

## **МОДИФИКАЦИЯ ИНДИКАТОРА ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ**

**Ростова Е.П., Черкасова Н.А.**

*Российская Федерация, г. Самара,  
Самарский национальный исследовательский университет  
имени академика С.П. Королева*

**Аннотация.** В статье рассмотрен индекс финансовой доступности, принятый в рамках стратегии повышения финансовой доступности РФ. Предложена модификация данного индекса, позволяющая учесть более широкий спектр участников финансового рынка, что позволяет полнее исследовать степень доступности финансовых услуг населению РФ.

**Ключевые слова:** индекс, финансовая доступность, модификация индекса, участники финансового рынка.

### **Введение**

Повышение доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства является приоритетным направлением деятельности Банка России в рамках достижения стратегической цели развития финансового рынка Российской Федерации. В рамках стратегии повышения финансовой доступности [1] была разработана система показателей финансовой доступности:

- индикатор финансовой доступности (ИФД),
- индекс ценовой доступности финансовых услуг,
- индикатор финансовых знаний.

Рассмотрим показатель ИФД и модифицируем его, дополнив элементами, отражающими степень охвата населения услугами финансового рынка.

### **Метод**

В стратегии повышения финансовой доступности для индикатора финансовой доступности предложена следующая формула:

$$ИФД = \sum_{n=1}^N \frac{30\% * И^{КО} + 30\% И^{КО*} + 20\% И_{posn} + 10\% И^{БПА} + 10\% И^{ПА}}{M} * m^n,$$

где  $n$  – населенный пункт;

$m^n$  – численность населения в населенном пункте  $n$ ;

$M$  – общая численность населения;

$И^{КО}$  – индекс физической доступности подразделений кредитных организаций (КО);

$И^{КО*}$  – индекс физической доступности банкоматов кредитных организаций;

$И_{posn}$  – индекс физической доступности электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) (POS-терминалов);

$И^{БПА}$  – индекс физической доступности банкоматов и касс банковских платежных агентов (субагентов);

$И^{ПА}$  – индекс физической доступности платежных терминалов и касс платежных агентов (операторов по приему платежей и платежных субагентов).

В рамках стратегии финансовой доступности для ИФД базовое и целевое значение не определены, модификация индекса предусмотрена в зависимости от наличия данных.

Модифицируем ИФД, дополнив индикатор следующими показателями: количество микрофинансовых организаций, количество кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, количество ломбардов, субъектов страхового дела, профессиональных участников РЦБ, а также офисов (филиалов и отделений) организаций федеральной почтовой связи, оказывающих платежные услуги (включая почтовые переводы) и отделений почтовой связи, в которых возможен прием документов на открытие банковского счета. Таким образом, формула ИФД<sub>М</sub> примет вид:

$$ИФД_M = \frac{1}{M} \sum_{n=1}^m (30\% * N^{KO} + 3\% N^{МФО} + 9\% * N^{КПК} + 2\% * N^{СКПК} + 8\% * N^Л + \\ + 3\% N^{СД} + 7\% N^{РЦБ} + 20\% N^{КО*} + 5\% N_{posn} + 5\% N^{ПА} + 4\% N^{ПО} + 4\% N^{ПО*})$$

где  $n$  – населенный пункт;

$M$  – общая численность населения;

$N^{KO}$  – количество подразделений, действующих КО (в расчете на 1 млн человек взрослого населения)

$N^{КО*}$  – количество банкоматов КО с функцией выдачи наличных денег с использованием платежных карт (их реквизитов) в расчете на 1 млн человек взрослого населения;

$N_{posn}$  – количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) (POS-терминалов) в расчете на 1 млн человек взрослого населения;

$N^{ПА}$  – количество касс банковских платежных агентов (субагентов) в расчете на 1 млн человек взрослого населения;

$N^{МФО}$  – количество микрофинансовых организаций (МФО) в расчете на 1 млн человек взрослого населения;

$N^{КПК}$  – количество кредитных потребительских кооперативов (КПК) в расчете на 1 млн человек взрослого населения;

$N^{СКПК}$  – количество сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) в расчете на 1 млн человек взрослого населения;

$N^Л$  – количество ломбардов в расчете на 1 млн человек взрослого населения;

$N^{СД}$  – количество субъектов страхового дела в расчете на 1 млн человек взрослого населения;

$N^{РЦБ}$  – количество профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями в расчете на 1 млн человек взрослого населения;

$N_{\text{ПО}}$  – количество офисов (филиалов и отделений) организаций федеральной почтовой связи, оказывающих платёжные услуги (включая почтовые переводы) в расчете на 1 млн человек взрослого населения;

$N_{\text{ПО}^*}$  – количество отделений почтовой связи, в которых возможен прием документов на открытие банковского счета в расчете на 1 млн человек взрослого населения.

## Результат

Произведем расчеты по модифицированной формуле ИФД<sub>м</sub> для 2020 и 2020 годов (Таблица 1) на основе статистических данных, представленных на сайте Центрального Банка РФ [2].

**Таблица 1. Расчетные значения показателей ИФД**

Индикатор	Значения на 01.01.2022 (за 2021 год), ед.	Значения на 01.01.2021 (за 2020 год), ед.	Абсолютное отклонение, ед.	Темп роста
Количество подразделений действующих (КО) кредитных организаций	27206,00	29044,00	-1838	-6,33%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	236,10	250,84	-14,74	-5,88%
Количество МФО (микрофинансовых организаций)	1267,00	1385,00	-118	-8,52%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	11,00	11,96	-0,96	-8,03%
Количество КПК (Кредитные потребительские кооперативы)	1775,00	1971,00	-196	-9,94%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	15,40	17,02	-1,62	-9,52%
Количество СКПК (Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы)	694,00	748,00	-54	-7,22%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	6,02	6,46	-0,44	-6,81%
Количество ломбардов	2231,00	3167,00	-936	-29,55%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	19,36	27,35	-7,99	-29,21%
Количество субъектов страхового дела	222,00	232,00	-10	-4,31%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	1,93	2,00	-0,07	-3,50%

<b>Индикатор</b>	<b>Значения на 01.01.2022 (за 2021 год), ед.</b>	<b>Значения на 01.01.2021 (за 2020 год), ед.</b>	<b>Абсолютное отклонение, ед.</b>	<b>Темп роста</b>
Количество профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями	279,00	260,00	19	7,31%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	2,42	2,25	0,17	7,56%
Количество банкоматов КО с функцией выдачи наличных денег с использованием платежных карт (их реквизитов) [6]	120643,00	124590,00	-3947	-3,17%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	1046,98	1076,02	-29,04	-2,70%
Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) (POS-терминалов) [6,9]	3546869,00	3598729,00	-51860	-1,44%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	30780,97	31080,42	-299,45	-0,96%
Количество касс банковских платежных агентов (субагентов) [6]	190185,00	182423,00	7762	4,25%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	1650,49	1575,50	74,99	4,76%
Количество офисов (филиалов и отделений) организаций федеральной почтовой связи, оказывающих платежные услуги (включая почтовые переводы) [6,10]	38766,00	38761,00	5	0,01%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	336,42	334,76	1,66	0,50%
Количество отделений почтовой связи, в которых возможен прием документов на открытие банковского счета [11]	18131,00	15000,00	3131	20,87%
в расчете на 1 млн человек взрослого населения	157,35	129,55	27,8	21,46%

Расчет ИФД по модифицированной формуле даст следующие результаты:

$$\text{ИФД}_{\text{М } 2020} = 56,34,$$

$$\text{ИФД}_{\text{М } 2021} = 58,37.$$

Сравним полученные результаты с показателями для немодифицированной формулы ИФД:

$$\text{ИФД}_{2020} = 59,66,$$

$$\text{ИФД}_{2021} = 59,84.$$

### **Вывод**

Модифицированный индикатор ИФД сохраняет тенденцию исходного показателя, но отличается темпом роста. В модифицированном варианте значения ниже исходных и темп их роста составляет 3,6% по сравнению с 0,3% для исходной формулы индикатора. Увеличение ИФД свидетельствует о повышении финансовой доступности организаций и услуг нереального сектора экономики РФ. Предложенная модификация позволяет учесть более широкий спектр участников финансового рынка страны.

### **Список литературы**

1. Официальный сайт Центрального Банка России «Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации, планы мероприятий («дорожные карты»))» Режим доступа: [https://cbr.ru/develop/development\\_affor/strategy\\_fd/](https://cbr.ru/develop/development_affor/strategy_fd/)

2. Официальный сайт Центрального Банка России «Финансовая доступность» Режим доступа: [https://cbr.ru/analytics/develop/fin\\_avail/](https://cbr.ru/analytics/develop/fin_avail/)

## **MODIFICATION OF THE FINANCIAL ACCESSIBILITY INDICATOR**

**E.P. Rostova, N.A. Cherkasova**

*Samara University,  
Samara, Russian Federation*

**Abstract.** The article considers the financial accessibility index adopted as part of the strategy to increase financial accessibility of the Russian Federation. A modification of this index is proposed to take into account a wider range of financial market participants, which makes it possible to more fully investigate the degree of availability of financial services to the population of the Russian Federation.

**Key words:** index, financial accessibility, index modification, financial market participants.