является дополнением к надлежащей защите интересов потребителей. Уровень финансовой грамотности повышается в результате финансового образования – процесса, в рамках которого граждане улучшают свое понимание финансовых продуктов и услуг, приобретая навыки финансового поведения.

Финансовая грамотность способствует финансовому благополучию человека, а также влияет на уровень финансовой вовлеченности (инклюзивности), развитие справедливых и эффективных финансовых учреждений, предлагающих подходящие и приемлемые финансовые услуги, систему защиты потребителей, которая обеспечивает пользователям финансовых услуг защиту от финансового мошенничества.

Неполное или недостаточное понимание прав и ответственности заемщиков может привести к проблеме перекредитованности людей и, как следствие, к снижению способности банковского и микрофинансового сектора осуществлять дальнейшее финансирование реального сектора экономики.

В 2015 году объем кредитного портфеля коммерческих банков составил 93,9 млрд сомов (прирост с начала года – 19,3 %), объем кредитного портфеля микрофинансового сектора за этот же период составил 23,3 млрд сомов (снижение с начала года – 34 %).

Депозитная база коммерческих банков к концу 2015 года по сравнению с началом 2015 года увеличилась на 24,64 %, что свидетельствует о росте доверия к банковской системе. При этом сохраняются высокий уровень долларизации кредитов и депозитов и риск невозврата кредитных средств заемщиками как коммерческих банков, так и микрофинансовых организаций, который вызван, наряду с другими факторами, наличием «параллельных» кредитов – обращением заемщиков к новым заимствованиям при наличии кредитной задолженности по ранее полученным средствам.

Уровень сбережений и вкладов населения остается все еще на низком уровне, что является результатом, с одной стороны, недостаточного доверия населения к банковской системе, а с другой стороны – отсутствием традиции сбережений и планирования бюджета домохозяйствами. Население не располагает знаниями о системе защиты депозитов, которая уже действует в Кыргызстане более семи лет.

Низким остается уровень использования в республике внутренних инвестиций. Основной причиной этого является неразвитость финансовой грамотности населения. Даже та часть населения, которая имеет финансовое образование, нуждается в специальных знаниях относительно возможностей инвестирования на рынке Кыргызстана.

За последние 7-8 лет на фондовом рынке Кыргызской Республики профессиональными участниками фондового рынка прилагаются усилия по повышению финансовой грамотности и внедрению культуры сбережения и инвестирования среди граждан страны. С 2009 года Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республкии (далее - Госфиннадзор) зарегистрировано 15 эмиссий корпоративных облигаций, из них 8 эмиссий являются действующими, остальные были успешно погашены эмитентами. Выпуск корпоративных облигаций позволил отечественным компаниям привлечь внутренние инвестиции на сумму 800 млн/сомов. В результате, вкладывая сбережения в инструменты фондового рынка, инвесторы смогли улучшить свое финансовое благосостояние. Доход, полученный инвесторами, составил 240 млн сомов, из них физические лица получили 190 млн сомов, юридические лица – 50 млн сомов.

Влияние уровня финансовой грамотности населения на экономическое развитие доказано многочисленными исследованиями и отражается на рациональности использования личных ресурсов, развитии предпринимательства, грамотном потреблении, стабильности финансовой системы. Грамотное финансовое поведение населения способствует развитию финансового рынка, так как увеличивает спрос на финансовые продукты, содействует росту защищенности потребителей финансовых услуг, развитию и росту малых и средних предприятий, ведет к усилению прозрачности рынка, его конкурентоспособности и эффективности.

**2. Достижения и проблемы**

Несмотря на отсутствие специальных институтов по финансовому образованию и Программы повышения уровня финансовой грамотности населения, в Кыргызской Республике успешно проводятся начальные мероприятия в этом направлении:

- Правительством Кыргызской Республики создана рабочая группа, занимающаяся вопросами финансового образования;

- проведены исследования уровня финансовой грамотности населения Кыргызской Республики по заказу: (1) Всемирного банка (IFC) в 2013 году, (2) Национального банка в 2015 году;

- Национальный банк разработал сайт [www.finsabat.kg](http://www.finsabat.kg) по финансовой грамотности, выпущена «Денежная азбука», проводятся различные мероприятия по финансовой грамотности населения;

- финансовые учреждения активно вовлекаются в процесс повышения финансовой грамотности населения: банк «Финка» в 2015 году издал книгу «Основы финансовой грамотности», проводит на постоянной основе обучение клиентов и студентов финансовой грамотности;

- реализуется ряд инициатив, которые поддерживаются международными донорами.

Однако существует множество проблем в повышении уровня финансовой грамотности населения, основными из которых являются:

- отсутствие возможностей потребителей финансовых услуг к получению информации для формирования умений и навыков принятия взвешенных решений при использовании финансовых продуктов и услуг;

- отсутствие надлежащей правовой основы по защите прав потребителей финансовых услуг и ответственности поставщиков данных услуг (коммерческих банков и микрофинансовых организаций);

- отсутствие организации, координирующей проводимую различными организациями работу по повышению финансовой грамотности населения;

- разрозненность действующих программ и отсутствие устойчивого финансирования.

**3. Цель Программы**

Главная цель Программы – повысить уровень финансовой грамотности и культуры финансового поведения граждан.

Реализация Программы позволит сформировать финансово грамотное молодое поколение, повысить эффективность использования личных денежных средств и финансовых инструментов (увеличится депозитная база банковской системы, повысится качество кредитного портфеля, расширятся возможности граждан по инвестированию в инструменты фондового рынка, использование страховых инструментов).

Программа предусматривает повышение уровня финансового образования, улучшение доступа к финансовой информации, предоставление возможности получения и применения необходимого набора финансовых знаний, умений и навыков, создание благоприятных условий для пользования финансовыми услугами, выявление и распространение лучших практик финансового образования.

**4. Приоритеты**

Достижение цели будет обеспечиваться через реализацию следующих приоритетных направлений:

1. Повышение уровня финансовой грамотности детей школьного возраста и молодежи.

2. Повышение уровня финансовой грамотности взрослых граждан.

3. Обеспечение равного и полного доступа к финансовой информации и финансовым услугам для всех категорий граждан.

Приоритетное направление 1 включает детей школьного возраста и молодежь в возрасте от 18 до 28 лет и предусматривает задачи по включению элементов финансовой грамотности в государственные программы образования, подготовки преподавателей по обучению финансовой грамотности, внеклассному обучению финансовой грамотности и повышению уровня финансовой грамотности молодежи вне образовательных учреждений.

Приоритетное направление 2 по повышению уровня финансовой грамотности граждан охватывает взрослое население Кыргызской Республики в целом, в том числе сельских жителей, уязвимые группы населения, лиц предпенсионного и пенсионного возрастов, мигрантов.

Это направление включает задачи по созданию механизмов обучения взрослых на различных этапах жизни, а также условий для повышения качества управления семейным бюджетом, формированию нового отношения граждан к займам, основанного на личной финансовой ответственности и осознании рисков, информированию, убеждению и обучению взрослых граждан в сфере личных сбережений и финансовой защиты, разработке и совершенствованию нормативной правовой базы по защите прав потребителей финансовых услуг, а также распространению знаний об инвестициях.

Задачами приоритетного направления 3 по обеспечению равного и полного доступа к финансовой информации и финансовым услугам граждан являются:

- обеспечение населения независимой, объективной и качественной финансовой информацией;

- поддержка и повышение доверия населения Кыргызской Республики к финансовым учреждениям;

- привлечение средств массовой информации и социальный маркетинг.

Реализация указанных задач настоящей Программы осуществляется поэтапно. Каждый из этапов имеет четкие целевые показатели.

Первый этап (2016-2017 годы) носит подготовительный характер и включает определение базовых умений и навыков (компетенций) для различных групп граждан, разработку ресурсов и повышение потенциала различных организаций, реализующих Программу, а также тестирование, реализацию и внедрение финансовых мероприятий и инициатив.

Второй этап (2018-2019 годы) нацелен на развитие и концентрируется на общенациональных мероприятиях по финансовой грамотности для различных целевых групп.

Третий этап (2020 год) носит более углубленный характер и концентрируется на тех группах населения, которые требуют больших усилий в развитии их навыков в области финансовой грамотности.

Планом действий по реализации настоящей Программы предусматриваются мероприятия по реализации задач и ожидаемые результаты. План мероприятий составлен для первого этапа. Для второго и третьего этапов планы будут подготовлены по результатам исполнения первого этапа.

Со стороны государства координацию выполнения Программы осуществляет Национальный банк. Участниками и исполнителями Программы являются Министерство образования и науки Кыргызской Республики, Министерство экономики Кыргызской Республики, Министерство финансов Кыргызской Республики, Министерство труда и социального развития Кыргызской Республики, Госфиннадзор, Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики, Социальный фонд Кыргызской Республики и другие органы.

Партнерами Программы из бизнес-среды являются ассоциации финансовых организаций, Объединение юридических лиц «Союз банков Кыргызстана», Кыргызская фондовая биржа, Ассоциация гарантийных фондов, Ассоциация кредитных союзов, ассоциации предпринимателей и другие.

Финансирование мероприятий Программы осуществляется за счет:

- средств государственного бюджета – бюджетов государственных органов, а также средств, выделяемых на реализацию национальных и государственных программ и проектов, в рамках утвержденных бюджетов;

- средств Национального банка;

- средств местных бюджетов, включая средства, полученные для осуществления делегированных государственных полномочий, в рамках утвержденных бюджетов;

- средств профессиональных участников финансового рынка;

- грантов донорских и международных организаций;

- иных средств, не противоречащих законодательству Кыргызской Республики.

Механизмы финансирования мероприятий Программы включают как прямое государственное финансирование и финансирование из средств местных бюджетов, так и государственный социальный заказ, государственные закупки, прямое финансирование из других негосударственных источников.

**5. Ожидаемые результаты**

Ожидаемые результаты измеряются такими произошедшими изменениями, как:

- наличие полномасштабной образовательной и информационной системы по финансовой грамотности, обеспечивающей формирование умений и навыков финансовой грамотности, доступ населения в течение жизненного цикла к объективной и достоверной информации о финансовых услугах;

- наличие правовой основы по защите прав потребителей финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками и микрофинансовыми организациями;

- формирование культуры финансового поведения соответствующих целевых групп населения, описанных в Программе;

- экономические показатели финансового рынка – рост уровня финансового посредничества, включая увеличение объема депозитной базы;

- сокращение обращений и жалоб потребителей финансовых услуг в органы государственного управления.

Индикаторы ожидаемых результатов приведены в приложении 3.

**6. Благоприятные предпосылки и риски**

Благоприятными предпосылками реализации настоящей Программы по повышению финансовой грамотности населения являются:

- осознание государственными органами значимости повышения финансовой грамотности населения для роста благополучия граждан;

- стремление трех четвертей населения страны к повышению своего уровня финансовой грамотности;

- проведение Национальным банком, ФКУ, ассоциациями и некоммерческими организациями мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения;

- выражение заинтересованности ряда международных доноров в поддержке мероприятий в рамках Программы.

Процесс реализации Программы может сопровождаться различными рисками и угрозами (политическими, экономическими, социальными, управленческими, организационными и т.д.), которые потребуют выработки соответствующих предупреждающих мер. Данные меры будут предприняты непосредственными участниками по реализации настоящей Программы.

Своевременному выявлению рисков и угроз реализации Программы и принятию необходимых мер будет способствовать система мониторинга и оценки.

Объектами мониторинга Программы являются индикаторы целей, задач и результатов по приоритетным направлениям повышения уровня финансовой грамотности населения.

Система мониторинга и оценки строится на принципах партнерства и участия, регулярности отчетности, открытости для общественности, комплексности и реализуемости мер и действий.