# УДК 330

# ***А.А. Ходаченко***

# 

# **МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ СТЕПЕНИ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ БАНКОВСКИМИ УСЛУГАМИ РЕГИОНОВ РОССИИ**

**Аннотация:**

В статье рассматриваются вопросы совершенствования подхода Банка России по оценке обеспеченности региона банковскими услугами. Предложены корректировки расчетов отдельных показателей, участвующих в расчете совокупного индекса, позволят точнее оценить степень обеспеченности региона банковскими услугами, а банковскому сектору предоставить дополнительную информацию по насыщению банковскими услугами.

**Ключевые слова:** Банковские услуги, регион, показатели, оценка, степень насыщения, индекс обеспеченности, кредиты.

Последнее десятилетие для банковского сектора Российской Федерации было годами бурного роста и расширения предложения банковских услуг населению и предприятиям. При этом следует заметить, что в вопросы насыщения банковскими услугами в ряде российских регионов по-прежнему остается острым, не уменьшается разрыв по уровню обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Российской Федерации.

В этих условиях актуальным представляется оценка методологических подходов к расчету показателей, дающих представление о развитии банковских услуг реальному сектору и населению в целом по России и ее регионам. [1]

Целями данного вопроса исследования является анализ применяемой в настоящее время методики оценки степени обеспеченности банковскими услугами российских регионов, выявление ее достоинств и недостатков, а также в случае необходимости разработка оптимальных критериев оценки показателей, дающих возможность более объективного суждения.

Впервые оценка обеспеченности регионов банковскими услугами на уровне Центрального Банка РФ стала проводиться на основе методических подходов Банка России, изложенных в Письме Банка России от 28.12.2004 г. № 151-Т. В последующем в указанную методику были внесены отдельные поправки и, начиная с 2007 года, анализ обеспеченности регионов банковскими услугами проводится в соответствии с рекомендациями по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионах, приведенными в Письме Банка России от 07.08.2006 г. № 106-Т 8.

Оценка степени насыщения региона банковскими услугами согласно Письму № 106-Т основана на изучении и анализе группы показателей, затрагивающих институциональные характеристики и инфраструктуру банковского сектора в регионе, концентрацию его активов, уровень кредитной активности в реальном секторе экономики, и спроса населения на финансовые услуги.

В качестве результирующего показателя Банком России используется интегральный показатель – «Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами», рассчитываемый на основе четырех показателей.

Показатель оценки институциональной обеспеченности банковскими услугами характеризует банковскую инфраструктуру региона с точки зрения степени охвата населения и показывает количество банков и их структурных подразделений (филиалов, отделений, допофисов), расположенных на поднадзорной территории, приходящихся на одного жителя.

Количественное значение показателя дает возможность оценить инфраструктуру банковского сектора в регионе, сравнить уровень ее развития с соседними регионами, в целом по стране. [2]

Для оценки уровня финансовой обеспеченности банковскими услугами Банком России предложено определить соотношение суммированных (сальдированных) активов головных офисов и филиалов региона и валового регионального продукта (ВРП). Сопоставление полученного показателя и аналогичного показателя по банковскому сектору в целом позволяет дать сравнительную характеристику финансовой обеспеченности региона.

Анализ показателя финансовой обеспеченности банковскими услугами применительно к объему выданных кредитов нефинансовым организациям - резидентам и физическим лицам проводится аналогично анализу показателя уровня финансовой обеспеченности банковскими услугами по суммированным активам.

Состояние сберегательного дела в регионе предложено характеризовать степенью удовлетворения спроса населения региона на сберегательные услуги, под которыми понимаются проводимые банками операции по приему вкладов. Банком России рекомендовано анализировать динамику числителя и знаменателя индекса, то есть ситуацию в регионе и в целом по России для того, чтобы определить, какие факторы оказывают решающее влияние на изменение совокупного индекса.

Информационной базой для проведения анализа являются «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (форма 0409101), а также официальные данные Росстата по ряду основных макроэкономических показателей: объему валового регионального продукта (ВРП), численности населения, по денежным доходам на душу населения в регионе.

Алгоритм расчета показателей, используемых для получения совокупного показателя обеспеченности регионов банковскими услугами в соответствии с Письмом Банка России от 07.08.2006 № 106-Т, представлен в нижеследующей таблице.1.

Таблица 1

Методика расчета совокупного индекса

обеспеченности банковскими услугами региона

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Алгоритм расчета показателя |
| 1 | Количество кредитных организаций региона | Данные банковской отчетности |
| 2 | Количество филиалов и дополнительных офисов | Данные банковской отчетности |
| 3 | Активы (сальдированные), млн. руб. | Данные банковской отчетности |
| 4 | Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам - резидентам, млн. руб. | Данные банковской отчетности |
| 5 | Вклады физических лиц, млн. руб. | Данные банковской отчетности |
| 6 | Валовой региональный продукт (ВРП) за год, млн. руб. | Статистические данные по региону |
| 7 | Численность населения, тыс. чел. | Статистические данные по региону |
| 8 | Денежные доходы на душу населения (среднемесячные), руб. | Статистические данные по региону |
| 9 | Институциональная обеспеченность банковскими услугами (по численности населения) | стр.1стр.2 стр.3стр.7 СПР |
| 10 | Финансовая обеспеченность банковскими услугами (по активам) | стр.3  стр.6 СПР |
| 11 | Финансовая обеспеченность банковскими услугами (по объему кредитов) | стр.4 стр.5  стр.6 СПР |
| 12 | Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам) | Стр5/ стр.7 стр.8 СПР |

Ежегодно Банк России в составе Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора приводит таблицу «Обеспеченность регионов России банковскими услугами» в разрезе федеральных округов и республик, краев и областей.

Применяемая Банком России методика в целом позволяет не только получить общее представление о степени насыщенности того или иного региона России банковскими услугами, но дать анализ по каждому из показателей. [2]

Она регулярно используется на практике в качестве официально признанного инструмента мониторинга состояния не только развития банковских услуг, но и развития банковского бизнеса в российских регионах. В то же время используемая Банком России методика не лишена отдельных недостатков.

При расчете по данной методике показателя институциональной обеспеченности учитывается только численность населения. Представляется целесообразным институциональную обеспеченность дополнительно оценивать по величине ВРП региона.

Кроме того, в показателе финансовой обеспеченности учитываются только активы кредитных организаций и не учитываются собственные средства (капитал). Более объективная оценка финансовой обеспеченности региона, на наш взгляд), может быть получена при введением в интегральный показатель дополнительно показатель финансовой обеспеченности по капиталу.

Некорректно, на наш взгляд, рассчитывается показатель финансовой обеспеченности по кредитам.

В формуле расчета этого показателя числитель представлен в виде суммы кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, а знаменатель – ВРП:

Методически правильнее соотносить кредиты, предоставленные физическим лицам не с валовым региональным продуктом (ВРП), а с численностью населения, имеющегося в регионе.

В системе показателей рынка банковских услуг немалое место отводится показателям статистики цен на банковские услуги. Цена услуги, являясь важнейшей категорией рынка, является инструментом его регулирования, балансировки спроса и предложения, инструментом конкуренции и конкурентоспособности.[3]

Показатели, характеризующие уровень и динамику цен в любой производственной сфере и в сфере услуг рассматриваются во взаимосвязи с покупательной способностью российской валюты, размера денежных [доходов](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=zzuS3dDW19ZntxWcUs3XXRm-rxTe3nB6BAtdY16bxnKzcb7tr422Y3O3-jdHet4K1DkK1iuugXI%2AvO9UMHr6LLEZGGESWdR9qjGvwgWV1AyMXIKBLshccaZKbYxoVD0%2ApFUY8Nvht7DZnx4VIwStNIQXGl92OP-ll18lz3u55-D9P9vV17SXYoONIQJafgvgKP71GEfBVFURDwgNqvsAHbjkXIucW4aFAgYeLXXvV3KqILHOCa5NC15Btrrt8weBzY5vVJBH772DLL1XLtsZHAJpBFhdKxwtr2xZswaZVYtxeS-ApVJkFtVArNwWa9AIJDupkQ) населения. Анализ цен на рынке банковских услуг увязывается с проблемами инфляции и прожиточной стоимости жизни.

Кроме показателя объема услуг в подсистеме показателей результатов функционирования банковского рынка, видное место отводится показателю прибыли и объему валовой добавленной стоимости, отражающей вклад рынка банковских услуг в создание ВВП.

Определение объемов банковских услуг имеет некоторые особенности. Прежде всего, это связано с разным их отражением в официальной бухгалтерской отчетности. В отличие от других сфер деятельности в области услуг, где в бухгалтерской отчетности о прибылях и убытках можно увидеть показатели объема реализации услуг (выручки от реализации), в банковской отчетности показатель выручки от реализации всех оказанных услуг не приводится.

Исследование показало, что такой показатель может быть получен в результате сложения показателя прибыли (убытка) до налогообложения и суммы операционных расходов за период.

Список литературы

1. Дяченко О., Родова Н. Оценка обеспеченности регионов банковскими услугами // Банковское обозрение. – 2013. – № 10.

3.Гамза В. Основные проблемы и пути развития банковской системы России // Аналитический банковский журнал. – 2013. – № 3,4.

Ходаченко Анна Александровна – магистрант, Современная гуманитарная академия (филиал в г. Владикавказ), Россия.

Научный руководитель: Петрова Инесса Викторовна – кандидат экономических наук, доцент, Современная гуманитарная академия (филиал в г. Владикавказ), Россия.