

V. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ*

УДК 336.025

А. В. Ивашкин¹

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ГЛАВНЫЙ ФАКТОР СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ И ВЛАСТИ ПЕРЕД ОБЩЕСТВОМ

В современном обществе назрела острая потребность в формировании культуры предпринимательства, в развитии навыков и норм поведения для организации собственного бизнеса. Оказание помощи безработным, раскрытие и оценка необходимых для частного предпринимательства личных качеств находят отражение в большинстве успешно действующих за рубежом программ повышения финансовой грамотности.

Хорошо информированные и грамотные потребители предъявляют высокие требования к качеству товаров и услуг, тем самым стимулируют здоровую конкуренцию среди поставщиков, благоприятно влияют на политику цен, создают условия для эффективного регулирования рынка, роста здоровой конкуренции среди продавцов финансовых продуктов и услуг. В перспективе все это приводит к снижению цен и контролю над уровнем инфляции.

* Рубрика подготовлена по материалам конференции «Социальная ответственность как стратегический выбор общества и бизнеса» (в рамках форума «Сервис и АТЭС»), ВГУЭС, г. Владивосток, 30 июня - 2 июля 2011 г.

¹ © Александр Васильевич Ивашкин, председатель некоммерческого партнерства «Лига кредитных брокеров Приморья».

По статистическим данным в Приморье с начала 2-го квартала 2010 года отмечается заметное увеличение спроса на финансовые услуги.

Вместе с тем финансовое сообщество начинает понимать, что без повышения информированности населения о финансовых, страховых, консалтинговых и банковских услугах, о правилах взаимоотношений клиента с финансовыми институтами ритейловые сегменты финансового рынка не смогут дальше эффективно развиваться и, как самый худший вариант, им придется просто уходить с рынка Приморья (характерный пример: ряд банков и страховщиков, навсегда покинувших Приморье за последние полгода).

Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов могут привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы. Про последнее мы написали в брошюре, ставшей бестселлером «Как не попасть в кредитное рабство», изданной тиражом 10000 экз. и распространенной бесплатно. Электронный вариант можно найти на сайте www.primbroker.com.

С начала 2008 года в Приморском крае решением проблемы «финансовой грамотности» занимается НП «Лига кредитных брокеров Приморья».

Выиграв грант Правительства США по программе USAID «Наши права» под теме «Защита экономических прав граждан», а затем найдя мощных партнеров в лице Администрации Приморского края и города Владивостока, ПРО ВПП «Единая Россия» и ООО «СЗВР», двух вузов (ДВГТУ и ВГУЭС), мы данную деятельность значительно расширили, охватив общественным контролем практически все сферы финансового рынка кра: банки, кредитные кооперативы, страховые компании, инвестиционные компании, электронные платежные системы и др.

Таким образом мы продвигали два основополагающих направления нашей деятельности:

1. Достижение (в отдельных случаях – по принуждению) транспарентности (прозрачности) в работе финансовых институтов – это основополагающий фактор конкурентоспособности в работе с предпринимателями и гражданами края.

2. Финансовое образование населения и предпринимателей для продвижения финансовых продуктов.

Недостаточная финансовая грамотность населения края служит препятствием для развития многих современных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка. Это, в частности, очевидно в отношении развития сектора ДМС, страхования жизни, брокериджа и индивидуальных пенсионных планов (развитие НПФ-негосударственных пенсионных фондов).

Раскроем первое направление.

Учитывая противоречивость понятия транспарентности, мы понимаем, насколько сложно отдельным финансовым отраслям края сделать выбор в ее пользу.

Мы выделили 5 основных причин:

1. Финансовая прозрачность повышает конкурентоспособность и предельный доход в долгосрочном периоде, но в то же время усиливает финансовую нагрузку и рост издержек в краткосрочном периоде.

2. Данный момент не характерен для деятельности некоторых кредитных кооперативов, импортных хедж-фондов, неизвестно откуда взявшихся в крае страховщиков с центрами урегулирования в небольших районных центрах РФ или в столице европейского государства.

3. Прозрачность продающих мощностей ФИ открывает возможности для развития в долгосрочном периоде, но приводит к утрате технологических преимуществ в краткосрочном периоде, т.к. происходит мгновенное клонирование технологии конкурентами.

4. Юридическая прозрачность в договорных отношениях и во взаимоотношениях с ссудозаемщиками и страхователями привлекательна для клиентов финансовых институтов (банки и страховщики), но одновременно она содержит угрозу потери определенной доли ритейлового рынка и, как следствие, прибыли от высокорисковых операций кредитования.

Имеется в виду некачественный андеррайтинг клиентов, проведенный по минимальным документам или по негибкой скоринговой системе (кредит за 15 минут, страхование без осмотра и т.д.).

1. Прозрачность работы менеджмента финансового института усиливает внутренний фактор конкурентоспособности и внешнюю привлекательность для инвесторов, но обостряет инсайдерскую проблему (публично не раскрытую служебную информацию – это характерно для финансовых институтов с местной пропиской).

2. Социальная транспарентность служит позитивным фактором в отношениях с заинтересованными лицами, например властью, но сокращает внутреннюю доходность финансового института.

В отдельных случаях наша деятельность увенчалась успехом: акционеры и учредители целого ряда финансовых институтов были вынуждены устранить причины, мешающие им быть транспарентными.

Второе направление – финансовое образование граждан и предпринимателей:

Месяц назад с 24 по 30 мая в Приморье прошла первая в России Неделя Финансовой Грамотности, одобрение на проведение которой мы получили в начале года в Государственной Думе России. Десять крупных системных мероприятий Недели с учетом Halo-эффекта охватили почти четверть населения края – 500 тыс. человек. (доступно на сайте: www.exprovlad.ru).

V. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Какие это были мероприятия:

- для студентов всех вузов края и школьников края совместно с департаментом образования края был организован конкурс рефератов и сочинений на тему «ФГ», все муниципальные образования приняли в нем участие;
- учащиеся всех художественных школ Владивостока рисовали картины на тему «финансовая грамотность», при этом авторы лучших художественных произведений были отмечены сертификатами на бесплатное обучение в ДВГТУ;
- был проведен межвузовский КВН на тему ФГ, кстати первое место в нем заняла команда КВН Находкинского филиала ВГУЭС;
- на одной из оградительных стен по Народному проспекту, 23 г. Владивостока была нарисована 50-ти метровая граффити на тему «финансовая грамотность».

И, наконец, завершилась Неделя проведением второй краевой выставки «Финансовый Супермаркет-2010», в которой приняли участие 30 из более чем 300 работающих в крае финансовых институтов, т.е. только десять процентов самых надежных, по мнению организаторов Недели, финансовых институтов края.

Надо сказать, мы не допустили на выставку даже «за любые деньги» ни одного хедж-фонда, ни одной сомнительной платежной системы. Напротив, среди участников оказались ведущие представители финансового истеблишмента России и края: Сбербанк, ВТБ-24, национальный банк «Траст», крупные страховщики края: «ВСК», «Защита-Находка», инвестиционные компании «Финам» и «Открытие», НПФ «Лукойл-Гарант» и «Благосостояние», в выставке приняли активное участие Роспотребнадзор и Государственный Пенсионный Фонд Приморского края.

Особую роль в проведение НФГ («Недели финграмотности») в Приморье сыграл Сбербанк России в лице Приморского отделения, который все это время был генеральным партнером и своим непосредственным участием оказал нам мощную организационную, техническую и моральную поддержку.

К сожалению, некоторые банки, страховщики, позиционирующие себя как главных игроков на финансовом рынке края, отказались принять участие в «Неделе» или же просто проигнорировали ее, увидев в ней «политизированность» данного мероприятия. Они наотрез отказались понимать нас, что финансовая грамотность нужна, прежде всего, для их клиентов и развития их же бизнеса. Очевидно, что в «Неделе» не принимали участие те игроки финансового рынка, которые не заинтересованы в грамотных и финансово-образованных клиентах. Другими словами, в финансовом сообществе края пока еще весьма сильна прослойка тех участников рынка, которые работают по порочному принципу торговли – «не обма-

нешь – не продашь»... Для таких участников финансового рынка у нас есть даже свое определение – «рабовладельческие банки». Не стоит называть их, но они есть, и к ним не всегда относятся именно кредитно-финансовые учреждения.

Уважаемые коллеги! Понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально-экономических границ.

Более того, финансовая грамотность неразрывно связана с государственным строительством, поскольку именно государство внедряет финансовые правовые нормы и правила, которые носят императивный характер. Необходимо констатировать, что национальной концепции финансовой грамотности на 1 июля 2010 года в РФ не существует.

Мировая практика показывает: чем скорее к указанному процессу подключается государство, тем успешнее решается проблема. Также необходим узнаваемый населением символ «главного эксперта» в работе по улучшению финансовой грамотности. Им может стать «СЗВР» или госорган, например «Роспотребнадзор». Как показывает мировой опыт, подобный символ серьезно способствует эффективности проекта.

Повышение финансовой грамотности – это сфера ответственности государства, бизнеса и семьи.

Опираясь на существующее в финансовом сообществе Приморья понимание проблем в данной сфере, НП «Лига кредитных брокеров Приморья» разработала собственную концепцию мер по повышению финансовой грамотности. Часть этого проекта мы осуществляли в рамках гранта Агентства по международному развитию Правительства США «Наши права», а сейчас вкладываем все свои денежные, материальные и интеллектуальные ресурсы в осуществление начатого дела.

Данная программа охватывает все слои и возрастные группы населения, от школьников и студентов до людей среднего возраста и пенсионеров, но только в пределах города Владивостока. В ее реализации задействованы незначительные каналы коммуникации, ввиду крайней ограниченности бюджета. По этой же причине мы не в состоянии широко использовать СМИ, социальную рекламу, специальные образовательные программы в учебных заведениях и многое другое.

На координационном совете по малому и среднему бизнесу при администрации города Владивостока нами был вынесен и рассмотрен вопрос «Работа администрации г. Владивостока по вопросам повышения финансовой грамотности населения города и формирование положительного образа финансовой столицы Дальнего Востока на период 2010 – 2015 годы», в нем мы изложили свою концепцию по созданию муниципальной программы по ФГ. Концепцию вы можете посмотреть в разделе «Наши программы» на сайте www.primbroker.com. Будем надеяться, что

после праздничных мероприятий, связанных со 150-летием Владивостока, «отцы города» найдут правовую возможность принять нашу Программу.

В вопросе ФГ важно различать реальность и конъюнктурную имитацию. К сожалению, в Приморье есть уже печальный опыт, когда очень известный в стране финансовый институт, обклеив брэндмауэрами Владивосток со слоганом «инвестируй грамотно», удачно симитировал внедрение ФГ в свою пользу.

Хотя на самом деле финансовое образование – не кормушка и не знамя, а вполне реальная программа, при системном подходе к реализации которой возможно достижение следующих результатов:

- обеспечение условий, способствующих формированию принципов открытого, ответственного и качественного кредитования в Приморье;
- обеспечение граждан информацией, необходимой для нормального функционирования экономических структур и кредитно-финансовой системы Приморья;
- обеспечение населения социальной защитой, а также налаживание правопорядка на рынке кредитования и борьбы с мошенничеством;
- разработка необходимого, максимально доступного и понятного информационного обеспечения, адаптированного к условиям Приморского края;
- проведение разъяснительной работы в Приморском крае по вопросам применения возможностей финансовых рынков, тем самым повысится уровень доверия населения к финансовой системе Приморского края, а соответственно, и к власти.

Заключение

По мнению руководителей и членов «Лиги кредитных брокеров Приморья», существует неразрывная связь между успешностью любой компании и ее социальной ответственностью.

К сожалению, можно констатировать, что далеко не все участники финансового рынка, сложившегося в Приморском крае, в полной мере осознают эту взаимосвязь и свою ответственность, что проявляется как в многочисленных фактах заведомого обмана потребителей финансовых услуг, так и в наличии определенного лобби, которое, насколько мы можем судить, уже сейчас всеми силами препятствует финансовому образованию населения и блокирует понятные для потребителя правила кредитования.

Конечно, внимание (или невнимание) финансовой сферы Приморья к социальной и просветительской сторонам своей деятельности пока еще мало взаимосвязано с динамикой объема продаж.

Мы прекрасно понимаем, что финансовые структуры Приморья сегодня, в большей степени, озабочены своим имиджем, что многие компании

все еще рассматривают социальную ответственность в терминах скорее пиара, нежели реального фактора современного предпринимательства.

Надо учитывать еще и то обстоятельство, что нынешний потребитель – не ангел. Он, к сожалению, обладает серьезными недостатками: ленив, инертен, нелюбознателен и недалковиден и к тому же жаден и склонен поддаваться панике.

Кризис закончился, т.е. сейчас власть и бизнес должны рассматривать приоритеты развития финансового рынка на много лет вперед, среди которых обязательно должно быть место финансовой грамотности.

В нашем представлении стратегия развития регионального финансового рынка заключается в формировании на Дальнем Востоке России в г. Владивостоке Регионального Финансового Центра (РФЦ), гармонично вписывающего Россию и ее дальневосточные окраины в АТР.

Именно Владивосток, в царское время нередко называемый «третьей столицей России», сегодня должен стать финансовым центром российского Дальнего Востока.

Мы, т.е. «Лига», видим свою часть работы в этом будущем двояко: с одной стороны, нужно вести целенаправленное финансовое образование населения и создавать для финансовых институтов края надежный альтернативный канал продаж.

С другой – максимально жестко убирать с финансового рынка тех его участников, которые не хотят работать честно.

Также не стоит забывать: объемы «мертвых», не используемых в экономике денег на руках у населения просто огромны. Эти деньги не только не работают, но и продолжают обесцениваться – не в последнюю очередь потому, что «сдает» экономика, задыхающаяся от их нехватки в нужное время и в нужном месте.

Если нам удастся за счет программ финансового образования подвигнуть население начать использовать эти деньги, экономика города, края, всего Дальнего Востока, а затем и России получит мощный толчок.