

Андрей
ГАЙДУЦКИЙ

БАНКИ & МИГРАЦИОННЫЙ КАПИТАЛ



Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>

Андрей
ГАЙДУЦКИЙ

БАНКИ
— & —
**Миграционный
капитал**

*Практическое пособие
для банкиров*

КИЕВ — 2013

Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>

УДК 339.727.2
ББК 65.268
Г14

*Книга издана при поддержке
Независимой ассоциации банков Украины*



**Рекомендовано НАБУ для использования при разработке
новых банковских продуктов и услуг**

**Рекомендовано к печати Ученым советом Экономического факультета
Киевского национального университета имени Тараса Шевченко**

Протокол № 5 от 19 декабря 2012 года

Рецензенты:

Питер ГНАТЮК	Вице-президент системы денежных переводов «MoneyGram»
Элла ЛИБАНОВА	Доктор экономических наук, профессор, академик НАН Украины, директор Института демографии и социальных исследований им. В. В. Птухи НАН Украины
Борис ТИМОНЬКИН	Кандидат экономических наук, Председатель Совета «Независимая ассоциация банков Украины», Председатель Правления – главный исполнительный директор ПАО «Укрсоцбанк» – участник группы UniCredit
Манфред ПРОФАЗИ	Глава представительства Международной организации миграции в Украине

Гайдуцкий А. П.

Г14 Банки и миграционный капитал /А. П. Гайдуцкий. – К. : “Информационные
системы”, 2013. – 460 с.

ISBN 978-966-2249-77-4

Это первое в СНГ, Восточной Европе и одно из первых в мире практическое пособие, которое раскрывает огромный финансовый потенциал мигрантов и их домохозяйств, как главных участников рынка денежных переводов. Стремительный рост численности мигрантов, объемов их доходов, сбережений и денежных переводов позволяет характеризовать эти финансовые ресурсы как миграционный капитал. В привлечении и использовании этого капитала на цели развития заинтересованы страны в целом, и банки в частности.

В книге изложен обширный мировой опыт разработки и внедрения банковских услуг для мигрантов и получателей денежных переводов (так называемые best practices), описаны механизмы их стимулирования в пользовании официальными каналами перевода средств, возможности депозитных, кредитных, карточных продуктов для этой категории клиентов. Приведены успешные разработки комплекса банковских услуг для всех участников этого рынка.

Отдельное внимание уделено методам анализа объемов рынка денежных переводов, государственным подходам по стимулированию его роста, роли международных организаций в содействии банкам на этом рынке, возможностям банков в получении дополнительного дохода путем размещения облигаций для диаспоры, секьюритизации денежных переводов, стимулирования развития предпринимательской деятельности мигрантов.

Рекомендована для банкиров, руководителей финансово-банковских и микрофинансовых организаций, специалистов центробанков, социально-экономических служб центральных и местных органов власти, а также организаций, обслуживающих инфраструктуру миграционных процессов, сотрудников научно-исследовательских центров.

Книга включает большое количество аналитических таблиц (100) и рисунков (67).

**УДК 339.727.2
ББК 65.268**

ISBN 978-966-2249-77-4

© А. П. Гайдуцкий, 2013

© Издательство “Информационные системы”, 2013

Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>

Andrey
GAIDUTSKIY

BANKS — & — Migration capital

*Practical handbook
for bankers*

KIEV – 2013

[Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>](http://kniga.biz.ua)

УДК 339.727.2

ББК 65.268

Г14

*This publication was issued with the assistance of
the Independent Association of Ukrainian Banks (IAUB)*



Recommended by IAUB for banks to develop new products and services.

**Recommended for publishing by the Academic Council of Economic Faculty
of the Taras Shevchenko National University of Kyiv.**

Protocol № 5 dated 19 December 2012

Reviewers:

- Peter HNATIUK** Vice-President, money transfer company «MoneyGram International»
- Ella LIBANOVA** Doctor of Science, Economics, Professor,
Academician of the National Academy of Sciences of Ukraine,
Director, The M. V. Ptukhy Institute for Demography and Social
Studies of the National Academy of Sciences of Ukraine
- Boris TIMONKIN** Ph. D. in Economics, Chairman of the Board,
The Independent Association of Ukrainian Banks,
Chairman of the Board, CEO of the JSC «Ukrsotsbank» –
the member of UniCredit Group
- Manfred PROFAZI** Chief of Mission, International Organization for Migration in Ukraine

Andrey P. Gaidutskiy

Г14 Banks and migration capital. – Kiev: «Information systems», 2013. – 460 p. –
References: p. 441–459.

ISBN 978-966-2249-77-4

This is the first practical issue in CIS and Eastern Europe, and one of the first publications in the world that discloses the enormous financial potential of migrants and their households as the main actors of remittance market. The rapid growth in the number of migrants, their income, savings and remittances give opportunity to characterize these financial resources as a migration capital. Public and private entities, especially banks, have expressed interest to attract and use these capital flows for human and business development.

The book contains extensive international experience on developing and implementing banking product services for migrants and remittance receivers (best practices). It describes the stimulating mechanisms to use official money transfer channels, the possibilities to develop deposits, loans, payment cards and other services for this type of customers. The author gives examples of the development of the full range of banking products for all actors in remittance market.

The research paid a special attention to methods of collecting statistics data on remittances, state approaches to stimulate its growth, the role of international organizations in assisting and consulting banks to do business in remittance market, and additional possibilities for banks to increase income by issuing diaspora bonds, securitizing future remittance flows and developing entrepreneurship among migrants.

The book is recommended for CEOs, managers of the banks and non-banking financial institutions, experts and analysts of central banks, state central and local authorities, as well as for organizations that serve migration infrastructure, and for scientists of research centers.

The book includes a considerable number of analytical tables (100) and figures (67).

УДК 339.727.2

ББК 65.268

ISBN 978-966-2249-77-4

© Andrey P. Gaidutskiy, 2013

© “Information systems”, 2013

Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>



ГАЙДУЦКИЙ Андрей Павлович

доктор экономических наук

Родился 26 ноября 1980 года.

В 2004 г. окончил Бизнес-школу Корейского института Развития (KDI School, Сеул, Республика Корея). Магистр бизнес администрирования (MBA).

В 2003 г. окончил Институт международных отношений Киевского национального университета имени Тараса Шевченко. Магистр.

В 2001 г. стажировался в штаб-квартире Siemens AG (Эрланген, Германия).

С 2010 г. работает заместителем начальника Управления организации и сопровождения розничного бизнеса АО «Укрэксимбанк». Председатель Экспертного совета банка по конкурсному отбору инновационных продуктов и услуг. В 2005–2009 гг. работал помощником заместителя Председателя Национального банка Украины. В 2003–2005 – помощник-консультант Народного депутата Украины. В 2002 г. – финансовый аналитик международной инвестиционной компании «SigmaBleyzer». В 2001 – заместитель директора ООО «Бонус». В 2000 г. – экономист инвестиционно-консалтинговой компании «SARS».

Более 8 лет преподает на Экономическом факультете Киевского национального университета имени Тараса Шевченко.

Автор и соавтор более 100 научно-практических работ и публикаций. Автор книг: «Миграционный капитал: теория, методология, практика» (2010), «Миграционный капитал в Украине» (2009), «Миграционный капитал в развивающихся странах» (2008), «Инвестиционная конкурентоспособность аграрного сектора Украины» (2004). Соавтор монографий и книг: «Становление среднего класса: доминанта национальной стратегии Украины» (2009), «Иностранные инвестиции в Украине» (2004), «Инфраструктура инвестиционного развития» (2003), «Инвестиционный климат в Украине» (2002). Автор ряда публикаций на тему миграции, денежных переводов, иностранных инвестиций в известных публицистических изданиях «Корреспондент», «Зеркало недели. Украина», «Бизнес», «Инвестгазета». Докладчик на многих международных конференциях о состоянии и потенциале внедрения банковских услуг для мигрантов, легализации и стимулировании развития рынка денежных переводов.

Известный исследователь и разработчик стратегии и тактики банковского обслуживания мигрантов и получателей денежных переводов, механизмов внедрения специализированных депозитных, кредитных, карточных, страховых продуктов и услуг, схем получения банками дополнительного дохода на рынке денежных переводов. В 2010–2012 гг. разработал и провел первый в Украине системный опрос отправителей и получателей денежных переводов через финансово-банковскую систему. Свободно владеет английским языком.



Andrey P. GAIDUTSKIY

Doctor in Economics

Date of birth: November 26, 1980

In 2004 graduated from the KDI School at Korean Development Institute (Seoul, Republic of Korea). Master of Business Administration (MBA).

In 2003 graduated from Institute of International Relations at Taras Shevchenko National University of Kyiv. Master Degree.

In 2001 had a practical internship in Siemens AG headquarter (Erlangen, Germany).

Since 2010 has been working as Deputy Head of Retail Banking Division in JSC «Ukreximbank». Head of Expert Council on competitive selection of innovative products and services at the bank. In 2005–2009 worked as Assistant to Deputy Governor of the National Bank of Ukraine. In 2003–2005 – Assisting Adviser to Member of Parliament of Ukraine. In 2002 – Financial Analyst in international investment company «SigmaBleyzer». In 2001 – Deputy Director in «Bonus» LLC. In 2000 – Economist in investment advisory company «SARS».

Lectures as a visiting professor in Economic faculty of the Taras Shevchenko National University of Kyiv for over 8 years.

The author and co-author of more than 100 publications. The author of textbooks «Migration capital: theory, methodology, practice» (2010), «Migration capital in Ukraine» (2009), «Migration capital in the developing countries» (2008), «Investment competitiveness of the agrarian sector of Ukraine» (2004). Co-author of several textbooks and monographs «Middle class formation in Ukraine: dominanta of national strategy» (2009), «Agrarian sector of Ukraine on the way to eurointegration» (2006), «Foreign investment in Ukraine» (2004), «The infrastructure of investment development» (2003), «Investment climate in Ukraine» (2002). The author of numerous publications about migration, remittances, foreign capital flows in famous publicist journals and newspapers «Korrespondent», «Mirror of the Week. Ukraine», «Business», «Investgazeta». The guest speaker on international conferences about remittances, developing banking products for migrants, legalization and motivation of money transfer market development.

The famous researcher of strategy and tactics of banking services for migrants and remittance receivers, developer of special deposits, credits, payment cards, insurance products, implementator of schemes for generating banks' additional income on remittance market. In 2010-2012 developed and conducted the first in Ukraine questionnaire of senders and receivers of remittances through banking system. Fluent in English.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение. <i>Вызовы и возможности для банков на рынке денежных переводов мигрантов</i>	19
Предисловие. <i>Миграционный капитал – мощный финансовый ресурс для банков на основе сбережений и денежных переводов мигрантов</i>	35
РАЗДЕЛ 1. СТАТИСТИКА РЫНКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ МИГРАНТОВ	49
1.1. Информационный вакуум	51
Институты сбора информации	52
Причины отсутствия адекватной информации	53
Способы оценки объемов переводов	56
Анкетный опрос	58
1.2. Опрос мигрантов	60
Способы опроса	62
Опыт стран (<i>Армения, Бангладеш, Филиппины, США, Индия</i>)	63
Расширенный опрос в Чехии	68
1.3. Опрос домохозяйств	74
Виды опроса и темы вопросов	74
Опыт стран (<i>Армения, Филиппины, Руанда, Сальвадор, Гана</i>)	76
1.4. Опрос финансово-банковских учреждений	79
Роль центробанков	80
Опыт стран (<i>Филиппины, Индия, Мексика</i>)	80
Роль небанковских финансовых организаций	81
1.5. Опрос государственных учреждений	84
Координация и сотрудничество учреждений	84
Опыт стран (<i>Бангладеш, Индия, Армения, Руанда</i>)	85

РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННОЕ СОДЕЙСТВИЕ ДЕНЕЖНЫМ

ПЕРЕВОДАМ МИГРАНТОВ	89
2.1. Формы сотрудничества государства с мигрантами	91
В Латинской Америке и Карибском бассейне	92
В Африке	94
В Юго-Восточной Азии	96
Опыт Филиппин и Индии	100
2.2. Программы стимулирования временной	
 трудовой эмиграции	104
Преимущества временной трудовой эмиграции	105
Поощрение временной трудовой эмиграции	
развивающимися странами	106
Программы сезонного трудоустройства	
в развитых странах	114
Подготовка потенциальных эмигрантов	116
Финансирование и кредитование отъезжающих мигрантов	118
2.3. Программы стимулирования денежных переводов	
 и инвестиций мигрантов	119
Социально-экономические инициативы и налоговые льготы ...	121
Информационно-инвестиционные туры для диаспоры ...	125
Социально-инвестиционные фонды и инициативы	126
Базы данных квалифицированных мигрантов	128
Публичные мероприятия по обмену опытом	129

РАЗДЕЛ 3. БАНКОВСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ

ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ МИГРАНТОВ	133
3.1. Сегментоориентированный подход к мигрантам	
 и получателям переводов	135
Значение рынка денежных переводов для банков	135
Потребности участников рынка в специальных	
банковских услугах	137
Возможности банков в обслуживании мигрантов	140
3.2. Депозитные услуги	143
Потенциальные вкладчики	143
Специальные депозитные вклады	145
Опыт Индии	148
3.3. Платежные карты	156
Новые возможности платежных карт	157

Преимущества платежных карт для отправителей и получателей переводов	160
Преимущества для банков	160
3.4. Кредитные услуги	163
Кредиты для потенциальных эмигрантов	165
Схемы кредитования отъезжающих мигрантов в Индонезии ...	166
Кредитование получателей переводов	169
Ипотечные программы кредитования	171
Кредитование иностранных иммигрантов	177
3.5. Страховые услуги	178

РАЗДЕЛ 4. ПОПУЛЯРИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ МИГРАНТОВ	181
4.1. Финансовая грамотность участников рынка	183
Причины использования неофициальных каналов переводов	183
Повышение уровня финансовой грамотности	185
4.2. Популяризация банковских каналов денежных переводов	187
Карты консульской регистрации	188
Политика удешевления стоимости переводов	190
Специализированные информационные веб-порталы	192
Информационно-обучающие программы	192
Преимущества официальных каналов переводов	199
4.3. Продвижение банковских услуг на рынке денежных переводов	202
Опыт стран (<i>США, Мексика, Индонезия, Нигерия</i>)	204
Пилотный проект ЕБРР в Азербайджане и Грузии	206

РАЗДЕЛ 5. СОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

РАЗВИТИЮ РЫНКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ МИГРАНТОВ	213
5.1. Поддержка международных организаций в расширении банковских услуг на рынке денежных переводов	215
Опыт международных организаций (<i>MIF/IADB, IFAD, USAID</i>) ...	215
Продвижение новых каналов переводов	219
Популяризация инвестиционно-банковского обслуживания мигрантов	219
Мотивация коллективных денежных переводов ассоциаций мигрантов	222

5.2. Финансирование проектов развития рынка денежных переводов международными организациями	223
Объединение усилий (фонд FFR)	225
Улучшение доступа к банковской инфраструктуре	230
Доступность новых финансово-банковских услуг	230
Стимулирование инвестирования денежных переводов	233
 РАЗДЕЛ 6. БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ АССОЦИАЦИЙ МИГРАНТОВ	235
6.1. Характеристика ассоциаций мигрантов	237
Создание ассоциаций мигрантов	238
Социальный характер инвестирования денежных переводов	241
Инвестиционная деятельность ассоциаций мигрантов	243
6.2. Государственно-частное партнерство в инвестировании денежных переводов ассоциаций мигрантов	250
Программа «3X1» в Мексике	251
Программа «LINKAPIL» на Филиппинах	255
Поддержка проектов ассоциаций мигрантов развитыми странами	259
Банковская поддержка программ ассоциаций мигрантов	261
 РАЗДЕЛ 7. УЧАСТИЕ БАНКОВ В МЕЖДУНАРОДНОМ РАЗМЕЩЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ ДЛЯ ДИАСПОРЫ	267
7.1. Облигации для диаспоры как механизм кредитования экономики	269
Сущность облигаций для диаспоры	270
Потенциал рынка	271
Выгоды для эмитентов	275
Выгоды для инвесторов-мигрантов	277
Опыт стран (<i>Шри-Ланка, Филиппины, Кения, Эфиопия</i>)	281
Стоимость и каналы размещения	291
7.2. Опыт Израиля в размещении облигаций для диаспоры	295
Цели размещения	295
Эволюция разных типов облигаций	297
Современные характеристики облигаций	298
Маркетинговое продвижение	303

Инвестирование собранных средств	303
7.3. Опыт Индии в размещении облигаций для диаспоры ...	306
Цели размещения	306
Особенности размещения	307
Сотрудничество банков	308
Покупатели облигаций	310
Порядок обращения облигаций	313
Регистрация облигаций	320
Маркетинговое продвижение	323
 РАЗДЕЛ 8. РОЛЬ БАНКОВ В ИНВЕСТИРОВАНИИ ДЕНЕЖНЫХ	
ПЕРЕВОДОВ МИГРАНТОВ	325
8.1. Инвестиционные и пенсионно-страховые	
фонды благосостояния мигрантов	327
Преимущества фондов	328
Первый опыт создания фондов	328
Инвестиционные фонды для мигрантов на Филиппинах	331
Пенсионно-страховой фонд для мигрантов из Индии	340
Условия успешного развития фондов	345
8.2. Программы инвестирования денежных переводов	
мигрантов в предпринимательство	347
Предпринимательский потенциал мигрантов	348
Программы взаимного сотрудничества	351
Менторские программы	351
Тренинговые программы	354
Инвестиционные программы	359
Программы венчурного партнерства	359
 РАЗДЕЛ 9. БАНКОВСКАЯ СЕКЬЮРИТИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ	
ПЕРЕВОДОВ МИГРАНТОВ	365
9.1. Секьюритизация денежных поступлений	
как механизм привлечения заемных средств	367
Типы секьюритизации	368
Опыт стран (<i>Мексика, Бразилия, Турция, Сальвадор, Перу</i>)	370
Выгоды для орингаторов и инвесторов	372
Ограничения секьюритизации	375
Поддержка международных организаций	376

9.2. Преимущества банковской секьюритизации	
денежных переводов мигрантов	377
Схема секьюритизации	379
Потенциал секьюритизации	381
Опыт стран (<i>Гана, Нигерия, Бразилия, Эфиопия, Сальвадор</i>) ...	382
Факторы успешного проведения секьюритизации	386
РАЗДЕЛ 10. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКОВ	
 ДЛЯ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ РЫНКА	
 ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ МИГРАНТОВ	391
10.1. Актуальность создания специализированных	
 подразделений	393
Аргументы в пользу специализированных подразделений	393
Этапы расширения банковских услуг на рынке	
денежных переводов	397
10.2. Комплекс банковских услуг для иностранных	
 мигрантов в принимающих странах	402
Рост интереса банков к иммигрантам	403
Потребности иммигрантов в банковских услугах	405
Барьеры между иммигрантами и банками	408
Клиентоориентированный подход к иммигрантам	411
Залог успеха – персонал и реклама	423
10.3. Комплекс банковских услуг для отъезжающих	
 мигрантов (экспатов)	426
Рост интереса банков к эмигрантам	427
Потребности эмигрантов в банковских услугах	428
Опыт стран (<i>Индия, Филиппины, Шри-Ланка, Турция</i>)	431
Создание специализированных банков	433
Эпилог. Перспективы для банков на рынке денежных	
 переводов мигрантов	437
Список использованной литературы	441

CONTENT

Introduction. <i>Challenges and opportunities for banks on migrant remittances market</i>	19
Foreword. <i>Migration capital – the strong financial resources for banks based on migrant savings and remittances</i>	35
CHAPTER 1. THE STATISTICS ON MIGRANT REMITTANCES MARKET ..	49
1.1. Information vacuum	51
Data gathering institutions	52
The reasons of absence of appropriate information	53
Assessment methods of the size of money transfer market	56
The questionnaire	58
1.2. Migrants Survey	60
Survey Methods	62
Best practices (<i>Armenia, Bangladesh, the Philippines, USA, India</i>) ..	63
Advanced poll in the Czech Republic	68
1.3. Households Survey	74
Types of survey and areas of questions	74
Best practices (<i>Armenia, the Philippines, Ruanda, Ghana, El Salvador</i>)	76
1.4. Survey of financial and banking institutions	79
The role of central banks	80
Best practices (<i>the Philippines, India, Mexico</i>)	80
The role of non-banking financial organizations	81
1.5. Survey of state organizations	84
Coordination and cooperation of institutions	84
Best practices (<i>Bangladesh, India, Armenia, Ruanda</i>)	85

CHAPTER 2. THE STATE SUPPORT FOR REMITTANCE MARKET

DEVELOPMENT	89
2.1. The forms of state cooperation with migrants	91
Latin America and the Caribbean	92
Africa	94
South-East Asia	96
The Philippines and India Experience	100
2.2. Programs for stimulating temporary labor emigration ...	104
The benefits of temporary labor emigration	105
Promotion of temporary labor emigration by developing countries	106
The programs of seasonal job placement in developed countries	114
Preparation and training of potential emigrants	116
Financing and lending of departing migrants	118
2.3. Programs for encouraging migrant remittances and investments	119
Socio-economic incentives and tax breaks	121
Information and investment tours for diaspora	125
Social investment funds and incentives	126
Databases of high-qualified migrants	128
Public events to share experience	129

CHAPTER 3. BANKING SERVICE TOOLS FOR MIGRANT

REMITTANCE MARKET	133
3.1. Segment-oriented approach to migrants and remittance receivers	135
The importance of remittance market for banks	135
The needs of remittance market participants in special banking services	137
Banks potential to serve migrants	140
3.2. Deposits	143
Potential clients	143
Special deposit accounts	145
Indian experience	148
3.3. Payment cards	156
The new features of cards	157

Advantages of payment cards for remittance senders and receivers	160
Advantages for banks	160
3.4. Loans	163
Loans for potential emigrants	165
Loan schemes for departing migrants in Indonesia	166
Crediting to remittance receivers	169
Mortgage lending programs	171
Loans for foreign immigrants	177
3.5. Insurance	178

CHAPTER 4. PROMOTION OF BANKING SERVICES FOR MIGRANT

REMITTANCE MARKET	181
4.1. Financial literacy of remittance market participants	183
The reasons to use informal money transfer channels	183
Improving financial literacy	185
4.2. Promotion of banking channels for remittances	187
Consular registration cards	188
The policy of reducing tariffs on money transfer services ...	190
Special informative web-portals	192
Information and educational programs	192
Advantages of official money transfer channels	199
4.3. Promotion of banking products and services on remittance market	202
Best practices (<i>USA, Mexico, Indonesia, Nigeria</i>)	204
The EBRD's pilot project in Azerbaijan and Georgia	206

CHAPTER 5. INTERNATIONAL ORGANIZATIONS ASSISTANCE

TO DEVELOPMENT OF REMITTANCE MARKET	213
5.1. International organizations support for banking expansion on remittance market	215
The experience of international organizations (<i>MIF/IADB, IFAD, USAID</i>)	215
Promotion of new money transfer channels	219
Popularization of investment banking services for migrants ..	219
Motivation of HTA collective remittances	222

5.2. Financing projects for remittance market development by international organizations	223
Uniting for creating FFR fund	225
Improving access to banking infrastructure	230
Access to new banking services	230
Promotion of remittance investments	233
CHAPTER 6. BANKING SERVICES FOR MIGRANT HOMETOWN ASSOCIATIONS	235
6.1. Characteristics of hometown associations (HTAs)	237
Creating of HTAs	238
Social direction of HTA's remittance investments	241
HTA investment activity	243
6.2. Public-private partnership for investing HTAs' remittances	250
«3x1» program in Mexico	251
«LINKAPIL» program in the Philippines	255
Support for HTAs' projects by developed countries	259
Banks support for HTAs' programs	261
CHAPTER 7. THE PARTICIPATION OF BANKS IN INTERNATIONAL DIASPORA BONDS ISSUANCE	267
7.1. Diaspora bonds as a lending mechanism for economics	269
The essence of diaspora bonds	270
The potential of market share	271
Advantages for issuance	275
Advantages for migrants-investors	277
Best practices (<i>Sri-Lanka, the Philippines, Kenya, Ethiopia</i>)	281
The cost and channels of issuance	291
7.2. Israel's experience in issuing diaspora bonds	295
The goals	295
Evolution of different types of bonds	297
Characteristics of current bond types	298
Marketing and promotion	303
Investing of collected funds	303
7.3. Indian experience in issuing diaspora bonds	306
The goals	306
Particular features of issuance	307

Cooperation between banks	308
The buyers of bonds	310
The rules of bond circulation in the market	313
Bonds registration	320
Marketing and promotion	323
CHAPTER 8. THE BANKS' ROLE IN INVESTING MIGRANT REMITTANCES ...	325
8.1. Investment, pension and insurance welfare funds	
for migrants	327
Advantaged of funds	328
First experience in fund creation	328
Investment funds for migrants in the Philippines	331
Pension and life insurance fund for Indian migrants	340
The conditions for successful fund development	345
8.2. Programs on investment of migrant remittances	
for private business development	345
The potential of entrepreneurship among migrants	348
Networking programs	351
Mentoring programs	351
Training programs	354
Investment programs	359
Venture capital and partnership programs	359
CHAPTER 9. BANKING SECURITIZATION OF MIGRANTS	
REMITTANCES	365
9.1. Future flow securitization as a mechanism	
to attract debt funds	367
Types of securitization	368
Best practices (<i>Mexico, Brazil, Turkey, El Salvador, Peru</i>) ...	370
Advantages for originators and investors	372
Restrictions of securitization	375
International organizations support	376
9.2. Advantages of migrant remittances future flow	
securitization	377
The scheme of securitization	379
The potential of securitization	381
Best practices (<i>Ghana, Nigeria, Brazil, Ethiopia, El Salvador</i>)	382
Factors of successful securitization	386

CHAPTER 10. SPECIALIZED BANKING UNITS TO PROVIDE FULL RANGE OF SERVICES FOR MIGRANT REMITTANCE MARKET	391
10.1. The urgency of creating specialized units	393
Arguments in favor of specialized units	393
The stages of expanding banking services on remittance market	397
10.2. Range of banking services to foreign migrants in host countries	402
The increasing banks' interest to immigrants	403
The immigrants' needs in banking services	405
Barriers between immigrants and banks	408
Client-oriented approach to immigrants	411
Key to success – staff and advertisement	423
10.3. Range of banking services to departing migrants (expats)	426
The increasing banks' interest to emigrants	427
The emigrants' needs in banking services	428
Best practices (<i>India, the Philippines, Sri-Lanka, Turkey</i>)	431
Creating of specialized banks	433
Epilogue. The perspectives for banks in the migrant remittance market	437
References	441

Питер ГНАТЮК

Вице-президент системы денежных переводов «MoneyGram»

Это первое полнометражное практическое пособие, раскрывающее большие возможности банков в удовлетворении потребностей клиентов и получении дополнительного дохода на рынке денежных переводов.

В книге систематизировано большое количество примеров банковского обслуживания мигрантов и получателей денежных переводов в Юго-Восточной Азии и Латинской Америке, которые могут быть успешно реализованы в странах СНГ и Восточной Европы. У банков этих стран появляется уникальный шанс вовлечь в сферу своего обслуживания финансово емкий сегмент неформальных доходов населения.

Элла ЛИБАНОВА

*доктор экономических наук, профессор, академик НАН Украины,
Директор Института социальных исследований имени В. В. Птухи НАН Украины*

В книге приведены интересные примеры мотивационных подходов государств к легализации миграции и денежных переводов, прежде всего через банковские каналы.

Очень выразительно показан опыт государственной политики многих стран в стимулировании развития отношений между мигрантами и банками, в т. ч. с целью их кредитования, а также финансирования программ социального развития общества. Книга интересна не только для банкиров, но и для государственных деятелей.

Борис ТИМОНЬКИН

кандидат экономических наук, Председатель Совета «Независимая ассоциация банков Украины», Председатель Правления – главный исполнительный директор ПАО «Укрсоцбанк» – участник группы UniCredit

Книга раскрывает значительный финансовый потенциал денежных переводов мигрантов, на который банкам стоит обратить внимание.

Становится очевидным, что у банков есть возможность заработать не только на предоставлении услуги «денежные переводы», но и использовать эти ресурсы и их получателей для расширения своего бизнеса, продажи депозитных, кредитных, страховых и других услуг.

Книга будет интересна банкирам, ищущим новые группы клиентов для увеличения доходов на рынке розничных банковских услуг.

Манфред ПРОФАЗИ

Глава представительства Международной организации по миграции в Украине

Мигранты делают существенный вклад в экономику их родной страны. Книга выходит очень вовремя, еще раз подтверждая возрастающую роль миграции в экономических процессах и то, как это влияние можно увеличить для всеобщей пользы.

Пособие позволит осознать взаимосвязь и взаимные выгоды от сотрудничества банков, органов власти, бизнеса со всеми участниками рынка денежных переводов.