

УДК 338

СПЕЦИФИКА РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Е.О. Бобков, аспирант кафедры экономики, II курс
Научный руководитель: В.В. Михальченко, д.э.н, доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

Рынок банковских услуг России сложно дифференцирован в региональном аспекте в течение всего периода его функционирования. Дисбаланс обеспеченности населения банковскими услугами сформирован в значительной степени в пользу центральных регионов, в то время как периферийные значительно отстают в развитии.

Анализ обеспеченности регионов банковскими услугами осуществляется департаментом банковского регулирования и надзора ежегодно на основании Письма Центрального банка РФ от 7 августа 2006 г. N 106-Т «О рекомендациях по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе», результаты которого размещаются на сайте Банка России в отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора.

Для выявления степени обеспеченности региона банковскими услугами Банком России рассчитываются следующие четыре показателя:

1) $I_{и} = \frac{K_o}{ЧН \times СПР}$ – индекс институциональной обеспеченности банковскими услугами (по численности кредитных организаций и их структурных подразделений), где:

K_o – количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов;

$ЧН$ (здесь и далее) – численность населения;

$СПР$ (здесь и далее) – соответствующий показатель по России (рассчитывается и предоставляется централизованно);

2) $I_{фк} = \frac{K}{ВРП \times СПР}$ – индекс финансовой обеспеченности банковскими услугами (по объему кредитов реальному сектору экономики), где:

K – кредиты, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам;

3) $I_{сд} = \frac{В}{ЧН \times Д \times СПР}$ – индекс состояния сберегательного дела (по объему депозитов физических лиц), где:

$В$ – вклады физических лиц;

$Д$ – денежные доходы на душу населения (среднемесячные);

По методу средней геометрической рассчитывается совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами:

$$4) I_{бу} = \sqrt[3]{I_{и} \times I_{фк} \times I_{сд}}$$

На его основе определяются общая оценка обеспеченности региона банковскими услугами.

Все показатели насыщенности банковскими услугами являются относительными, то есть если индекс больше единицы, банковская обеспеченность региона выше среднестатистической по стране, если меньше – ниже.

Таблица 1.

Индекс институциональной обеспеченности банковскими услугами

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
$I_{и}$	0,52	0,55	0,58	0,74	0,61	0,69	0,75	0,74	0,72	0,79	0,81	0,81

Банковский сектор Кемеровской области характеризуется невысокой численностью действующих кредитных организаций, вследствие чего институциональная обеспеченность Кузбасса значительно ниже среднего. При этом продолжительный рост показателя наблюдался на фоне снижения численности населения региона, следовательно, его положительная динамика является относительной и в сущности несет негативный характер (в анализируемом периоде были ликвидированы две кредитные организации, численность населения региона снизилась на 185 тыс. человек).

Таблица 2.

Индекс финансовой обеспеченности банковскими услугами

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
$I_{фк}$	0,88	1,01	0,95	1,02	0,92	1,04	1,03	1,19	1,05	0,99	1,07	1,23

Индекс финансовой обеспеченности банковскими услугами – единственный из группы показателей, значение которого выше среднего по стране, что характеризует относительно высокий уровень развития регионального кредитного рынка. Тем не менее, продолжительное превышение темпов роста кредитования над скоростью расширения операций по привлечению средств приводит к снижению коэффициента покрытия (отношения совокупных объемов привлеченных средств к размещенным) и создает условия для развития структурного дефицита ликвидности, т. е. неспособности кредитных организаций своевременно отвечать по своим обязательствам.

Таблица 3.

Индекс состояния сберегательного дела

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
$I_{сд}$	0,68	0,76	0,73	0,75	0,63	0,59	0,57	0,68	0,71	0,71	0,75	0,69

Индекс состояния сберегательного дела отражает уровень активности размещения населением денежных средств в коммерческих банках региона. Значение показателя ниже среднего обусловлено привлечением средств головных офисов структурными подразделениями кредитных организаций, зарегистрированных в других регионах, а его уменьшение в отдельные периоды

- снижением доверия к банкам, вызванным девальвационными ожиданиями населения.

Таблица 4.

Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
I _{бу}	0,7	0,76	0,77	0,83	0,63	0,68	0,67	0,61	0,66	0,65	0,87	0,88

Таким образом, уровень совокупной обеспеченности Кемеровской области банковскими услугами ниже среднего по стране, но растет в долгосрочном периоде. Значение индекса по Кузбассу выше среднего по Сибирскому федеральному округу всего на 0,02 в 2014 году, лидирующими регионами являются Новосибирская область и республика Бурятия. Несмотря на общую положительную динамику, следует учитывать, что наибольшим образом рост совокупной обеспеченности региона банковскими услугами был обеспечен высокими темпами развития кредитования, «нездоровый» рост которого в настоящее время является одной из основных проблем банковского сектора страны, негативно влияющей на риски ликвидности, достаточность собственных и привлеченных средств кредитных организаций региона и страны в целом.

Продолжительному росту кредитования способствовали относительно низкие в сравнении с кризисными значениями процентные ставки, увеличение доходов населения и его уверенность в своих способностях по поиску и анализу полученной банковской информации. Согласно исследованию кредитного поведения россиян, проводимого Сбербанком совместно с «Левада-Центром», среди граждан больше уверенных (60%) в том, что они могут правильно оценить, во сколько им обойдется кредит, чем среди европейцев (46%). Российское население в большей степени подвергает сомнению способность банков контролировать выдачу средств, полагая, что можно взять сколько угодно кредитов. Единственные вполне схожие оценки россияне и европейцы дали возможности выигрыша обычного клиента у банка в спорной ситуации.

Со стороны населения целесообразно снижение активности привлечения кредитных средств, что в дальнейшей перспективе становится маловероятным, учитывая сложившуюся ситуацию на рынке. Со стороны банковского сектора риск ликвидности может быть снижен более активным привлечением средств клиентов, повышением требований к заемщику и, следовательно, снижением темпов роста совокупного объема размещенных коммерческими банками кредитов. Следует отметить, что значительный рост ключевой ставки во второй половине 2014 года спровоцировал увеличение процентных ставок коммерческих банков и в определенной степени ограничил существенный рост розничного кредитования. Тем не менее, снижение ключевой ставки в результате восстановления экономики спровоцирует прежние темпы расширения кредитного портфеля банковского сектора, что обуславливает необходимость направленности всех субъектов экономики на сокращения рисков ликвидности.

Список литературы:

1. Письмо Банка России от 07.08.2006 N 106-Т «О Рекомендациях по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе»;
2. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Банка России. Издания Банка России // [<http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=nadzor>];
3. Статистический бюллетень Банка России [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Банка России. Издания Банка России // [<http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=bbs>];
4. Автономная некоммерческая организация Аналитический Центр Юрия Левады (АНО Левада-Центр) [<http://www.levada.ru>].