

УДК 331

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ В КЕМЕРОВСКОЙ И НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТЯХ

Фомина Е.И., Слюзкина А.А., студенты гр. ФКб-161, IV курс
Научный руководитель: Шилова А.Э., к.э.н.,
Кузбасский государственный технический университет им. Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

Финансовая доступность подразумевает определенное состояние рынка финансовых услуг, при котором все потенциальные потребители этой сферы, а именно: дееспособные физические лица, субъекты малого и среднего бизнеса, могут воспользоваться необходимыми услугами в финансовой сфере [5]. При этом система предоставляемых услуг должна отвечать следующим требованиям:

1. Подразумевается наличие полноценно развитой инфраструктуры предоставления услуг. Должна быть обеспечена физическая доступность услуг в финансовой сфере, посредством открытия отделений, новых филиалов, установки банкоматов, эквайринговых терминалов. Кроме того, должна быть обеспечена деятельность агентов и брокеров финансовых организаций. В настоящее время под влиянием цифровизации помимо физического доступа необходимо также наличие сайтов, размещенных в сети Интернет, приложений для мобильных устройств. Цифровизация становится важнейшим драйвером роста финансового сектора [7].

2. Финансовые услуги должны быть востребованы, то есть они должны иметь стабильный спрос у физических и юридических лиц. Наличие спроса характеризуется степенью удовлетворения потребителей предоставляемыми финансовыми услугами.

3. Кроме того, финансовые услуги должны отвечать требованиям качества. Прежде всего они должны быть безопасными – это залог доверия потребителей по отношению к финансовым организациям. Для этого необходимо разработать и использовать эффективную, современную систему защиты. Важно также обеспечить ценовую доступность финансовых услуг для большей части населения. Доступ к финансовым услугам должен быть стабильным, бесперебойным.

4. Пожалуй, самым важным качеством, которым должны обладать финансовые услуги, является их полезность, то есть потребители должны быть удовлетворены их разнообразием и качеством. Для этого население должно быть в осведомлено о самой сути предоставляемых ему услуг. Другими словами, население должно быть финансово грамотным, и организации, оказывающие услуги в этой сфере должны быть в этом заинтересованы. Соответственно, они должны способствовать развитию финансовой грамотности, что неизменно приведет к росту качества жизни [6].

Совет директоров Центрального Банка России 26 марта 2018 года утвердил Стратегию развития финансовой доступности [7]. Срок действия документа охватывает период 2018-2020 гг. Сама Стратегия направлена на достижение следующих целей:

1. Бесперебойность доступа к финансовым услугам, повышение скорости их оказания и качества для всех групп потребителей, которые имеют доступ к сети Интернет, приложениям на мобильных устройствах и пр.

2. Обеспечение необходимого уровня доступности и качества основных услуг в финансовой сфере и постепенное повышение этого уровня для потребителей, не имеющих на данный момент возможности физического доступа к финансовым услугам, стабильного доступа сети Интернет и т.д. [7].

Документ частично направлен на развитие доступа к финансовым услугам для тех групп населения, которые проживают в сельской местности, для пожилых людей и прочих категорий граждан, не имеющих на сегодняшний день полноценной возможности пользоваться этими услугами.

По результатам реализации Стратегии повышения доступа населения к финансовым услугам планируется значительное улучшение качества и полезности этих услуг, что приведет к росту их востребованности.

Чтобы оценить доступность финансовых услуг в Кузбассе на данном этапе, стоит прибегнуть к сравнительному анализу с другими регионами. Возвращаясь к требованиям, которым должны соответствовать финансовые услуги, разберем по пунктам доступность этих услуг в Кемеровской области по сравнению с одним из соседних регионов, а именно, с Новосибирской областью.

Выбор Новосибирской области в качестве объекта сравнения не случаен. Новосибирская область является финансовым центром Сибири, занимает лидирующие позиции по уровню развития финансовой, транспортной структур, а также по демографическим показателям в Сибирском федеральном округе.

В качестве примеров финансовых организаций рассмотрим три лидирующих банка по ключевым показателям их деятельности (основной показатель – активы нетто) согласно официальной отчетности, опубликованной на сайте Банка России. На первых строках этого рейтинга расположены ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ», АО «Газпромбанк».

Результаты проведенного сравнительного анализа представлены в таблице 1. Данные актуальны на конец января 2020 года.

Исходя из данных таблицы 1, можно сделать вывод, что Кемеровская область не отстает в обеспечении доступности финансовых услуг от Новосибирской. При этом стоит отметить, что население Новосибирской области почти на полторы тысячи человек больше, чем население Кузбасса.

Физическая доступность банков по данным регионам практически одинакова. Уровень закредитованности в Кузбассе ниже, чем Новосибирской области, но и объем депозитов тоже ниже.

Таблица 1

Сравнительный анализ доступности финансовых услуг в Кемеровской и Новосибирской областях по состоянию на 31.01.2020г.

Критерий сравнения	Банк	Кемеровская область – Кузбасс	Новосибирская область
1. Физическая доступность (наличие отделений, филиалов, банкоматов)	ПАО «Сбербанк»	234 отделения банка, 1667 банкоматов	257 отделений банка, 1288 банкоматов
	ПАО «ВТБ»	16 отделений банка, 251 банкомат	9 отделений банка, 233 банкомата
	АО «Газпромбанк»	7 отделений банка, 61 банкомат	8 отделений банка, 118 банкоматов
2. Востребованность финансовых услуг	По региону	Соотношение среднедушевого долга по кредитам и годовой зарплаты в 2019г. – 50,4% Объем задолженности перед банками в среднем на одного человека – 214,3 тыс. руб. Объем депозитов на душу населения на 1 октября 2019г. – 111,5 тыс. руб. Прирост вкладов за три года – 30%	Соотношение среднедушевого долга по кредитам и годовой зарплаты в 2019г. – 66,0% Объем задолженности перед банками в среднем на одного человека – 257,5 тыс. руб. Объем депозитов на душу населения на 1 октября 2019г. – 153,3 тыс. руб. Прирост вкладов за три года – 8,4%
3. Качество предоставляемых финансовых услуг	ПАО «Сбербанк»	Качество предоставляемых услуг, в частности: системы безопасности и ценовая доступность, разнообразие предоставляемых банковских продуктов - не представляется возможным сравнить, так как вне зависимости от региона в одних и тех же банках они близки по уровню	
	ПАО «ВТБ»		
	АО «Газпромбанк»		
4. Полезность финансовых услуг, осведомленность населения о предлагаемых кредитными организациями продуктах и услугах	ПАО «Сбербанк»	Все рассматриваемые банки принимают участие в проектах, направленных на повышение финансовой грамотности населения. Помимо собственной инициативы, кредитные организации сотрудничают с Банком России в рамках подобных акций. Примерами таких мероприятий являются Центр финансовой грамотности, школа волонтеров финансового просвещения и т.д. [5]	Наиболее популярные проекты, направленные на повышение уровня финансовой грамотности, инициированы Министерством финансов, Банком России при участии указанных коммерческих банков (например, онлайн-курсы «Основы финансов») [8]
	ПАО «ВТБ»		
	АО «Газпромбанк»		

В обоих субъектах значительное внимание уделяется проектам, направленным на повышение уровня финансовой грамотности населения. В рамках одного из таких проектов в Кемеровской области было проведено исследование инфляционных ожиданий сотрудниками и обучающимися кафедры финансов и кредита ИЭУ ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет им. Т.Ф. Горбачева» при организационной поддержке экономического отдела отделения Кемеровского Сибирского ГУ Банка России, а также другие мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности [2-4]. Также в Кузбассе прошло статистическое исследование в виде маркетингового среза с целью изучения рынка по инициативе Банка России и «Кузбасского государственного технического университета им. Т.Ф. Горбачева» [5].

Таким образом, исходя из всего вышесказанного можно сделать вывод, что Кемеровская область – Кузбасс не уступает по показателям доступности финансовых услуг Новосибирской области. Все критерии находятся почти на одинаковых уровнях, и на основании этого можно утверждать, что Кузбасс развит в сфере финансовой доступности не хуже, главный финансовый центр Сибирского федерального округа. При этом Банк России разработал Стратегию, благодаря которой к концу этого года уровень доступности финансовых услуг станет еще выше.

Список использованной литературы

1. Банки.ру – финансовый супермаркет. Рейтинги банков.[Электронный ресурс]. Информационный портал. – Режим доступа:<https://www.banki.ru/>
2. Лубкова Э.М. Повышение финансовой грамотности населения как фактор социально-экономической стабильности в регионе / Э.М. Лубкова, А.Э. Шилова, Г.С. Ермолаева // Россия молодая: Сб. материалов XI Всерос. науч.-практ. конф. с международным участием. – Кемерово, 2019. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41527680>
3. Лубкова Э.М. Региональные особенности оценки факторов инфляции в Кемеровской области / Э.М. Лубкова, Г.С. Ермолаева, И.Н. Раззорова, Е.К. Кайролапова // Научно-аналитический и практический бюллетень Регионального центра экономических и социальных исследований и экспертных оценок проектов развития (Отв. редактор С. В. Берзнев). Кемерово, 2019. – С. 63-79.
4. Лубкова Э.М. Роль высших учебных заведений в формировании механизма повышения финансовой грамотности населения (на материалах Кемеровской области) / Э.М. Лубкова, А.Э. Шилова А.Э, Г.С. Ермолаева, О.Б. Шевелева // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2019. – № 5 (78). – С. 67-80.
5. Официальный сайт Администрации Правительства Кузбасса. О создании системы по повышению финансовой грамотности. [Электронный

ресурс] / Кемеровская область - Кузбасс. Информационный портал. – Режим доступа:<https://ako.ru/deyatelnost/finansovaya-gramotnost/o-programme-finansovoy-gramotnosti.php>

6. Официальный сайт Банка России. Финансовая доступность. [Электронный ресурс] / Москва. Информационный портал. – Режим доступа:https://cbr.ru/finmarket/development/development_affor/

7. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов.

8. NGS.ru/ Новосибирск онлайн. [Электронный ресурс] / Новосибирская область. Информационный портал. – Режим доступа:<https://news.ngs.ru/more/2363603/>