

ВОЗМОЖНЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ СОЦИАЛЬНОГО КРИТЕРИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА

В.А. КРУЧНИНА,

*старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»,
Курганская ГСХА имени Т.С. Мальцева*

Ключевые слова: *социальный критерий, уровень концентрации, банковская система, социальная значимость, муниципальные районы.*

Цель и методика исследований

Система целевых критериев оценки эффективности влияния банковской системы на региональную экономику, на наш взгляд, предусматривает сочетание экономических, научно-технических установок и значительно возрастающих в условиях нестабильности и неопределённости мировых экономик социальных. Существующие подходы учитывают социальный критерий через призму основной цели – рационального использования природно-экономического потенциала для выравнивания уровня социально-экономического развития территорий. Для этого применяется оценка степени выполнения банковской системой её основных функций – финансового посредничества, выявляются проблемы функционирования и оптимизируются параметры банковской системы, её экономический потенциал,

учитывается перераспределение ресурсов между секторами экономики [1]. Это означает, что внимание, как правило, фокусируется на различных критериях, которые опосредованно отражаются на социальном критерии. В настоящее время возрастает необходимость в дальнейшем логическом развитии, уточнении и углублении подхода, фокусирующего внимание на социальном критерии.

Результаты исследований

Социальный эффект проявляется в общественном сознании и способствует повышению уровня удовлетворённости качеством труда и жизни населения, при определённых условиях трансформируется в научно-технический прогресс, который генерирует процесс качественного преобразования всей экономической системы. Экономические факторы проецируются на научно-технические, которые суще-



641300, Курганская обл.,
Кетовский р-н, с. Лесниково;
тел. 8 (35231) 4-46-41;
e-mail: vera21160@mail.ru

ственно расширяют функциональные возможности банковской деятельности, реальной экономики, формируют спрос на необходимые для этого знания и навыки, а, следовательно, отражаются в социальных аспектах. Такая система критериев содержит набор показателей, учитывающих степень реакции рассматриваемых сфер деятельности, и даёт возможность определить точки перелома тенденций – критической точки – кризиса или наиболее благоприятной ситуации – прогресса.

Триединство системы критериев и показателей даст возможность адаптивно оценивать наступающие изменения и может быть стратегическим

Social bottom line, level of concentration, banking system, social significance, metropolitan region.

ресурсом, который обеспечит формирование упреждающей реакции на скрытые угрозы в развитии взаимодействий банковской системы и реальной экономики. Оценку эффективности воздействия банковской системы на региональную экономику имеет смысл начать с анализа социального критерия. В показателях социального критерия в первую очередь отражаются уровень образования банковских сотрудников, их социальной защищенности, уровень концентрации на региональном рынке и уровень социальной значимости банковской системы.

Уровень образования сотрудников банковской системы Курганской области разнороден по различным группам банковских институтов [2]. Наиболее низкий уровень образования наблюдается в региональных банках, так как приём сотрудников часто не связан с объективными критериями (опыт и квалификационные требования), а личные и родственные связи оказывают определяющее влияние. В филиалах иногородних банков в большей степени соблюдаются квалификационные требования. Это связано с необходимостью утверждения кандидатур в головных структурах, с аттестацией специалистов и с применяемыми обучающими методиками. Уровень начальной подготовки отражается на качестве выполняемых операций и восприимчивости нововведений. Средневзвешенный уровень профильного образования сотрудников банковской системы Курганской области составляет 75,3%, что является недостаточным уровнем для адаптации к быстро меняющимся условиям мирового финансового рынка.

Уточняющим индикатором может выступить уровень социальной защищенности банковских сотрудников, который в основной массе несколько ниже по сравнению с предприятиями реальной экономики. Это связано с наличием испытательного срока в несколько месяцев, с пониженным уровнем заработной платы в этот период за полный объем работы, с указанием в контракте только части информации об уровне дохода сотрудника (для снижения отчислений в фонды и налоги), со значительным превышением фактически отработанного времени сотрудниками, с необходимостью систематической аккумуляции узкоспециализированных знаний, которые после увольнения из банковской сферы остаются невостребованными. Вышесказанное позволяет оценить позиции социальной защищенности банковских сотрудников как недостаточные для современных условий.

Анализ концентрации банковской системы способствует выявлению основных структурных тенденций и особенностей сегментов рынка. Чем выше концентрация, тем меньше конкуренция между основными группами банковской

системы Курганской области: региональные банки, СБ РФ, филиалы иногородних банков (табл. 1). Лидирующие позиции Сбербанка на региональном рынке снижаются; он вынужден уступать филиалам банков с более агрессивной политикой экспансии в регионы [3].

Обостряется конкуренция за средства индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, частных вкладчиков. Банковская система испытывает конкурентное давление со стороны различных финансовых институтов с программами страхования – накопления. На первое место в этой борьбе выходят уровень профессионализма сотрудников, репутация, способность оперативно реагировать на изменения в экономическом поведении клиента. Несмотря на признаки перегруппировки сил на региональном банковском рынке говорить о повышении конкуренции преждевременно. Например, за 2008 г. по совокупным активам индекс концентрации $I_c = 95,3$; а коэффициент относительной концентрации – 69,9. Индекс Герфиндаля-Гиршмана по рассмотренным показате-

лям подтверждает высококонцентрированный тип регионального рынка.

Обеспеченность региона банковскими услугами ниже среднероссийского показателя и значительно ниже показателя по УрФО [3]. Предлагаемый нами показатель – уровень социальной значимости банковской системы (СЗ) – отражает её вклад в повышение уровня жизни населения обслуживаемой территории. Для оценки уровня социальной значимости целесообразно ввести следующую формулу:

$$СЗ = Y_o \cdot Y_{об.} \cdot Y_v \cdot 100,$$

где Y_o – уровень обеспеченности;

$Y_{об.}$ – уровень обслуживания;

Y_v – уровень востребованности.

Показатель социальной значимости, концентрируя оценку уровней обеспеченности, обслуживания, востребованности, отражает социальный эффект деятельности банковской системы на конкретной территории, а также учитывает потенциальных получателей услуг на территории обслуживания. Анализ показал, что составляющие элементы данного показателя имеют различную динамику и

Таблица 1
Значение индекса Герфиндаля-Гиршмана (I_{HH}) для трёх групп конкурентов банковской системы Курганской области

Показатели	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	Отклонение, 2008 г. от 2004 г., ±
Собственные ресурсы	6630	5950	4095	3846	3851	-2779
Привлечённые ресурсы	6479	6061	4967	5410	6201	-278
Вклады населения	7425	6658	6177	6185	7102	-323
Средства индивидуальных предпринимателей	4292	4631	4181	4064	5055	763
Средства на счетах юридических лиц	5311	4382	4037	4303	5931	620
Пассивы в инвалюте	4998	6227	5261	6104	6050	1052
Кредиты нефинансовому сектору	5486	4913	4374	4301	5317	-169
Кредиты населению	6272	6309	5177	4972	5076	-1196
Работающие активы	5282	5495	4784	4607	5105	-177
Активы в инвалюте	6279	6095	5271	7470	6117	-162
Всего активов	4706	5018	4542	4559	5035	329
Сеть учреждений	6184	6648	6198	5706	6872	688

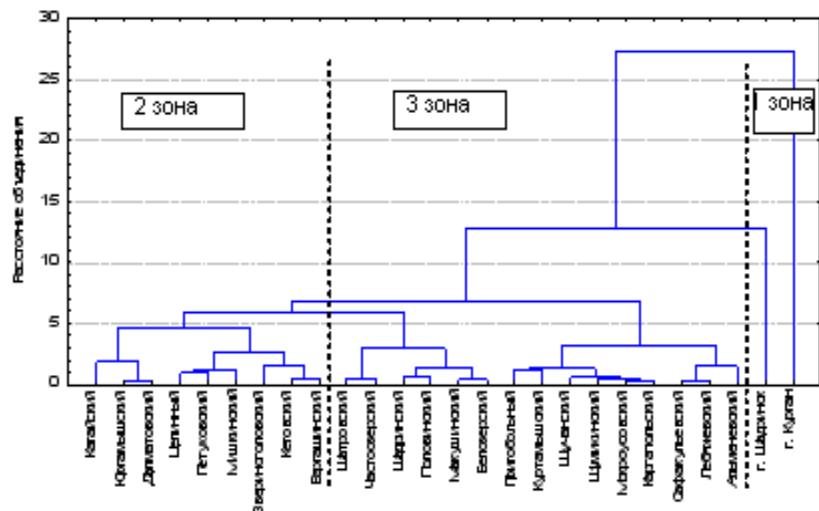


Рис. Дендрограмма распределения уровня социальной значимости банковской системы по районам Курганской области

соотношение по районам Курганской области. Уровень обеспеченности населения банковскими учреждениями наиболее высокий в Частоозёрском, Шатровском и Белозёрском районах, однако в этих же районах наиболее низкий уровень обслуживания. Уровень востребованности наиболее низкий в Альменевском и Шадринском районах, самый высокий – в Далматовском и Юргамышском.

Кластерный анализ показателей уровня социальной значимости позволил объединить муниципальные районы с наименьшими расстояниями значений и выделить три зоны (рис.). Результаты анализа подтверждают значительный перевес городов Шадринск и Курган и отставание муниципальных районов, составляющих третью зону. Первую зону представляют муниципальные образования, имеющие наилучшее значение показателей и занимающие 1-й и 2-й ранг (табл. 2). Вторую зону представляют районы,

имеющие не лучшие значения показателей и занимающие с 3-го по 11-й ранг; их 9, или 34% всего массива. В третьей зоне оказались районы, имеющие худшие значения показателей и занимающие с 12-й по 26-ю позицию; их 15, что составляет 58% от общего количества.

Превышение значения показателя уровня социальной значимости первой зоны над третьей наблюдается в 2,5-5 раз, к тому же ни один муниципальный район не соответствует среднеобластному значению показателя. Всё это говорит о значительном отставании сельских муниципальных районов и невысоком уровне социальной значимости банковской системы в регионе.

Выявленные значения уровня образования банковских сотрудников, их социальной защищённости, концентрации на региональном рынке и социальной значимости банковской системы говорят о том, что банковская система

Курганской области не может служить надёжным механизмом повышения качества жизнедеятельности населения, особенно сельской местности, не снижает социальную напряжённость и служит деструктивным фактором в региональном хозяйстве в условиях финансовой нестабильности.

Выводы. Рекомендации

Исследования показали, что для повышения объективности в системе оценки эффективности взаимодействия банковской системы и реальной экономики целесообразно включать социальный критерий и составляющие его показатели, что позволяет рассматривать изучаемую проблему с позиций развития человеческого капитала и качества жизнедеятельности населения региона. Предлагаемые показатели социального критерия учитывают количественные и качественные изменения развития банковской системы, отражают социальный эффект влияния банковской системы на экономическое поле, органично встраиваются в механизм управления социально-экономическим развитием региона, отражая не только существующую практику, но и вновь возникающие объективные процессы. Формализованное определение уровня социальной значимости банковской системы целесообразно проводить в рамках оперативного мониторинга социально-экономической ситуации в регионе, а также принимаемых региональными властями мер, в том числе по борьбе с кризисными явлениями.

Таблица 2

Зонирование муниципальных образований по уровню социальной значимости банковской системы Курганской области

Зоны	Состав зоны	Муниципальные образования и районы
«Лидеры»	2 единицы (8%)	г. Курган, г. Шадринск
«Средние»	9 единиц (34%)	Варгашинский, Далматовский, Звериноголовский, Катайский, Кетовский, Мишкинский, Петуховский, Целинный, Юргамышский
«Худшие»	15 единиц (58%)	Альменевский, Белозёрский, Каргапольский, Куртамышский, Лебяжевский, Макушинский, Мокроусовский, Половинский, Притобольный, Сафакульевский, Частоозёрский, Шадринский, Шатровский, Шумихинский, Щучанский

Литература

1. Орлов С. Н. Экономика и банковская система. М. : Экономика, 2004. 302 с.
2. Печоник О. И., Кручинина В. А. Взаимодействие банковской системы и реального сектора экономики / Препринт. Екатеринбург : Ин-т экономики УрО РАН, 2006. 64 с.
3. Бюллетень областной банковской статистики за 2008 г. Курган / ГУ Банка России по Курганской области. 2009. № 4 (72). С. 105.