

ЭКОНОМИКА***Анохина Елена Ивановна***

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, кредита и статистики

ФГБОУ ВПО «ЧГУ имени И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

**АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ РЕГИОНОВ ПРИВОЛЖСКОГО
ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА БАНКОВСКИМИ УСЛУГАМИ**

Аннотация: на основе методики и данных Центрального Банка Российской Федерации проанализирована обеспеченность регионов Приволжского федерального округа банковскими услугами.

Ключевые слова: институциональная насыщенность банковскими услугами, финансовая насыщенность банковскими услугами, индекс развития сберегательного дела, сводный индекс обеспеченности региона банковскими услугами.

Изменения, происходящие в экономике нашей страны, касаются всех ее составляющих. Необходимость кардинальных преобразований банковской системы, вызванных изменениями в экономике, очевидна. Правительство РФ и Банк России «намерены создать необходимые правовые и иные условия для формирования в Российской Федерации современного высокоразвитого и конкурентоспособного банковского сектора, отвечающего интересам российской экономики и обеспечивающего высокий уровень банковского обслуживания населения и организаций» [1].

Как отмечалось в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года «территориальное распределение банковских услуг в Российской Федерации носит неоднородный характер». Попытаемся проанализировать обеспеченность банковскими услугами в Приволжском федеральном округе.

По данным Банка России на 1 января 2013 года количество действующих кредитных организаций в Приволжском федеральном округе по сравнению с 1

января 2009 снизилось с 131 до 108. Крупные многофилиальные банки продолжали оптимизацию своих региональных подразделений, что привело к сокращению на 33,1% количества филиалов действующих кредитных организаций на территории ПФО с 774 до 518. В последние годы в ПФО, как и практически на всей территории страны, филиалы банков преобразовываются в операционные офисы. Это объясняется тем, что по своим функциональным возможностям современные операционные офисы приближаются к филиалам, но затраты, связанные с их деятельностью значительно меньше. Помимо прочего, процедура регистрации операционных офисов значительно проще, поскольку носит уведомительный характер.

Если говорить о физической доступности банковских учреждений, то следует отметить, что общее количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, в число которых включаются дополнительные, операционные и кредитно-кассовые офисы, увеличилось в ПФО на 41,2%. Рост общего числа этих подразделений кредитных организаций в пяти субъектах федерального округа был особенно существенным: так в Чувашии он составил 59,7%, в Республике Марий Эл — 56,8%, в Татарстане — 54%, в Кировской области — 52,8%, в Нижегородской области — 47,3%. Несмотря на значительное увеличение общего количества филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций Марий Эл занимает последнее место в федеральном округе по их числу, а Чувашия находится на двенадцатом месте, опережая Мордовию.

На основе данных отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора Банка России за 2008 и 2013 годы автором рассчитаны значения показателя институциональной насыщенности регионов банковскими услугами (ИНБУ), который показывает, сколько кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов приходится на одну тысячу человек, проживающих в регионе. На рисунке 1 рассмотрена динамика показателя институциональной насыщенности регионов банковскими услугами в Приволжском федеральном округе.

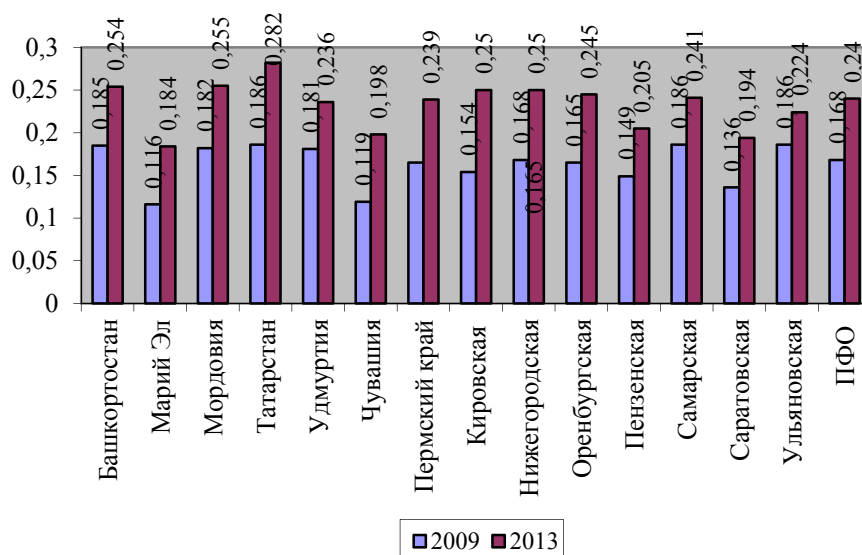


Рис.1. Институциональная насыщенность банковскими услугами по субъектам федерации Приволжского федерального округа на начало года, ед./ тыс. чел.

Значения показателей институциональной насыщенности банковскими услугами выросли во всех субъектах федерального округа. В Чувашской Республике показатель ИНБУ увеличился на 65% с 0,119 на 1.01.2009 года до 0,198 — на 1.01.2013 года, но его уровень находится на 12 месте в ПФО, меньшее значение только в двух регионах: Республике Марий Эл — 0,184 и Саратовской области — 0,194.

Проанализируем динамику показателя финансовой насыщенности банковскими услугами (по объему кредитов), который рассчитывается как отношение объема кредитов, предоставленных организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам, к валовому региональному продукту, представленную на рисунке 2. В девяти субъектах округа наблюдается рост показателя, тем не менее, средний показатель по ПФО снизился с 0,472 до 0,463. Ранжируя, на основе проведенных расчетов, субъекты входящих в ПФО, отметим, что Чувашская Республика на 1.01.2009 года по значению уровня финансовой насыщенности банковскими услугами находилась на первом месте в округе (0,63), опережая другие субъекты. По состоянию на 1.01.2013 года значение этого показателя в Мордовии и Марий Эл значительно увеличилось, в то время как по Чувашии практически не изменилось (0,629), что сместило ее на третье место по округу.

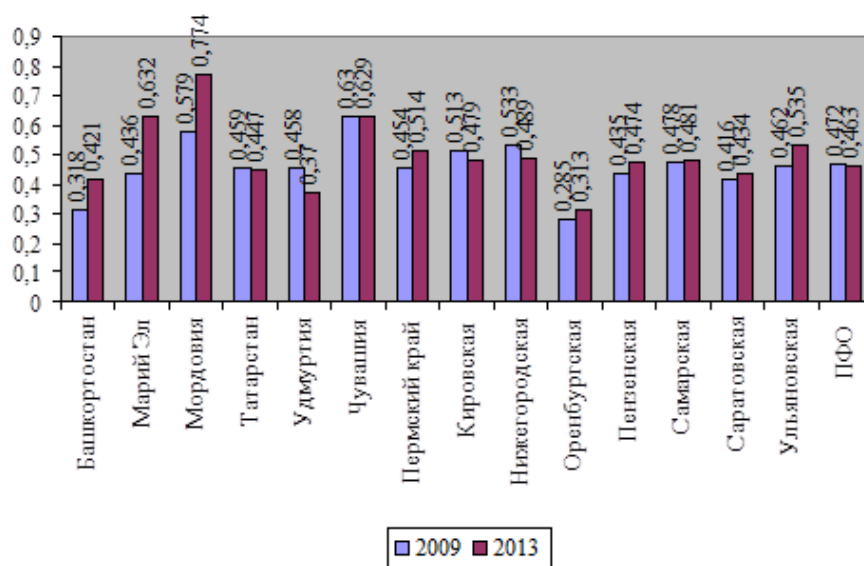


Рис.2. Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов) по субъектам федерации Приволжского федерального округа на начало года, млрд. руб./ млрд. руб.

В соответствии с методикой Банка России система показателей оценки доступности банковских услуг в региональных сегментах экономического пространства включает следующие индикаторы: институциональная насыщенность банковскими услугами, финансовая насыщенность банковскими услугами, индекс развития сберегательного дела, сводный индекс обеспеченности региона банковскими услугами. Показатели институциональной и финансовой насыщенности банковскими услугами нами рассматривались выше. Индекс развития сберегательного дела рассчитывается как отношение объема вкладов на душу населения к среднемесячным доходам на душу населения. Особенностью методики Центрального банка является то, что все показатели рассчитываются для каждого региона и делятся на величину аналогичного показателя, рассчитанного для России в целом. Сводный индекс обеспеченности региона банковскими услугами рассчитывается как среднее геометрическое трех частных индексов обеспеченности, указанных выше.

На основе данных отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора Банка России за 2008 и 2013 годы проанализируем динамику показателей, представленных в таблице «Показатели обеспеченности банковскими услугами субъектов федерации, входящих в Приволжский федеральный округ».

Таблица

Показатели обеспеченности банковскими услугами субъектов федерации, входящих в Приволжский федеральный округ, на начало года

	Индекс институциональной насыщенности банковскими услугами		Индекс финансовой насыщенности банковскими услугами (по объему кредитов)		Индекс развития сберегательного дела		Сводный индекс обеспеченности региона банковскими услугами	
	2009	2013	2009	2013	2009	2013	2009	2013
Башкортостан	0,96	1,00	0,69	0,81	0,52	0,54	0,57	0,76
Марий Эл	0,60	0,73	0,95	1,21	0,59	0,69	0,65	0,85
Мордовия	0,95	1,01	1,24	1,49	0,77	0,75	0,87	1,04
Татарстан	0,96	1,11	0,99	0,86	0,72	0,76	0,80	0,90
Удмуртия	0,94	0,94	0,99	0,71	0,79	0,70	0,79	0,78
Чувашия	0,62	0,78	1,36	1,20	0,75	0,78	0,79	0,90
Пермский край	0,86	0,95	0,98	0,98	0,67	0,72	0,73	0,87
Кировская область	0,80	0,99	1,11	0,92	0,69	0,70	0,75	0,86
Нижегородская область	0,87	0,99	1,15	0,94	0,88	0,86	0,87	0,93
Оренбургская область	0,86	0,97	0,61	0,60	0,69	0,69	0,56	0,74
Пензенская область	0,76	0,81	0,94	0,91	0,67	0,68	0,68	0,80
Самарская область	0,97	0,95	1,03	0,92	0,98	0,89	0,94	0,92
Саратовская область	0,70	0,77	0,89	0,83	0,91	0,99	0,73	0,86
Ульяновская область	0,97	0,89	0,99	1,03	0,65	0,72	0,74	0,87
В среднем по ПФО	0,87	0,95	0,95	0,89	0,74	0,75	0,76	0,86

Источник: «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 году» и «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году» // [официальный сайт]: URL <http://www.cbr.ru>

Индекс институциональной насыщенности банковскими услугами в Удмуртской Республике не изменился (0,94), а в Самарской и Ульяновской области произошло сокращение с 0,97 до 0,95 и 0,97 до 0,89, соответственно. Лидерами по уровню индекса ИНБУ являются Татарстан — 1,11 и Мордовия — 1,01, Республика Башкортостан находится на среднероссийском уровне (ИНБУ равен 1). Чувашия, как уже отмечалось, в рейтинге федерального округа за анализируемый период поднялась на один уровень и находится на 12 месте.

Индекс финансовой насыщенности банковскими услугами (по объему кредитов) снизился как по федеральному округу в целом, так и в большинстве субъектов федерации — в 9 из 14, в том числе и в Чувашии. В Пермском крае значение индекса не изменилось — 0,98, в Ульяновской области рост незначителен — с 0,99 до 1,0. В трех регионах округа произошел существенный рост: в Башкортостане с 0,69 до 0,81, в Мордовии с 1,24 до 1,49, в Марий Эл с 0,95 до 1,21.

Индекс развития сберегательного дела увеличился в девяти регионах и в целом по федеральному округу. Как видно из данных, приведенных в таблице, незначительное увеличение этого показателя в ПФО свидетельствует о том, что финансовая активность граждан и доверие людей к финансовым институтам не очень высоки. По состоянию на начало 2013 года, значение сводного индекса обеспеченности региона банковскими услугами только в Республике Мордовия оказалось выше среднероссийского уровня — принятого за единицу, но динамика изменения значения этого показателя во всех субъектах, входящих в Приволжский федеральный округ, кроме Самарской области положительная.

За анализируемый период в Чувашской Республике индексы институциональной насыщенности банковскими услугами и развития сберегательного дела увеличились на 25,8 и 4%, соответственно, но индекс финансовой насыщенности банковскими услугами снизился на 11,8%. Сводный индекс обеспеченности республики банковскими услугами за четыре года увеличился на 13,9%.

Результаты выполненных расчетов показывают, что доступность и обеспеченность банковскими услугами, как населения, так и национальной экономики, которые являются важными критериями социально-экономической эффективности национальной кредитно-финансовой системы, за анализируемый период в Приволжском федеральном округе увеличились. В заключение следует отметить, что обеспечение доступности банковских продуктов и услуг только экстенсивным путем, а именно за счет увеличения количества филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций, невозможно, следовательно, очевидна необходимость более широкого внедрения современных технологий дистанционного банковского обслуживания.

Список литературы

1. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Центральный банк Российской Федерации. Издания Банка России. Перечень изданий Банка России. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 году // [официальный сайт]: URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 11.05.2013)
3. Центральный банк Российской Федерации. Издания Банка России. Перечень изданий Банка России. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году // [официальный сайт]: URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 24.09.2013)
4. Анохина Е.И. Анализ обеспеченности регионов России банковскими услугами / Е.И. Анохина // Современные тенденции развития банковской системы РФ: Материалы Всеросс. заочной научн.-практ. конф. - Чебоксары: Перфектум, 2013. 150-156 с.
5. Качанова Ю. Сценарии без интриг: анализ банковского сектора Алтайского края. [Электронный ресурс]: ПОЛИТСИБ.ру. URL: <http://www.politsib.ru/> (дата обращения: 03.11.2013)
6. Троп Т.И. Доступность банковских услуг на Дальнем Востоке. [Электронный ресурс]: Профиль бизнеса. URL: <http://www.profile-biznesa.ru/> (дата обращения: 03.11.2013)