

Дорожная карта для Национальной стратегии финансового образования Республики Казахстан



Дорожная карта для Национальной
стратегии финансового образования
Республики Казахстан



Please cite this publication as:

OECD (2019), *Дорожная карта для Национальной стратегии финансового образования Республики Казахстан*
<https://www.oecd.org/education/financial-education-cis.htm>

This work is published under the responsibility of the Secretary-General of the OECD. The opinions expressed and arguments employed herein do not necessarily reflect the official views of OECD member countries. This document and any map included herein are without prejudice to the status of or sovereignty over any territory, to the delimitation of international frontiers and boundaries and to the name of any territory, city or area.

©OECD 2019. Applications for permission to reproduce or translate all or part of this material should be made to: rights@oecd.org.

Содержание

1. Краткая информация о данном проекте в странах СНГ и мероприятиях INFE ОЭСР по разработке национальной стратегии финансового образования	4
2. Факты	4
Социально-экономические условия	4
Финансовый сектор	5
Защита прав потребителей финансовых услуг.....	6
3. Текущие потребности и проблемы населения	6
Исследование уровня финансовой грамотности в 2014 году	7
Исследование ОЭСР уровня финансовой грамотности и охвата финансовыми услугами в странах СНГ.....	8
Значение для корректировки Национальной программы	13
4. Описание текущего статуса национальной стратегии финансового образования в стране ...	13
Национальная программа повышения финансовой грамотности населения	13
Мероприятия частного сектора по повышению финансовой грамотности	17
Финансовое образование в школах/для молодежи.....	19
5. Описание потенциального развития национальной программы в национальную стратегию.	22
Разработка национальной стратегии.....	22
Основные направления разработки национальной стратегии	24
6. Предлагаемая методика трансформации национальной программы в национальную стратегию	25
a. Систематизация существующих инициатив	26
b. институциональные механизмы и механизмы управления.....	26
c. Определение основных направлений и достижение целей.....	27
d. Определение целевой аудитории.....	27
e. Реализация	27
f. Финансирование/ресурсы	28
g. Контроль хода реализации и оценка результатов	29

1. Краткая информация о данном проекте в странах СНГ и мероприятиях INFE ОЭСР по разработке национальной стратегии финансового образования

Экспертный потенциал, получивший международное признание, и неизменная преданность делу повышения финансовой грамотности во всем мире позволили INFE ОЭСР возглавить трехлетний проект по техническому содействию в области финансового образования в странах Содружества Независимых Государств (СНГ) / Евразии. В рамках проекта осуществляется сопровождение и техническая поддержка формирования, реализации и анализа стратегий и политических инициатив, основанных на фактических данных, в сфере финансового образования в шести странах СНГ / Евразии: Азербайджане, Армении, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане и Таджикистане. В основу проекта легли результаты предшествующей работы INFE ОЭСР, а также опыт и знания ее многочисленных участников, что позволяет содействовать выработке, реализации и оценке эффективных стратегий и политических инициатив в сфере финансового образования, дополняющих политику защиты прав потребителей финансовых услуг и расширения охвата населения финансовыми услугами.

Проект включает в себя четыре направления работы, связанных с указанными ниже приоритетными областями, которые должны осуществляться в соответствии с условиями и особенностями каждой страны:

- Усовершенствованный сбор данных, анализ уровней финансовой грамотности и пробелов в ней
- Формирование, реализация и анализ эффективных национальных стратегий финансового образования
- Удовлетворение потребностей молодежи в повышении финансовой грамотности посредством школьных и внешкольных инициатив
- Выявление и удовлетворение потребностей в повышении финансовой грамотности мигрантов и членов их семей

По мере целесообразности, проект будет опираться на международный опыт «Группы двадцати» / Целевой рабочей группы ОЭСР по защите прав потребителей финансовых услуг. Реализация данного проекта осуществляется при финансовой поддержке Министерства финансов Российской Федерации с использованием технических специалистов и опыта участия данного министерства в проектных мероприятиях.

2. Факты

Социально-экономические условия

Республика Казахстан обрела независимость от СССР в 1991 году. Конституция написана в 1993 году и утверждена референдумом в 1995 году, в результате чего Казахстан приобрел статус светской демократической республики. Главой государства является Президент Назарбаев, который впервые был избран в 1991 году. В настоящее время столицей Республики Казахстан является город Астана, в который столица в 1997 году была перенесена из крупнейшего города страны Алматы.

Казахстан относится к странам верхнего сегмента среднего дохода, в 2015 году размер ВВП на душу населения составил около 9400 евро ([Данные Всемирного Банка](#)). Казахстан стал первой бывшей советской республикой, погасившей долг перед ВМФ в 2000 году, на семь лет ранее установленного срока. В 2016 году уровень инфляции в стране составил около 10,8% ([данные Всемирного Банка](#)). В последние годы наблюдается снижение экономического роста из-за неблагоприятной экономической ситуации в России и падения мировых цен на сырье. В 2014 году имела место

девальвация национальной валюты (тенге), а в 2016 году после введения плавающего курса стоимость тенге упала примерно на 75%.

Численность населения составляет 18,4 миллиона человек, в т.ч. 40,3% в возрасте до 25 лет, 42,5% в возрастной группе от 25 до 54 лет и 17,2% в возрасте от 55 лет. Официальными языками являются казахский и русский. Около 70% населения составляют мусульмане, 26% - христиане ([CIA World factbook](#)). Продолжительность жизни за последние 20 лет стабильно увеличивалась и в настоящее время составляет около 70 лет ([World Bank data](#)). Уровень безработицы достиг исторического минимума 4,9%; в сельском хозяйстве занято 47% населения ([World Bank data](#)).

По данным Unicef¹ в 2013 г. в Казахстане проживало 32 миллиона иностранных мигрантов, при этом 36 миллионов граждан Казахстана проживают за пределами страны.

Основными источниками иммиграции являются, в основном, Российская Федерация (2,4 млн. чел.), Узбекистан (304 тыс. чел.), Украина (245 тыс. чел.), Южная Корея (146 тыс. чел.) и Германия (95 тыс. чел.)

Основными направлениями эмиграции являются Российская Федерация (2,5 млн. чел.), Германия (718 тыс. чел.), Украина (234 тыс. чел.), Узбекистан (91 тыс. чел.) и Беларусь (70 тыс. чел.).

Грамотность населения Казахстана находится на уровне почти 100%.

Финансовый сектор

В Казахстане действует двухуровневая банковская система. На первом уровне находится центральный банк, Национальный банк Казахстана (НБК). По состоянию на 1 января 2016 г. в стране действовало 35 банков второго уровня и восемь организаций, осуществляющих банковские операции, включая три ипотечные компании².

По состоянию на 1 января 2016 г. в стране действовало 33 страховые организации, 15 страховых брокеров и 61 актуарий. Основную долю рынка страхования составляет добровольное страхование имущества (45,2% взносов), за которым следует добровольное личное страхование (30,5%) и обязательное страхование транспортных средств (24,3%). В 2015 году был создан Совет по развитию рынка страхования Республики Казахстан. В его состав вошли топ-менеджеры НБК, а также представители страховых организаций, Национальной палаты предпринимателей и Ассоциации финансистов Казахстана. Одна из целей создания Совета включает повышение эффективности и устойчивости страхового сектора и внедрение Директивы Solvency II.

В Казахстане сохранилась система пенсионного обеспечения бывшего Советского Союза. С переходом к рыночной экономике данная пенсионная система столкнулась с ограничением финансирования, которые негативно сказались на ее способности выполнять свои обязательства. В 1997 году правительством было принято и реализовано решение о переходе от системы отчислений с заработной платы к накопительной системе для всего населения страны. По состоянию на 1 января 2016 г. активы ЕНПФ составляли 5834,6 млрд тенге (около 15 млрд евро) при общем числе индивидуальных счетов почти 10 миллионов.

Казахская фондовая биржа (KASE) была создана в 1993 году для совершения операций с иностранной валютой, государственными ценными бумагами, акциями и корпоративными облигациями, а также производными финансовыми инструментами. Государственные ценные бумаги были выпущены в

¹ <https://esa.un.org/migmgprofiles/indicators/files/Kazakhstan.pdf>

² Годовой отчет Национального банка Республики Казахстан за 2015 год.

обращение в 1998 году с первоначальной целью поддержки новой пенсионной системы. Объем торговли государственными ценными бумагами очень ограничен, а частных эмитентов инвестиционных ценных бумаг мало.

В 2015 году Президент Назарбаев одобрил создание Международного финансового центра "Астана" (МФЦА), который был открыт в январе 2018 года. Планируется, что МФЦА примет участие в национальной программе приватизации. Помимо создания новой фондовой биржи МФЦА должен стать крупным центром в сфере инвестиций, управления активами, исламского и "зеленого" финансирования, финансовых технологий и банковского обслуживания состоятельных физических лиц. В МФЦА будет действовать особый правовой режим, основанный на принципах общего английского права и созданы независимые суды МФЦА для обеспечения гарантий инвесторам. [www.fdiintelligence.com]

В 2014 году значительная часть населения имела доступ к сети интернет через мобильные телефоны или домашних провайдеров (93,6%). Примерно 46,7% населения получало или отправляло электронные платежи, а 12,7% населения пользовалось дебетовыми картами. Уровень использования услуг формального финансового сектора был низким. Около 53,9% взрослого населения имело банковские счета, 8% откладывало сбережения в течение предыдущих 12 месяцев, а 16,5% пользовалось заемными средствами. МСП более часто использовали услуги официального банковского сектора по сравнению с частными лицами (91,6%). [все данные взяты из материалов [G20 financial inclusion indicators](#)]

Защита прав потребителей финансовых услуг

В Казахстане действует особый режим защиты потребителей финансовых услуг, установленный на законодательном уровне. В законе определены требования по раскрытию информации о финансовых продуктах и их стоимости, обязанности финансовых учреждений по претензионной работе и право на компенсацию. В стране действует две Службы омбудсмена финансового рынка, одна из которых занимается банковским сектором (<http://bank-ombudsman.kz>), а вторая - страховым сектором (<http://insurance-ombudsman.kz>). Данные службы являются альтернативным механизмом урегулирования споров. Они устанавливают стандарты деятельности и принимают участие в урегулировании споров. Решения омбудсмена являются обязательными.

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБК (КФР) обеспечивает регулирование и надзор деятельности участников финансового рынка. Информация о регламентирующей деятельности НБК содержится в годовом отчете центрального банка.

В 2015 году НБУ увеличил размер защиты вкладов с 5 миллионов тенге до 10 миллионов тенге (что соответствует примерно 12500 евро и 25000 евро). В 2016 году общая депозитная база в Казахстане составляла около 13000 миллиардов тенге.

3. Текущие потребности и проблемы населения

В последние годы в Казахстане наблюдается рост кредитования физических лиц и высокий уровень проблемных кредитов. Население Казахстана характеризуется высоким уровнем необеспеченных кредитов, низким уровнем сбережений и ограниченным использованием финансовых продуктов, особенно страховых.

Исследование уровня финансовой грамотности в 2014 году

В 2014 году Международным центром экономической грамотности, исследовательской группой "BRIF" и группой "TNS Central Asia"

при поддержке АО "Kaspi Bank" было проведено исследование уровня финансовой грамотности в Казахстане³.

Размер выборки составил 1200 граждан в возрасте от 20-60 лет из 13 областей, а также городов Алматы и Астана. Отбор респондентов производится методом случайного отбора. Исследование проводилось в форме личного письменного интервью. Для исследования было адаптировано 55 вопросов из исследований Всемирного Банка по России, Украине, Азербайджану и Беларуси, которые охватывали следующие аспекты:

- использование финансовых услуг
- самооценка финансовых знаний
- финансовое поведение
- планирование и составление бюджета
- источники информации при выборе финансовых услуг

Основные результаты исследования:

- Более одной трети (36%) респондентов оценили свой уровень финансовых знаний как "неудовлетворительный".
- Более сорока процентов (43%) респондентов не знали о страховании банковских вкладов; 6% знали лимит гарантированной суммы вклада.
- Почти две трети (63%) респондентов ответили, что им "часто" или "иногда" не хватает денег до очередной выплаты заработной платы.
- Почти половина (48%) респондентов занимала недостающие денежные средства у родственников; 7% использовали кредитные карты или банковские кредиты. 14% респондентов искали дополнительную работу.
- В целом респонденты знали о негативных последствиях просрочки платежей по кредитам, например, о штрафах (67%) или отказах в кредите в будущем (40%), но только 43% считали, что просрочка платежей по кредиту отрицательно скажется на кредитной истории.
- В основном население предпочитает хранить лишние средства в наличной форме дома (44%) или тратить их (29%). Лишь 8% респондентов хранило сбережения на банковских депозитах. 3% респондентов возвращали займы.
- 38% респондентов не вели учета доходов и расходов.
- Около двух третей (65%) респондентов выбирало продукт перед заключением договора с финансовой организацией, но лишь 38% интересовались стоимостью кредита и лишь одна треть респондентов интересовалась правами потребителей.

По результатам исследования были определены следующие основные приоритеты финансового образования:

- финансовые продукты (депозиты, сбережения, займы, страхование)
- роль кредитной истории
- инвестиции и инвестиционные страховые продукты
- понимание основных финансовых терминов и условий договоров на оказание финансовых услуг
- защита прав потребителей

³

Уровень финансовой грамотности населения Казахстана в цифрах, отчет по результатам исследования в 2014 году - не опубликовано.

- планирование и управление семейным бюджетом

Реализуемая АО "Kaspi Bank" программа повышения финансовой грамотности (*Все о кредитах*) помогла определить потенциально эффективные методики. Выводы из данной программы:

- Лучшими каналами охвата аудитории являются телевидение и радио, при этом наиболее эффективно действует сочетание материалов развлекательного характера с мнением экспертов.
- Пользователи сети интернет перед обращением к государственным или частным поставщикам услуг чаще стремятся искать ответы на свои вопросы на форумах и у онлайн-консультантов.
- Школьникам зачастую больше чем взрослым известно о финансах и новых банковских технологиях.
- У большинства участников проектов "*Все о кредитах и займах*" были проблемы с долгами, и они искали ответы на конкретные вопросы. Мало кто обращался только для повышения собственного уровня знаний.

Исследование ОЭСР уровня финансовой грамотности и охвата финансовыми услугами в странах СНГ

В 2017 году ОЭСР в рамках проекта INFE ОЭСР было проведено исследование уровня финансовой грамотности в шести странах СНГ. Результаты исследования были объединены с данными исследования по Российской Федерации в 2016 году. Целью исследования ОЭСР являлась оценка уровня финансовых знаний, финансового поведения и финансовых позиций.

Финансовые знания

Таблица 1: Финансовые знания

	Республика Казахстан		В среднем по СНГ	
	Верно	Не знаю	Верно	Не знаю
Стоимость денег с учетом фактора времени	55%	19%	49%	24%
Определение инфляции	79%	8%	59%	15%
Проценты за пользование заемными средствами	79%	12%	78%	13%
Простые проценты	36%	33%	29%	36%
Сложные проценты	39%	24%	38%	26%
Риск и доход от инвестиций	82%	7%	67%	12%
Диверсификация и риск	62%	13%	54%	16%

Большинство респондентов в Казахстане (51%) выбрало ответ "Не знаю" как минимум на один из семи вопросов в сфере финансовых знаний, что несколько ниже чем средний показатель по странам СНГ (58%). Девять процентов респондентов выбрали ответ "не знаю" на четыре вопроса или более.

Сорок один процент респондентов набрал минимальный балл, - в соответствии с установленными в отчетах ОЭСР определениями, - правильно ответив не менее чем на четыре из семи вопросов. Средний балл по Казахстану составил 4,1 при среднем по странам СНГ 3,5. Гендерных отличий по Казахстану не выявлено.

Три четверти респондентов в Казахстане оценили свой уровень финансовых знаний как средний (74%), что выше чем во всех остальных странах СНГ. Всего 9% респондентов оценили свой уровень знаний как выше среднего. По сравнению с фактическими результатами исследования люди одинаково недооценивали и переоценивали свой уровень знаний.

Более высокий уровень финансовых знаний в Казахстане отмечен среди населения с крупных городов, лиц, имеющих техническое или профессиональное образование и лиц, использовавших компьютер в течение недели, предшествовавшей опросу. Более низкий уровень финансовых знаний отмечен среди лиц с уровнем дохода ниже медианного и среди тех, кто отказался предоставить данные о своем уровне дохода.

Финансовое поведение

Шестьдесят два процента респондентов в Казахстане ответили, что самостоятельно принимают финансовые решения и планируют личный бюджет. 23% респондентов самостоятельно принимают решения, но личный бюджет не планируют.

Среди респондентов в Казахстане отмечен высокий уровень управления личными финансами:

- 88% респондентов перед совершением покупки делают выбор
- 89% респондентов своевременно оплачивают счета
- 82% респондентов контролируют собственные финансы

Таблица 2: Способы откладывания сбережений за последние 12 месяцев

	Республика Казахстан	В среднем по СНГ
Наличные денежные средства	66%	53%
Банковский депозит	18%	10%
Семейные накопления	14%	21%
Кооператив	3%	2%
Инвестиции непенсионного характера	1%	1%
Иное	9%	8%
Имелись сбережения не менее чем в одной из данных форм	73%	63%

В Казахстане отмечена самая высокая доля респондентов, стремящихся к достижению долгосрочных целей (69%) по сравнению со средним показателем по СНГ (56%). В Казахстане также отмечена наиболее высокая доля населения, откладывающего сбережения и имеющего долгосрочные цели (54% при среднем по СНГ 39%) и самая низкая доля населения, не имеющего сбережений и долгосрочных целей (11% при среднем по СНГ 20%).

Таблица 3а: Способы покрытия дефицита доходов (без использования заемных средств)

	Республика Казахстан	В среднем по СНГ
Сокращение расходов, ограничивание потребностей	68%	67%
Обращение к родственникам, друзьям или соседям	44%	40%
Использование сбережений	22%	27%
Продажа имущества	20%	15%
Сверхурочная работа, дополнительный заработок	40%	27%
Обращение за государственной помощью	7%	6%

Таблица 3б: Способы покрытия дефицита доходов (небанковские займы)

	Республика Казахстан	В среднем по СНГ
Взять займы у друзей или родственников	44%	46%
Отложить оплату счетов или пропустить платеж	17%	14%
Заложить имущество в ломбарде	18%	9%
Получить заем в сберегательно-кредитном объединении	4%	4%
Получить заем у неофициального кредитора	5%	3%

Таблица 3с: Способы покрытия дефицита доходов (банковские кредиты)

	Республика Казахстан	В среднем по СНГ
Использование кредитной карты для	13%	9%

оплаты счетов или снятия наличных		
Получить ссуду/аванс у работодателя	11%	7%
Личный заем у поставщика финансовых услуг	19%	10%
Использовать утвержденный овердрафт/кредитную линию	5%	6%
Получить заем у неофициального кредитора	5%	3%

Таблица 4: Использование финансовых консультаций и рекомендаций при выборе финансовых продуктов

Респонденты, в последнее время выбиравшие финансовый продукт	Республика Казахстан	В среднем по СНГ	Республика Казахстан	В среднем по СНГ
	<i>Стремилась к взвешенным решениям</i>		<i>Использовали независимые источники информации/консультации</i>	
	56%	53%	35%	31%
	<i>Рекомендации независимых финансовых консультантов или брокеров</i>		<i>Рекомендации по наиболее выгодным предложениям</i>	
	22%	13%	21%	24%

Семьдесят три процента респондентов в Казахстане набрали минимальный балл, ответив на шесть из девяти вопросов по финансовому поведению. Средний балл составил 6,4. Это первое место по странам СНГ, разделенное с Республикой Беларусь. Доля женщин, набравших минимальный балл (76%) превысила долю мужчин (70%).

Более высокий уровень финансового поведения ассоциируется с наличием работы, высшего, технического или профессионального образования и уровнем дохода выше медианного. Более низкий уровень отмечен среди лиц с уровнем дохода ниже медианного и среди тех, кто отказался предоставить данные о своем уровне дохода.

Отношение к финансовым вопросам

Таблица 5. Финансовые позиции населения Казахстана

	Полностью согласен	Полностью не согласен
Я стремлюсь жить сегодняшним днем, не думая о завтрашнем дне	25%	41%
Мне больше нравится трать деньги, чем	33%	21%

откладывать на будущее		
Деньги существуют для того, чтобы их тратить	60%	5%

Лишь 30% респондентов в Казахстане набрали минимальный балл (3), что является вторым минимальным значением по странам СНГ. Средний балл составил 2,6. Гендерных отличий по Казахстану не выявлено.

Общая финансовая грамотность

Суммарный результат по всем трем элементам по общей финансовой грамотности в Казахстане составил 31,1, что является вторым самым высоким результатом по странам СНГ после Республики Беларусь. Для сравнения следует отметить, что самый низкий результат отмечен по Азербайджану (10,9).

Охват населения финансовыми услугами

Таблица 6: Показатели охвата населения финансовыми услугами и использования финансовых продуктов

	Республика Казахстан	В среднем по СНГ
Знают не менее чем пяти финансовых продуктов	91%	78%
Недавно выбирали финансовый продукт	80%	67%
Обращались для сбережений или займов к родственникам или друзьям	31%	37%
Имеют:		
а. Платежный продукт	62%	51%
б. Сбережения/инвестиции		
с. Страховой продукт	45%	18%
д. Кредит	24%	19%
	37%	29%
4 или более продукта	10%	4%
Ни одного продукта	20%	34%

Использование более одного финансового продукта в Казахстане ассоциируется с более высоким уровнем финансовых знаний. Средний результат по уровню знаний составил 4,1. Результат по респондентам, использующим 0/1/несколько финансовых продуктов, составили 3,8/4,0/4,2.

Значение для корректировки Национальной программы

Результаты исследования ОЭСР свидетельствуют о высоком уровне финансовой грамотности населения Казахстана по сравнению с населением других стран СНГ, принимавших участие в данном проекте, - второе место после Беларуси, но в целом ниже чем среднее значение по ОЭСР. Результаты оценки уровня финансовых знаний и финансового поведения в Казахстане были выше, чем средние показатели по СНГ, а результаты оценки финансовых позиций - ниже. Позицию "жить сегодняшним днем" не поддерживает очень высокая доля граждан Казахстана (почти две трети), ответившая, что стремится к достижению долгосрочных целей, при этом риск недостижения долгосрочных целей возрастает с ростом использования таких финансовых продуктов, как кредитные карты. Гендерных различий по общему результату не выявлено, несмотря на то, что положительная оценка финансового поведения отмечена у большего числа женщин по сравнению с мужчинами.

Более высокая оценка финансовых знаний в Казахстане отмечена среди населения с крупных городов, лиц, имеющих техническое или профессиональное образование и лиц, использовавших компьютер в течение недели, предшествовавшей опросу. Более высокая оценка финансового поведения ассоциируется с наличием работы, высшего, технического или профессионального образования и уровнем дохода выше медианного. В обоих случаях низкая оценка отмечена среди респондентов с уровнем доходов ниже медианного и отказавшихся сообщить о своем уровне доходов.

Данные исследования ОЭСР нельзя напрямую сравнивать с данными исследования 2014 года, но ряд предварительных выводов можно сделать. По сравнению с 2014 годом население Казахстана чуть более уверенно оценивает свои финансовые знания. Оно чаще открывает депозитные счета для сбережений (несмотря на то, что доля такого населения пока составляет всего 18%), при дефиците доходов выбирает поиск дополнительного заработка, при этом доля людей, использующих кредитные карты также растет (несмотря на то, что пока она составляет 13%).

4. Описание текущего статуса национальной стратегии финансового образования в стране

Национальная программа повышения финансовой грамотности населения

Причины, цели и задачи

НБК была разработана трехлетняя "Национальная программа повышения финансовой грамотности населения на 2016-2018 годы, которая была утверждена постановлением Правления НБК в сентябре 2016 года и реализуется силами Управления по защите прав потребителей финансовых услуг НБК. Национальная программа разрабатывалась в рамках более широкой программы по развитию финансового сектора, целью которой является создание конкурентоспособного финансового сектора и повышение его эффективности.⁴ Повышение уровня финансовой грамотности и обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг перечислены среди первоочередных задач, которые определены в концептуальном документе программы.

Основная цель национальной программы НБК заключается в обучении граждан принятию взвешенных финансовых решений, повышению уровня защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов и повышению уровня финансового благополучия. Повышение уровня финансовой грамотности также рассматривается как важный фактор повышения финансовой стабильности и создания спроса на финансовые продукты и услуги, особенно страховые продукты и ценные бумаги.

⁴ Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года. Утверждена Правительством Республики Казахстан 27 августа 2014 года.

В национальной программе определены целевые показатели по уровню финансовой грамотности по состоянию на конец 2018 года. Планового уровня по финансовой грамотности, которая представляет собой оценку знаний об использовании финансовых услуг, управлении личными финансами и знаний о финансовой системе, включая знания о защите прав потребителей, должны достичь 71,6% взрослых граждан. По результатам исследования 2015 года оценка уровня финансовой грамотности по тому же показателю составила 69% (только Астана и Алматы). В национальной программе также определен ряд качественных показателей повышения финансовой грамотности, в т.ч.:

- навыки граждан в области финансового планирования и формирование сбережений на непредвиденные расходы
- смещение финансовых позиций в сторону более активного финансового поведения
- снижение ожидания государственной финансовой помощи
- повышения уровня доверия потребителей к финансовому сектору
- повышение экономической активности, включая поддержку предпринимательства и создание новых предприятий.

НБК планирует оценивать рост финансовой грамотности путем проведения регулярных социологических опросов.

НБК также ожидает, что реализация данной программы будет способствовать росту сбережений, что в свою очередь приведет к росту кредитования предприятий страны.

Руководство и финансирование

Руководство реализацией национальной программой повышения финансовой грамотности осуществляет НБК. Он обеспечивает общую координацию, контроль и оценку отдельных мероприятий, реализуемых в рамках национальной программы. НБК также осуществляет или планирует осуществлять сотрудничество с рядом организаций, среди которых:

- местные отделения НБК
- Министерство образования и науки
- местные органы управления
- Ассоциация финансистов Казахстана
- Региональный финансовый центр города Алматы (дочерняя структура НБК, осуществляющая регистрацию государственных и частных финансовых организаций и обеспечивающая обучение в области инвестиций).
- Банки второго уровня, реализующие программы финансового образования: "Home Credit" и "Kaspi Bank". В рамках национальной программы НБК будет образовательную базу банка "Home Credit".
- иные финансовые организации
- гражданские общественные организации
- СМИ

НБК формирует Рабочую группу, в состав которой войдут представители банков второго уровня и иных финансовых организаций.

Финансирование национальной программы будет осуществляться за счет средств НБК, но предполагается, что часть средств также будет выделена из федерального бюджета. НБК также планирует проведение ряда платных семинаров для профессиональных участников финансового сектора, поступления от которых также будут направлены на финансирование национальной программы.

Целевые группы

Национальная программа должна охватить широкий спектр целевых групп: работающее население, безработные граждане, дети, молодежь, студенты, социально уязвимые группы, пенсионеры, лица в тяжелой финансовой ситуации, начинающие предприниматели, государственные чиновники, СМИ. В настоящее время в рамках национальной программы специализированные мероприятия для возрастных групп включают только мероприятия для безработных граждан и лиц с низким доходом и мероприятия для пожилых граждан.

Принципы национальной программы

Национальная программа определяет финансовую грамотность как "знание финансовых организаций и существующих продуктов, умение их использовать при необходимости и осознание последствий совершения действий". Данное определение включает три взаимосвязанных компонента: предпочтения, знания и умения. Примеры:

- *Предпочтения:* Управление семейным бюджетом и долгосрочное планирование
- *Знания:* Знание следующих тем: риск и доходность, процентная ставка, инфляция, наличные и безналичные формы расчетов, обеспечение по кредиту, различные типы финансовых продуктов, финансовые организации, финансовые условия, законодательная база. Знание текущей ситуации.
- *Умения:* Умение читать и понимать условия договоров, сравнивать предложения различных организаций, рассчитывать размер платежей по кредитам. Умение оптимизировать соотношение накоплений и расходов.

Важными основополагающими принципами финансового образования являются объективность и непредвзятость. В национальной программе отдельно подчеркнута "недопустимость" проведения маркетинговых или рекламных предприятий под видом образовательных.

Основные мероприятия национальной программы

Национальной программой запланировано проведение ряда мероприятий:

- введение финансового образования в школах,
- разработку программы финансового образования в школах (с 5 по 9 классы), сначала в рамках внеклассных мероприятий с последующим включением в национальную программу школьного образования,
- параллельную актуализацию обучающих ресурсов и пособий для преподавателей,
- разработку устойчивого институционального механизма для реализации программ,
- разработку обучающих программ и пособий в области финансового образования для молодежи и взрослых граждан,
- проведении информационной кампании по финансовой грамотности и финансовым продуктам и услугам,
- наращивание потенциала НБК и финансовых организаций, осуществляющих финансовое образование и информирование о защите прав потребителей финансовых услуг.

Информация об основных элементах реализации национальной программы приведена ниже.

2016 год:

- НБК создает в Facebook страницу с 5000 подписчиками и разрабатывает приложения, позволяющего пользователям задать НБК вопрос и получить на него ответ в течение пяти часов. Приложение скачало более 3000 пользователей. НБК запускает портал, посвященный вопросам финансовой грамотности (www.fingramota.kz), работа по подготовке ряда разделов еще не завершена.
- Создание телевизионной программы для разъяснения правил использования финансовых продуктов и услуг на простом и доступном языке
- Показ на телевидении и в социальных сетях серии обучающих роликов о финансовых услугах;
- Разработка и печать буклетов о финансовых услугах;
- Проведение в регионах серии лекций по вопросам финансовой грамотности;
- Конкурсы в сфере финансовой грамотности среди представителей целевых групп;
- Периодическая публикация в СМИ статей и информационных материалов.

2017 год:

- Создание детской телевизионной программы и канала в социальных сетях по вопросам основ финансовой грамотности для учащихся начальных и старших классов;
- Разработка, изготовление и распространение полиграфических материалов для школьников;
- Оценка уровня финансовой грамотности населения;
- Публикация данных о мероприятиях по повышению финансовой грамотности в национальных и региональных СМИ (пресс-конференции, круглые столы, выступления);
- Создание серии анимационных видеороликов для показа по телевидению, в социальных сетях, на рекламных стендах и в крупных центрах розничной торговли.

2018 год:

- Запуск колл-центра;
- Организация тематических недель;
- Оценка уровня финансовой грамотности населения;
- Мероприятия по повышению финансовой грамотности школьников (по согласованию с Министерством образования и науки);
- Специализированные семинары для СМИ, представителей общественных объединений и органов управления;
- Создание учебных центров НБК.

Запланирован контроль программ в индивидуальном порядке для оценки их эффективности в области изменения поведения граждан. Ежегодное исследование уровня финансовой грамотности поможет выявить потенциальные целевые группы граждан, которым более необходимо повышение уровня финансовой грамотности, а также достоинства и недостатки систем и уровень знаний, навыков и уверенности граждан в области финансов.

Обучение инвестициям

Региональный финансовый центр города Алматы (дочерняя структура НБК) осуществляет регистрацию профессиональных участников финансового рынка и проводит обучение инвестициям с использованием различных каналов распространения информации:

- интернет-публикации, телевизионные программы, семинары и лекции, игры и интернет-сайты, социальные сети;

- онлайн-калькуляторы бюджета и приложения для моделирования;
- еженедельные встречи с частными инвесторами для распространения информации и консультирования. Это направление включает создание виртуального инвестиционного портфеля для обсуждения в ходе данных встреч. Целевой аудиторией являются новые инвесторы с охватом рядом мероприятий студентов университетов и преподавателей финансовых дисциплин. Одно из занятий должно быть посвящено опытным инвесторам, которые будут играть на бирже и изучать более сложные темы, например, Forex.
- подготовка преподавателей высших учебных заведений для преподавания факультативного курса о рынке ценных бумаг.

Мероприятия частного сектора по повышению финансовой грамотности

До принятия национальной программы основные мероприятия по повышению финансовой грамотности проводились двумя банками второго уровня: банком "Home Credit" и банком "Kaspi Bank" в сотрудничестве с ОФ "Международный центр экономической грамотности" (*Все о кредитах*).

Home Credit

Банк "Home Credit" реализует программу финансового образования с 2014 года. Программа банка предназначена для клиентов с низким уровнем доходов. Основными факторами реализации данной программы стали излишнее доверие к кредитам, отсутствие самодостаточности и практика невозврата кредитов, а также переложение вины в этом на банки. Одна из целей программы заключается в снижении числа претензий к банку через обучение и консультирование клиентов. Банк "Home Credit" также одобряет откладывание небольших сбережений.

Изначальной целевой аудиторией банка было городское население, но сейчас банк уже проводит выездные презентации для жителей сельских районов и рассылает материалы в труднодоступные места. Банк также использует телевидение и интернет для распространения информации среди жителей удаленных районов, хотя сельские издания мало заинтересованы в публикации статей о финансовой грамотности.

При участии отдела управления рисками банка был снят видеоролик для показа потенциальным заемщикам до заключения кредитного договора. Данная программа помогла сократить долю проблемных кредитов без обеспечения с 10% в 2014 году до 7%.

Kaspi Bank: "Все о кредитах и займах"

Программа "Все о кредитах и займах" реализовалась с 2014 по 2016 годы. В ней были учтены результаты исследования, которое легло в основу национальной программы. Программа "Все о кредитах и займах" была разработана того, чтобы обучения потребителей финансовым продуктам, управлению денежными средствами и принятию правильных финансовых решений. Она предполагала взаимодействие с предпринимателями, государственными учреждениями, экспертами и СМИ.

В рамках программы был объявлен конкурс грантов для финансирования проектов по повышению финансовой грамотности граждан Казахстана. Размер гранта по каждому проекту варьировался в диапазоне от 500000 до 10000000 тенге.

Помимо этого, Kaspi Bank в сотрудничестве с Казахстанским фондом гарантирования депозитов информировал граждан о страховании депозитов и государственной системе гарантий. Это была одна из отличительных черт проектов "Все о кредитах и займах".

В ходе реализации программы были созданы образовательный портал (ofinansah.kz) и страница "Все о кредитах и займах" в сети "Facebook". На портале пользователи могут найти ответы на вопросы о кредитах и займах.

Проекты программы "Все о кредитах и займах" включали:

- **Радиопередачу "Финансовая культура"**. Данная передача выходила в эфир два раза в сутки на канале "Жұлдыз FM". В передаче освещались вопросы кредитования и банковские продукты на основе вопросов радиослушателей, которые задавались через социальную сеть. В дополнение к программе на сайте szh.kz был создан раздел "Финансовый консультант".
- **10 уроков в области финансовой грамотности**. Издательством Forbes.kz и банком "Kaspi Bank" реализован проект "Уроки финансовой грамотности", в которых излагались основы финансовой грамотности и принципы управления семейным бюджетом. Проект охватывал такие темы, как управление семейным бюджетом, банковские депозиты, на какие условия кредитного договора следует обратить внимание, потребительские кредиты и кредитная история.
- **Кредитная история**. "Kaspi Bank" и "Первое бюро кредитных историй" в рамках совместного проекта подготовили серию публикаций по теме "кредитная история", в которых рассказывалось, для чего требуется кредитная история, как ее получить, какие требования предъявляются к кредитной истории, как исправить ошибки в кредитной истории и как избежать кредитного мошенничества.
- **Проект "Кошелек" Алау-ТВ (Костанай)**. Данный проект представляет собой сочетание телевизионной программы и интернет-проекта. Телепрограмма была посвящена отдельным темам в области сбережений, защиты денежных средств и банковских продуктов. Параллельно информация по каждой теме публиковалась на информационном портале "alau.kz". Посетителям портала предоставлялась возможность обсудить текущую тему, задать вопросы экспертам и предложить собственную тему. Материалы проекта публиковались на казахском и русском языках.
- **Проект "12 стульев"**. Образовательная программа "12 стульев" выпускалась студией "Ковчег" на телевизионном канале "ОН ТВ". В программе в развлекательной форме освещались все аспекты личных финансов. Записи программы можно посмотреть на канале "ОН ТВ" в сети Youtube.
- **Образовательные комиксы**. В образовательных комиксах рассказываются истории о простых людях, их кредитных отношениях и управлении семейным бюджетом. В некоторых историях описываются ситуации, в которых люди совершают ошибки или возникают недоразумения. Вместе с героями комиксов читатели разбирают такие темы, как кредитное мошенничество, депозиты, семейный бюджет и электронные платежи.

Некоторые из проектов программы "Все о кредитах и займах" были ориентированы на отдельные целевые группы:

- **Проект "Мама и деньги"** Фондом женского лидерства была организована викторина для молодых матерей. Викторина проводилась на одной из страниц сайта фонда по адресу <http://www.wlf.kz>. В начале каждой недели финансовый эксперт задавал по сценарию вопросы по одному из аспектов личных финансов: кредиты, обеспечение, накопление денежных средств, семейный бюджет и т.п. Участники викторины отвечали на вопросы. В конце недели эксперт подводил итоги и комментировал отдельные ответы. Данная форма взаимодействия стимулировала участников к поиску информации по заданной теме, обсуждению в сети специфики каждой ситуации и сравнения своего мнения с ответом эксперта.
- **Проект для граждан с проблемами слуха** Данный проект был реализован двумя общественными организациями - "Ассоциацией глухих "Жаснур" и в центральном, северном и восточном регионах страны, и Центром поддержки глухих инвалидов "Умит" в южном и

западном регионах. Проектная группа проводила обучающие семинары по вопросам финансовой грамотности для людей с проблемами слуха. В рамках проекта участникам раздавались специальные обучающие материалы, которые были подготовлены с учетом интерактивного характера семинаров и необходимости сурдоперевода.

- **Проект для людей с ограниченными возможностями (Алматы)** Данный проект был реализован общественной ассоциацией "Общество инвалидов". Обучающие семинары проводились в селе Сарыюзек, Талдыкоргане и Алматы. Участники ознакомились с различными финансовыми понятиями с целью последующего осуществления предпринимательской деятельности.
- **Обучающие семинары (Южно-Казахстанская область.** В рамках данного проекта было проведено 20 семинаров для населения сельских районов. Программа семинаров включала освещение базовой информации: потребительские кредиты, как заработать на депозитах, как составить личный финансовый план, как избежать финансовых ошибок, которые люди допускают при обращении за кредитом, как вести учет расходов, преимущества интернет-банкинга и как платежи через интернет помогают сэкономить деньги и время.

Обучение для микропредприятий

С декабря 2013 года компания "КМФ" (крупнейшая микрофинансовая организация Казахстана) проводит обучающие семинары во всех своих отделениях. Эти бесплатные семинары рассчитаны на существующих и потенциальных пользователей базовых финансовых услуг. Тематика семинаров: учет доходов и расходов, как избежать чрезмерной кредитной нагрузки, планирование личного бюджета, накопительные и страховые продукты, предлагаемые поставщиками финансовых услуг.

Данные семинары также были ориентированы на клиентов "КМФ" из сектора ММСП, и компания проводит семинары по предпринимательским навыкам для данной группы.

Казахстанская фондовая биржа

Казахстанская фондовая биржа запустила игру-тренажер для обучения новых инвесторов.

Финансовое образование в школах/для молодежи

Финансовое обучение в школах

Школьное образование является обязательным с 6 лет. В соответствии с конституцией образование в государственных школах является бесплатным. Во всех школах образование ведется по государственной программе, составленной Министерством образования. В одних школах обучение ведется на казахском языке, в других -- на русском, и в некоторых школах - на обоих языках.

В 2009 году Казахстан показал низкие результаты тестирования по программе ОЭСР PISA для учащихся в возрасте 15-16 лет, но в 2012 году улучшил свои показатели по всем трем элементам - математика, чтение и естествознание. Несмотря на это, результаты Казахстана ниже среднего показателя ОЭСР. В 2015 году Казахстан не принимал участие в тестировании по программе PISA и тестировании по дополнительному модулю финансовой грамотности.

Формально в школе отсутствует финансовое образование. Предполагается, что финансовое образование будет включено в состав факультативных дисциплин в рамках национальной программы.

Финансовое образование для молодежи

В дополнение к мероприятиям национальной программы был разработан ряд других мероприятий по финансовому образованию молодежи. Примеры таких проектов приведены ниже.

В 2013 году НБК опубликовал ряд статей с образовательными материалами и историями на финансовую тематику для школьников. Данные публикации включали:

- **Пособия по классному обсуждению.** Истории под названием "Приключения монетки и ее друзей" освещали различные аспекты личных финансов, например, сбережения и самое безопасное место для их хранения, пенсии, роль карьерного роста, профессии, обсуждение профессий, связанных с финансами. Истории носят интерактивный характер и предназначены для использования в качестве основы для диалога между учащимися и преподавателем.
- **Словарь.** Разъяснение основных финансовых терминов, связанных с темами для классного обсуждения. Примеры: определение терминов "сбережения" и "предохранительная подушка финансовой безопасности", различные типы пенсий в Казахстане, термины, связанные с карьерным ростом (профессия, карьера, квалификация).
- **Игры и викторины.** Раздел "Парк развлечений юного финансиста" включает игры и викторины, с которыми учащиеся могут работать самостоятельно.
- **Практические консультации.** Практические консультации в форме комиксов, например, "Подушка безопасности спешит на помощь", или комикс на тему роли сбережений "Лучше курица завтра чем яйцо сегодня".
- **Цитата дня:** Каждой статье в пособии предшествует традиционная национальная поговорка на соответствующую тему.

Ряд мероприятий, реализованных в рамках программы *"Все о кредитах и займах"*:

- цикл из пяти лекций для студентов. Символом данного цикла стал финансовый полет. В связи с этим каждая лекция была посвящена отдельной теме: получение посадочного талона, взлет, полет и турбулентность, мягкая посадка и общение.
- Лекции для студентов, проведенные топ-менеджерами "Kaspi Bank" с рассказом о своей деятельности и освещением следующих тем:
 - Банковская "кухня": как создаются продукты "Kaspi Bank"; как работает банк.
 - Семейный бюджет: основы планирования, сбережение; планирование бюджета при небольшой зарплате.
 - На что обращать внимание при заключении договора с банком; платежи и комиссии.
 - Роль кредитной истории.
 - Образование - лучший вид инвестиций.
- В честь дня национальной валюты Национальный банк Казахстана и "Kaspi Bank" провели ряд образовательных встреч со школьниками. Банковские сотрудники рассказали о создании новых банковских продуктов с использованием новых финансовых и компьютерных технологий и играли в интеллектуальные игры со школьниками.
- Книги для школьников. В рамках данного проекта были изданы книги по теме финансовой грамотности. Основными персонажами выступили школьники, которые помогали родителям и другим взрослым решать финансовые проблемы. В дополнение к основным историям со стандартными персонажами книги включали головоломки, экономические задачи и кроссворды. Издания были распространены по детским библиотекам всех областей страны. Проектная группа провела ряд встреч с учащимися для обмена мнениями об этих изданиях и обсуждения волнующих их финансовых вопросов, а также провела финансовую игру. Книга издана на русском и казахском языках.

- Детская книга "Бай балақай" ("Богатый ребенок"), автор журналист Нурболат Аманжол. Книга предназначена для детей школьного возраста. В ней простым языком объясняются вопросы, связанные с кредитами, управлением деньгами и существующими на рынке финансовыми инструментами. Издание было распространено по школьным библиотекам с целью обучения учащихся основам финансовой грамотности. Помимо этого в Алматы и Алматинском районе состоялся ряд встреч автора с педагогами и учащимися школ.

Банк "Home Credit" также разработал программу финансового образования для молодежи. У банка установлены прямые контакты с рядом школ и имеется возможность расширения контактов через областное правительство. Банк также использует сеть "Facebook" для прямого взаимодействия с преподавателями и расширения круга участников своей программы. Банком опубликована книга "Дети и деньги", которая была переведена на несколько языков и распространяется в школах и НПО с целью укрепления системы семейных ценностей. На основе этой книги также было разработано "Путешествие в мир финансов". Банк "Home Credit" проводит бесплатные семинары с выдачей участникам дипломов. Изначально данные семинары предназначались для детей, но по просьбе школьного руководства семинары стали проводиться и для педагогов.

Банк также проводит игры и олимпиаду (национальный конкурс для детей, получивших финансовое образование, в состав жюри входят представители различных организаций, включая Национальный банк и Торговую палату) и организует в своих филиалах дни открытых дверей для взрослых и семей.

В Казахстане также действуют международные организации:

- Программа Aflatoun стремится расширить возможности детей с помощью баланса социального и финансового образования. Детей учат верить в себя, знать свои права и обязанности, понимать и сохранение практики и расходов, а также начать свои собственные инновационные предприятия. Несколько лет назад "Центром по поддержке гражданских инициатив" был проведен ряд мероприятий по программе Aflatoun, в т.ч. ярмарка социальных проектов с участием представительства и НПО. В 2011 году в программах Aflatoun в Южно-Казахстанской области принимало участие 102 ребенка.⁵
- В Казахстане также действует общественный фонд "Junior Achievement", целью которого является развитие предпринимательских и деловых навыков. Программа "Больше чем деньги" знакомит молодежь с тем, как зарабатывать, тратить, делить и копить деньги и рассказывает о трудовой деятельности. В 2013 году, группа "Citi" сообщила, что с начала реализации программы фонда "Junior Achievement" приняло участие 215000 молодых людей.⁶ Более 600 молодых людей приняли участие в программе "Банки в действии", а преподаватели высказали свою заинтересованность в использовании материалов данной программы в факультативных и обязательных экономических курсах.

Банк "Home Credit" проводит мероприятия в рамках Всемирной недели денег.

⁵ http://www.kidsmoney.org/int_aflatoun.htm#Kaz

⁶ <http://www.citigroup.com/citi/news/2013/130711b.htm>

5. Описание потенциального развития национальной программы в национальную стратегию.

Разработка национальной стратегии

Национальная программа соответствует ряду принципов разработки национальных стратегий финансового образования INFE ОЭСР⁷:

Таблица 7: Национальная программа и принципы INFE ОЭСР

Принцип	Национальная программа
Согласованная на национальном уровне концепция финансового образования, основанная на пересмотренных основных принципах или программе, которая:	
признает важность финансового образования – в том числе, по возможности, через законодательную систему – и определяет его содержание и объем на национальном уровне с учетом потребностей и пробелов, выявленных в конкретной стране;	Национальная программа утверждена Правлением НБК. Национальное законодательство отсутствует. Роль и цель финансового образования определены, но картина потребностей и пробелов является неполной.
предусматривает сотрудничество различных заинтересованных сторон, а также назначение руководящего органа или координирующего ведомства / совета на национальном уровне	За НБК закреплена четкая роль лидера на национальном уровне. Тем не менее, взаимодействие участников программы носит неофициальный характер (через Рабочую группу), и основные участники задействованы не в полной мере (в частности, Министерство образования и науки)
определяет программу действий, направленных на достижение конкретных, заранее определенных целей в течение установленного периода	Определены общие цели национальной программы и составлен четкий план ежегодных мероприятий. Но роли участников определены недостаточно четко.
содержит инструкции для применения в отдельных программах с целью обеспечения эффективного и целесообразного вклада в национальную стратегию	В национальной программе отсутствуют такие признаки.

Законодательство и полномочия

Четкое законодательство и официальные полномочия по разработке и координации национальной стратегии финансового образования необходимы для обеспечения устойчивости данной стратегии. Несмотря на четкое определение руководящей роли НБК в реализации национальной программы, для обеспечения устойчивости национальной стратегии необходимо определение полномочий основных участников - НБК и соответствующих государственных ведомств - на законодательном уровне. В Руководстве ОЭСР по разработке национальных стратегий⁸ излагаются преимущества четкого определения полномочий, в т.ч. финансовая устойчивость, подконтрольность и открытость. Официальное наделение полномочиями также обеспечивает требуемый уровень участия участников в реализации. Это особенно касается Министерства образования и науки.

⁷ Общие принципы разработки национальных стратегий финансового образования INFE ОЭСР (утверждены главами стран «Группы двадцати» в 2012 году).

⁸ <http://www.oecd.org/finance/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf>

Потребности и пробелы

Подробный анализ результатов исследования финансовой грамотности INFE ОЭСР и иных имеющихся данных в сочетании с анализом экономической ситуации в Казахстане могут способствовать переходу от существующей национальной программы повышения финансовой грамотности к полноценной национальной стратегии финансового образования с определением основных направлений политики и целевых групп.

Данная национальная программа входит в состав более широкой программы развития финансового сектора. Помимо повышения уровня финансовой грамотности граждан, НБК стремится к расширению использования финансовых продуктов, особенно страховых, для снижения доли проблемных кредитов. НБК также ожидает повышения финансовой стабильности от реализации данной национальной программы.

В национальной программе учтены результаты исследования финансовой грамотности, выполненного в 2014 году на основании ранее выполненных Всемирным банком аналогичных исследований в России, Украине, Азербайджане и Беларуси. Программа также разработана с учетом общих выводов о результатах ранее реализованной программы "Все о кредитах и займах", включая данные об эффективных способах распространения данных и уровне информированности. При этом имеется мало данных по оценке как эффективности отдельных проектов, так и совокупного эффекта.

В национальной программе перечислен широкий круг целевых групп, но большая часть мероприятий ориентирована на население в целом, либо, в ряде случаев, на детей и молодежь. Программа также предусматривает проведение семинаров для безработных граждан, граждан с низким уровнем доходов и пожилых граждан. Другие целевые группы, например, предприниматели и лица в сложной финансовой ситуации, отдельно не выделены. Мигранты и члены их семей не выделены в отдельную целевую группу.

Специальное исследование финансовой грамотности INFE ОЭСР, выполненное в 2017 году, обеспечивает правительству Казахстана возможность пересмотреть основные направления национальной стратегии. Результаты данного анализа могут быть использованы для сравнения ситуации в Казахстане с ситуацией в других странах региона и на мировом уровне. В стратегии также должны быть определены базовые компетенции с адаптацией основных положений ОЭСР к условиям Казахстана.⁹

Руководство и координация

НБК занимает удачную позицию для того, чтобы продолжать осуществлять руководство финансовым образованием, но ему необходима поддержка более широкого круга участников со стороны Правительства, а также представителей частного сектора и некоммерческих организаций. В Казахстане реализуются значительные объемы мероприятий по финансовому образованию граждан. Основная часть мероприятий реализуется двумя банками второго уровня, в то время как другие коммерческие и гражданские общественные организации реализуют программы меньшего масштаба. В последнее время НБК напрямую реализовал или финансировал мероприятия национальной программы на 2016-2018 годы. В их числе создание интернет-портала и страницы в сети "Facebook", разработка приложения и рекламного логотипа, создание колл-центра и разработка программ обучения. Несмотря на то, что национальной программой установлены механизмы координации, доказательств того, что они действуют, наблюдается.

⁹ OECD (2016), G20/OECD INFE Core competencies Framework on financial literacy for adults.

Основные направления разработки национальной стратегии

Финансовое обучение в школах

Разработка национальной программы школьного финансового образования для всех детей и молодежи школьного возраста, достигших возраста обязательного школьного обучения. Основы финансовой грамотности должны закладываться в юном возрасте. Школьные программы финансового образования наиболее эффективны при условии использования интерактивных методов обучения, обучения преподавателей проблематике и методикам, а также интеграции финансовой грамотности в ряд дисциплин (математика, экономика, обществоведение и т.д.).¹⁰

Использование рекомендаций готовящегося к изданию **Руководства ОЭСР по вопросам финансового образования школьников и молодежи в странах СНГ**, которое будет включать рекомендации по внедрению и реализации программы повышения финансовой грамотности в школах региона, рекомендации по определению базовых компетенций в области финансовой грамотности для стран СНГ, рекомендации по подготовке инструкторов и разработке обучающих материалов для различных возрастных групп.

Финансовое образование для мигрантов и членов их семей»

Использование результатов исследования уровня финансовой грамотности INFE ОЭСР для определения конкретных потребностей мигрантов и членов их семей в Казахстане.

Разработка мероприятий и материалов по финансовому образованию на основе рекомендаций, содержащихся в готовящемся к изданию региональном докладе ОЭСР, подготовленном с целью анализа потребностей в финансовом образовании мигрантов и членов их семей в странах СНГ.

Финансовое образование для взрослых граждан

Рекомендации для НБК:

- **Внедрение эффективных методик в области финансового образования** с использованием интернет-портала, социальных сетей, периодических изданий, телевидения и радио для информирования потребителей о рисках и преимуществах, связанных с использованием финансовых продуктов, а также о правах и обязанностях потребителей.
- **Проведение мероприятий по информированию о последствиях невыплаты кредитов.** Рекомендуется также создать **телефонную службу поддержки** для лиц с высокой кредитной нагрузкой, утративших способность обслуживать свои кредиты.
- **Проведение мероприятий по информированию о системе защиты вкладчиков.** Население характеризуется низким уровнем знаний о системе защиты вкладчиков, и данные мероприятия необходимы для повышения доверия населения к банкам.
- **Расширение круга поставщиков финансовых услуг** (помимо банков второго уровня), распространяющих информацию в области финансового образования граждан. Данный вопрос требует особого внимания для предотвращения распространения информации

маркетингового или рекламного характера, т.к. объективная информация повышает уровень доверия, в отличие от навязчивой рекламы, которая отрицательно сказывается на уровне доверия.

- **Контакт с гражданами в повседневной жизни** для вовлечения в процесс финансового образования. Местами таких контактов могут стать, например, работа, поликлиники или супермаркеты. Под "временем для обучения", как правило, понимается наиболее удачный момент для процесса финансового образования, но данное правило не всегда действует одинаково. Люди активнее воспринимают информацию в сфере финансового образования, когда им нужны заемные средства, и гораздо меньше в случаях, когда речь идет о депозитных или страховых продуктах, за исключением случаев откладывания средств по определенной причине. Необходимо продолжать поощрять положительные случаи финансового поведения с учетом внутренних поведенческих отклонений (инерция, текущее смещение и т.д.).

6. Предлагаемая методика трансформации национальной программы в национальную стратегию

Существующая "национальная программа повышения финансовой грамотности" имеет ограниченный срок действия (2016-2018 годы) и требует дополнительной структуризации и повышения эффективности. В настоящем разделе изложены рекомендации по усовершенствованию национальной программы для ее трансформации в национальную стратегию финансового образования (НСФО).

Таблица 8: Обзор основных аспектов и рекомендации

Основные области	Мероприятия
a. Систематизация существующих инициатив	1. Систематизация существующих инициатив в области финансового образования 2. Анализ эффективности существующих программ и проектов
b. институциональные механизмы и механизмы управления	3. Создание модели системы координации и управления
c. Определение основных направлений и достижение целей	4. Определение основных направлений и целей
d. Определение целевой аудитории	5. Определение основных целевых групп
e. Реализация	6. Разработка плана реализации, контроля и оценки 7. Разработка принципов, рекомендаций, стандартов качества и требований к отчетности для участников 8. Разработка рекомендаций по эффективным методикам 9. Реализация мероприятий в сфере финансового образования в соответствии с планом
f. Финансирование/ресурсы	10. Согласование бюджета и ресурсов
g. Контроль хода реализации и оценка результатов	11. Контроль хода реализации, индивидуальная оценка программ и проектов и эффективности стратегии в целом.

a. Систематизация существующих инициатив

1 - Систематизация существующих инициатив в области финансового образования

Мероприятия по финансовому образованию реализуются целым кругом участников, как в рамках национальной программы, так и самостоятельно. Даже в тех случаях, когда проект реализуется в рамках национальной программы, трудно определить его значение для реализации основных направлений национальной программы и его эффект от реализации проекта. При первоначальной систематизации инициатив в области финансового образования могут быть определены не все информационные пробелы. В связи с этим НБК рекомендуется четко определить всех участников программы. Это может быть сделано в форме опубликования требования предоставить данные для определения существующих программ и проектов, включая неизвестных участников/проекты/академические исследования. Требование о предоставлении данных должно включать вопросы о целевых группах и масштабе текущих программ. Параллельно с этим рекомендуется провести вторичное исследование для сбора данных о программах, которые входят в состав национальной программы, или о которых у НБК имеется информация.

2 - Анализ эффективности существующих программ и проектов

Контроль реализации и оценка результатов имеют большое значение для обеспечения эффективности программы финансового образования, обоснования и принятия решений о финансировании, а также прогнозирования общего эффекта от реализации программы и четкой постановки целей.

Ряд уроков из программы "Kaspi Bank" "Все о кредитах и займах" был использован для информационного наполнения национальной программы, но система оценки результатов в Казахстане не разработана. Необходима более детализированная оценка элементов национальной программы и проектов, выходящих за ее рамки.

Запланированные НБК социологические исследования могут быть использованы при оценке общей эффективности национальной программы. Исследование уровня финансовой грамотности INFE ОЭСР, выполненное в 2017 году, также может рассматриваться как отправная точка для будущей оценки. Необходимы также дополнительные мероприятия по анализу эффективности существующих проектов. Это может быть реализовано в форме семинара для участников национальной программы и представителей других организаций (например, сотрудников национальных научных организаций, специализирующихся на соответствующей тематике) для обмена мнениями. При необходимости после семинаров могут быть организованы интервью с экспертами.

b. институциональные механизмы и механизмы управления

Создание модели системы координации и управления

В НБК сформирована Рабочая группа для координации национальной программы. В состав данной группы вошли представители банков второго уровня и иных финансовых организаций. Трансформация национальной программы в НСФО может пройти более успешно при условии создания Координационного комитета на высшем уровне, в состав которого должны войти представители Министерства образования и науки и иных правительственных структур.

Правительству Казахстана также рекомендуется рассмотреть эффективность формирования законодательной базы для национальной стратегии, включая четкое разграничение полномочий, ролей и ответственности правительственных ведомств и НБК. Четкое разграничение полномочий

поможет обеспечить устойчивость национальной стратегии и повысить уровень вовлеченности участников со стороны государства.

с. Определение основных направлений и достижение целей

4 - Определение основных направлений и целей

Необходимо пересмотр основных направлений с учетом результатов систематизации существующих инициатив, выводов по реализации национальной программы, изменений в данных социологических исследований НБК и данных исследования уровня финансовой грамотности INFE ОЭСР, проведенного в 2017 году. НБК также должен провести анализ изменения экономических условий и влияния таких изменений на основные направления национальной стратегии.

d. Определение целевой аудитории

Определение основных целевых групп

В национальной программе установлен широкий круг целевых групп, которые в идеале должны быть классифицированы с точки зрения необходимости перехода к НСФО. В частности, в рамках такой классификации следует выделить потребности мигрантов.

НБК рекомендуется провести семинар для обсуждения результатов исследования финансовой грамотности INFE ОЭСР, проведенного в 2017 году, а также иных данных, например, о результатах реализации национальной программы и проведения социологических исследований уязвимых групп, для выделения наиболее приоритетных целевых групп.

e. Реализация

б - Разработка плана реализации, контроля и оценки

Существующая национальная программа завершится в 2018 году. В зависимости от результатов эффективности, реализация ряда мероприятий может быть продолжена в рамках НСФО. Дополнительные мероприятия могут быть разработаны по результатам повторного анализа основных направлений и целевых групп. Новая НСФО должна включать общие сроки, включая план реализации с указанием мероприятий, их целей, сроков реализации, исполнителей и сроков оценки результатов. Члены Координационного совета должны разработать и утвердить форму реализации мероприятий по финансовому образованию, при необходимости - по согласованию с участниками программы. Необходимо официальное утверждение плана реализации (например, постановлением НБК) для обеспечения его использования всеми участниками программы в качестве руководящего документа. План реализации подлежит периодическому пересмотру с целью контроля его реализации и уточнения.

7 - Разработка принципов, рекомендаций, стандартов качества и требований к отчетности для участников

Предполагается, что НБК не будет принимать прямого участия в реализации мероприятий НСФО, которая будет поручена представителям государственных, частных и некоммерческих структур. Для обеспечения единства методологии необходимо разработать методические рекомендации по реализации мероприятий.

В числе основных принципов национальной программы отмечена объективность и непредвзятость финансового образования, при этом в национальной программе отдельно подчеркнута "недопустимость" проведения маркетинговых или рекламных предприятий под видом образовательных. Рекомендуется обратить отдельное внимание на данный принцип и довести его до всех участников реализации национальной программы. НБК может использовать Методические рекомендации ОЭСР по вопросам вовлечения частных и некоммерческих организаций в процесс финансового образования, в качестве отправной точки для разработки дополнительных принципов и рекомендаций. НБК также рекомендуется разработать требования к отчетности для участников и регламент внутреннего контроля для обеспечения соблюдения принципов, рекомендаций и стандартов качества и представления регулярной и достоверной отчетности. Необходимо также разработать систему мотивации участников в области информирования об их участии в программе. Одним из таких решений может стать утверждение знака качества, который участники будут использовать для информирования пользователей о том, что их участие в программе финансового образования одобрено НБК.

8 - Разработка рекомендаций по эффективным методикам

НБК освоил ряд эффективных методик в ходе реализации предыдущих программ в области финансового образования в Казахстане. Рекомендуется использовать этот опыт в сочетании с международными достижениями для разработке дополнительных рекомендаций по применению эффективных методик финансового образования.

9. Реализация мероприятий в сфере финансового образования в соответствии с планом

Новая НСФО может быть дополнена рядом мероприятий в области финансового образования, включающими:

- Разработку национальной программы школьного финансового образования для всех детей и молодежи школьного возраста, достигших возраста обязательного школьного обучения, с целью содействия внедрения эффективной системы финансового образования в школах. Необходимо также обеспечить соответствующую подготовку преподавателей.
- Проведение мероприятий по информированию о последствиях невыплаты кредитов. Данные мероприятия рекомендуется дополнить телефонной службой поддержки для лиц с высокой кредитной нагрузкой, утративших способность обслуживать свои кредиты.
- Проведение мероприятий по информированию о системе защиты вкладчиков. Население характеризуется низким уровнем знаний о системе защиты вкладчиков, и данные мероприятия помогут повысить доверие населения к банкам.

f. Финансирование/ресурсы

10. Согласование бюджета и ресурсов

Финансирование НСФО во всем мире обеспечивается с использованием широкого спектра источников, форматов и инструментов. Долгосрочное планирование и расчет бюджета на многолетний срок играют важную роль в реализации эффективной государственной политики

финансового образования, поскольку она ориентирована на достижение поведенческих изменений долговременного характера.

НБК финансирует большую часть мероприятий национальной программы. Для реализации НСФО должен быть сформирован долгосрочный бюджет с четким определением источников финансирования. НБК должен зарезервировать в своем бюджете средства на весь срок финансирования национальной стратегии. Совместно с Министерством финансов и Министерством образования НБК должен определить размер средств, которые могут быть направлены поддержку финансового образования в школах.

НБК также рекомендуется найти источники финансирования в частном секторе. При участии частного сектора в финансировании национальной стратегии для обеспечения ее рациональности и объективности необходимо разработать соответствующие рекомендации (на основе «Методических рекомендаций по вопросам вовлечения частных и некоммерческих организаций в процесс финансового образования» INFE ОЭСР). Также представляется целесообразным рассмотреть возможные варианты механизмов финансирования, сводящие к минимуму риск конфликта интересов (например, целевые фонды).

НБК также рекомендуется рассмотреть возможность использования международных источников финансирования. Для привлечения стабильных источников финансирования необходимо продемонстрировать эффект и доход от инвестирования средств в финансовое образование.

г. Контроль хода реализации и оценка результатов

11. Контроль хода реализации, индивидуальная оценка программ и проектов и эффективности стратегии в целом.

Большинство мероприятий в сфере финансового образования в Казахстане было реализовано без анализа их эффективности.

Для успешной реализации будущей НСФО необходим анализ как НСФО в целом, так и отдельных проектов. Общий контроль и оценка национальной стратегии необходимы для обеспечения прозрачности и подотчетности, являются источником ценных данных по оптимизации мероприятий и стратегий в сфере финансового образования, и повышают их устойчивость таких мероприятий и стратегий в долговременной перспективе. В идеале требуется как количественный (регулярные исследования раз в 3-5 лет), так и качественный анализ эффективности НСФО с применением целого ряда методик, в круг которых входит взаимодействие с участниками и получение фактических данных от исполнителей программ.

При реализации НСФО также необходимо обеспечить постоянный контроль мероприятий в сфере финансового образования со стороны НБК с использованием специально разработанных методик контроля и отчетности участников. Анализ в индивидуальном порядке эффекта программ и проектов, реализуемых в рамках национальной стратегии, обеспечивает более подробную информацию об эффективности отдельных инициатив. При разработке таких механизмов оценки эффективности участники должны руководствоваться «Общими принципами оценки программ финансового образования» и соответствующими практическими рекомендациями.

oecd.org/finance/financial-education/

