

УДК 336.71

И. Ю. Храмова

Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Нижний Новгород, e-mail: khramova.irina@mail.ru

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА ДОСТУПНОСТИ И ГЛУБИНЫ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СТРАНАХ БРИКС

Ключевые слова: банковская система, доступность банковских услуг, глубина банковских услуг, рейтинг, страны БРИКС.

Введение странами Запада беспрецедентного комплекса ограничительных мер против экономики РФ привело к усилению взаимодействия РФ с альтернативными центрами силы в современной системе международных отношений. Это взаимодействие осуществляется в различных форматах, среди которых особое место отведено межгосударственному объединению БРИКС. Расширение использования национальных валют в международной торговле и финансовых операциях между странами БРИКС, а также их торговыми партнерами требует эффективного взаимодействия банковских систем стран-членов. В статье приведены результаты сравнительной оценки банковских систем стран-членов БРИКС на предмет их доступности и глубины. Определён набор показателей для оценки доступности и глубины банковских систем стран БРИКС. Проведена оценка доступности и глубины банковских услуг в странах БРИКС по пятнадцати показателям.

I. Yu. Khramova

National Research Nizhny Novgorod State University named after N.I. Lobachevsky, Nizhny Novgorod, e-mail: khramova.irina@mail.ru

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE BANKING SYSTEM ACCESS AND DEPTH IN THE BRICS COUNTRIES

Keywords: banking system, banking system access, banking system depth, rating, BRICS countries.

The Western countries imposed an unprecedented set of sanctions on the Russian economy has led to increased interaction of the Russian Federation with alternative centers of power in the modern system of international relations. This interaction is carried out in various formats, among which a special place is given to the BRICS interstate group. The expansion of the use of national currencies in international trade and financial transactions between the BRICS countries, as well as their trading partners, requires effective interaction of the banking systems of the member countries. The paper conducted the results of a comparative assessment of the banking systems of the BRICS countries for their access and depth. A set of indicators has been defined to assess the access and depth of the banking systems of the BRICS countries. An assessment of the Banking system access and depth in the BRICS countries was carried out according to fifteen indicators.

Введение

Введение странами «коллективного Запада» беспрецедентного комплекса ограничительных мер против экономики РФ привело к усилению взаимодействия РФ с альтернативными центрами силы в современной системе международных отношений. Это взаимодействие осуществляется в различных форматах, среди которых особое место отведено межгосударственному объединению БРИКС. Членами данного объединения в настоящее время являются Федеративная Республика Бразилия, Российская Федерация, Республика Индии, Китайская Народная Республика и Южно-Африканская

Республика. По итогам 15 саммита БРИКС, прошедшего в 2023 году в ЮАР, к этому объединению в 2024 году присоединятся ещё 6 стран – Аргентина, Египет, Иран, ОАЭ, Саудовская Аравия, Эфиопия.

Усилению роли БРИКС в современном мире способствовал целый ряд факторов, среди которых основную роль играют возросшая экономическая мощь стран-членов, а также богатый человеческий и ресурсный потенциалы. На страны БРИКС приходится, 24% мирового ВВП, более 16% мировой торговли, 41% мирового населения [1]. По данным консалтинговой компании Acorn Macro Consulting, опубликованным

в 2023 году, объединение БРИКС как с позиций экономики, так и демографии демонстрирует лучшие результаты по сравнению с так называемыми странами «большой семерки» (Канада, Франция, Германия, Италия, Япония, Великобритания и США). Согласно расчётам Acorn Macro Consulting на страны БРИКС приходится почти 31,5% мирового ВВП, рассчитанного по паритету покупательной способности, в то время как на страны «большой семерки» – 30,7%. Население стран-членов БРИКС составляет около 3,2 миллиарда человек. В странах «большой семерки» проживают совокупно около 800 миллионов человек [2]. К этому следует добавить, что объединение БРИКС демонстрирует более привлекательную модель международного сотрудничества, что проявилось в расширении данного объединения с 5 до 11 стран-членов по итогам 15 саммита БРИКС с потенциалом дальнейшего расширения.

В «Концепции участия РФ в объединении БРИКС», разработанной в 2013 году, сотрудничество в данном формате определено одним из важнейших направлений внешней политики государства на долгосрочную перспективу. В перечне целей этого сотрудничества в валютно-финансовой сфере особый интерес представляет цель возрастания роли национальных валют во взаиморасчётах между странами-членами и развитие сотрудничества в области финансовых рынков [3]. Если до 2022 года данная цель представлялась ограниченно реализуемой, то усилившаяся в последнее время нестабильность мировых финансовых рынков, а также подрыв доверия к доллару и евро как к мировым резервным валютам, привели к усилению заинтересованности стран-членов БРИКС в использовании национальных валют во взаимных расчётах. В итоговой декларации 15 саммита объединения, получившей название «Йоханнесбург-2», среди прочего особо указывается на необходимость поощрения использования национальных валют в международной торговле и финансовых операциях между странами БРИКС, а также их торговыми партнерами. Достижению этой цели будет способствовать укрепление корреспондентских банковских сетей между странами-членами, а также обеспечение возможности расчетов в местных валютах [4]. Реализация этой цели невозможна без эффективного взаимо-

действия банковских систем стран-членов. В данной связи определённый интерес представляет сравнительная оценка банковских систем стран-членов БРИКС на предмет их доступности и глубины.

Целью исследования ставится проведение сравнительной оценки доступности и глубины банковских систем стран-членов БРИКС.

Материалы и методы исследования

В работе использованы аналитический и описательный методы исследования, а также графический и математический аппарат обработки статистических данных. К рассмотрению будут приняты страны-члены БРИКС (в количестве 5). К рассмотрению приняты пятнадцать факторов, характеризующих доступность и глубину банковской системы. Оценка стран по потенциалу развития доступности и глубины банковской системы будет производиться с использованием метода рейтинговой оценки.

Потенциал выбранных стран будет оцениваться по 15 показателям. Каждый фактор оценивается по формулам 1 и 2 зависимости от величины показателя, формула 1 используется для показателей, оказывающих прямое воздействие, а формула 2 – для показателей имеющих обратную зависимость. Итоговый балл по пятнадцати показателям по каждой из исследуемых стран рассчитывается по формуле 3 и является результатом, на основании которого формируется рейтинг (формулы 4 и 5). В итоге, чем больший показатель у страны, тем выше ее рейтинг и соответственно потенциал развития доступности и глубины банковской системы.

Используется следующая методика рейтинговой оценки

$$P_{ij} = X_{ij} / X_{i \max}, \quad (1)$$

$$P_{ij} = X_{i \min} / X_{ij}, \quad (2)$$

$$K_i = \sqrt[n]{p_{1i} \times p_{2i} \times \dots \times p_{ni}}, \quad (3)$$

$$Posit1 = \max Rank_j, \quad (4)$$

$$Posit5 = \min Rank_j, \quad (5)$$

где j – страна; i – показатель.

Результаты исследования и их обсуждение

Сравнительная оценка доступности и глубины банковских систем проводилась

методом рейтинговой оценки. В исследовании оценивался потенциал 5 стран-членов БРИКС. Сравнительная оценка глубины и доступности банковских систем стран-членов проводилась с использованием данных Всемирного банка (в том числе данные Глобальной базы данных по охвату финансовыми услугами), Международного валютного фонда (МВФ), размещённых на сайте-агрегаторе экономической информации theGlobalEconomy.com (САЭИ theGlobalEconomy.com).

Были определены следующие ключевые факторы, используемые для оценки доступности и глубины банковской системы той или иной страны.

Первые два показателя число банкоматов на 100000 человек взрослого населения и число отделений банков на 100000 человек взрослого населения относятся к классическим показателям доступности банковских услуг и рассматриваются как таковые в Индексе финансового развития, который рассчитывается МВФ. Остальные 13 показателей предлагается использовать для оценки доступности и глубины банковской системы той или иной страны ресурсом САЭИ theGlobalEconomy.com. К ним относятся следующие показатели: доля предприятий, использующих банковский кредит для финансирования инвестиций; доля малых предприятий, использующих банковский кредит, в процентах от общего числа малых предприятий; доли владельцев кредитных и дебетовых карт в возрасте 15 лет и старше (15+); доли внутреннего кредита и банковского кредита частному сектору в процентах к валовому внутреннему продукту (ВВП); доля ликвидных обязательств в процентах к ВВП; доля банковских активов в процентах к ВВП; доля депозитов финансовой системы в процентах к ВВП; банковский кредит правительству и государственным предприятиям в процентах к ВВП; уровень банковской концентрации, выраженный в доле активов 3 крупнейших банков; доля активов иностранных банков в общих активах банковского сектора; доля населения в возрасте 14 лет и старше (14+), имеющего банковские счета.

По показателям число банкоматов на 100000 человек взрослого населения и число отделений банков на 100000 человек взрослого населения, доли внутреннего кредита

и банковского кредита частному сектору в процентах к ВВП, доля ликвидных обязательств в процентах к ВВП; доля банковских активов в процентах к ВВП; доля депозитов финансовой системы в процентах к ВВП; банковский кредит правительству и государственным предприятиям в процентах к ВВП; уровень банковской концентрации на САЭИ theGlobalEconomy.com доступны данные за 2020 год. Показатель доли активов иностранных банков в общих активах банковского сектора приводится за 2013 год. Показатель доли населения в возрасте 14+, имеющего банковские счета, приведён за 2021 год. Показатели долей владельцев кредитных и дебетовых карт в возрасте 15+ по странам БРИКС приведены за 2017 год. Данные о долях предприятий, использующих банковский кредит для финансирования инвестиций и долях малых предприятий, использующих банковский кредит, приведены для Бразилии, России, Индии, Китая и ЮАР за 2009, 2019, 2014, 2012, 2020 годы соответственно.

В таблице 1 приведены значения 15 показателей по 5 странам БРИКС, на основе которых будет проводиться сравнительная оценка доступности и глубины банковских систем стран-членов.

Все показатели, кроме показателей концентрации банковского сектора и доли активов иностранных банков имеют прямое действие. Последние два показателя будут рассмотрены как показатели обратного действия. Результаты рейтинговой оценки представлены в таблице 2.

Таким образом, по результатам расчётов лидерами среди стран БРИКС в целом по уровню доступности и глубине банковской системы являются Китай и Бразилия, соответственно 1 и 2 места рейтинга. Далее идут Россия, Индия и ЮАР, занимающие 3, 4 и 5 места соответственно. Если оценивать каждый из параметров в отдельности, то по уровню доступности банковской системы РФ и ЮАР занимают 1 и 2 места рейтинга. Бразилия, Китай и Индия располагаются на 3, 4 и 5 местах соответственно. Поскольку большинство показателей, используемых для рейтинговой оценки, характеризуют глубину банковской системы, то рейтинговая оценка по этому параметру совпадает с итоговым результатом. Наиболее проблемными для России являются показатели с седьмого по двенадцатый.

Таблица 1

Ключевые факторы, характеризующие доступность и глубину банковских систем стран-членов БРИКС

№ п/п	Показатель / Страна	Бразилия	Россия	Индия	Китай	ЮАР
1.	Число банкоматов на 100000 человек взрослого населения	96,56	164,93	21,5	87,32	58,59
2.	Число отделений банков на 100000 человек взрослого населения	17,88	24,59	14,74	8,79	45,49
3.	Доля предприятий, использующих банковский кредит для финансирования инвестиций, %	43,70	33,80	30,30	14,70	15,40
4.	Доля малых предприятий, использующих банковский кредит, %	57,50	29,90	16,30	13,90	5,60
5.	Доля населения в возрасте 15+, у которых есть кредитная карта	27,03	20,08	3,00	15,83	8,87
6.	Доля населения в возрасте 15+, у которых есть дебетовая карта	59,34	56,57	32,72	65,74	34,13
7.	Внутренний кредит частному сектору, % ВВП	70,00	59,77	54,65	182,87	112,00
8.	Банковский кредит частному сектору, % ВВП	70,00	59,73	54,65	182,87	62,00
9.	Ликвидные обязательства, % ВВП	105,73	57,09	90,74	211,89	47,64
10.	Банковские активы, % ВВП	131,72	69,74	79,68	218,74	78,83
11.	Депозиты финансовой системы, % ВВП	76,01	58,64	76,54	53,4	63,21
12.	Банковский кредит правительству и государственным предприятиям, % ВВП	61,88	9,70	22,79	35,49	16,94
13.	Концентрация банковского сектора, % банковских активов, принадлежащих трём крупнейшим банкам	70,46	59,34	39,41	38,52	77,36
14.	Активы иностранных банков, % от общих банковских активов	15,00	8,00	3,00	2,00	23,00
15.	Доля населения в возрасте 14+, имеющего банковские счета, %	83,56	88,71	77,30	88,71	84,11

Источник: САЭИ theGlobalEconomy.com [5].

Таблица 2

Оценка стран-членов БРИКС по доступности и глубине банковских систем

№ п/п	Показатель / Страна	Бразилия	Россия	Индия	Китай	ЮАР
1.	Число банкоматов на 100000 человек взрослого населения	0,5855	1,0000	0,1304	0,5294	0,3552
2.	Число отделений банков на 100000 человек взрослого населения	0,3930	0,5406	0,3240	0,1932	1,0000
3.	Доля предприятий, использующих банковский кредит для финансирования инвестиций, %	1,0000	0,7734	0,6934	0,3364	0,3524
4.	Доля малых предприятий, использующих банковский кредит, %	1,0000	0,5200	0,2835	0,2417	0,0974
5.	Доля населения в возрасте 15+, у которых есть кредитная карта	1,0000	0,7429	0,1110	0,5856	0,3281
6.	Доля населения в возрасте 15+, у которых есть дебетовая карта	0,9026	0,8605	0,4977	1,0000	0,5192
7.	Внутренний кредит частному сектору, % ВВП	0,3828	0,3268	0,2988	1,0000	0,6125
8.	Банковский кредит частному сектору, % ВВП	0,3828	0,3266	0,2988	1,0000	0,3390
9.	Ликвидные обязательства, % ВВП	0,4990	0,2694	0,4282	1,0000	0,2248
10.	Банковские активы, % ВВП	0,6022	0,3188	0,3643	1,0000	0,3604
11.	Депозиты финансовой системы, % ВВП	0,9931	0,7661	1,0000	0,6977	0,8258

№ п/п	Показатель / Страна	Бразилия	Россия	Индия	Китай	ЮАР
12.	Банковский кредит правительству и государственным предприятиям, % ВВП	1,0000	0,1567	0,3683	0,5735	0,2738
13.	Концентрация банковского сектора, % банковских активов, принадлежащих трём крупнейшим банкам	0,5467	0,6491	0,9774	1,0000	0,4979
14.	Активы иностранных банков, % от общих банковских активов	0,1333	0,2500	0,6667	1,0000	0,0870
15.	Доля населения в возрасте 14+, имеющего банковские счета, %	0,9419	1,0000	0,8714	1,0000	0,9481
	Итоговый результат	0,6114	0,4932	0,4059	0,6597	0,3693
	Место по рейтингу	2	3	4	1	5

Источник: расчеты автора на основе таблицы 1.

Заключение

В международных исследованиях в абсолютном большинстве случаев изучается доступность и глубина не отдельно банковской системы, но финансовой системы той или иной страны в целом. При этом используются термины финансовая доступность и финансовая глубина. Поскольку рассмотрение темы работы ведётся применительно к банковскому сектору, то из совокупности показателей, которые используются для характеристики этих категорий, мы выбрали только те, которые имеют к нему отношение.

В международных исследованиях изучение финансовой доступности направлено на исследование взаимосвязей финансовой доступности с финансовой стабильностью и экономическим ростом [6-11].

Наиболее часто под доступностью банковских услуг понимается физическая возможность их получения в отделениях и филиалах кредитных организаций, а также посредством банкоматов. До недавнего времени измерение доступности финансовых услуг во всем мире было сосредоточено на показателях плотности, таких как количество банковских отделений или банкоматов на душу населения. В настоящее время перечень этих показателей расширен. Для характеристики финансовой доступности используются такие показатели как число подразделений действующих коммерческих банков на 100000 человек взрослого населения; количество банкоматов коммерческих банков на 100000 человек взрослого населения; доля взрослого населения, владеющего счетом в финансовой организации; доля взрослого населения, пользовавшегося кредитом/займом в финансовой организации,

за последний год; доля активных кредитов, выданных субъектам МСП, в совокупном портфеле активных кредитов, выданных коммерческими банками [12]. Однако, сопоставимые по странам данные по двум последним показателям получить крайне сложно. Поэтому в исследовании для характеристики доступности банковской системы были использованы только первые три показателя.

Ряд исследователей предлагают оценивать финансовую доступность с позиции четырёх параметров: доступ, качество, использование, влияние. Уровень доступа к банковским услугам предлагается измерять такими показателями как физическая доступность банковских точек обслуживания, количество счетов, открытых в финансовых институтах, доля населения, владеющего счетом. Такие показатели как ассортимент финансовых услуг и уровень понимания потребителем доступных финансовых услуг могут служить для оценки качества. Для оценки использования применимы показатели регулярности, частоты и длительности использования различных финансовых продуктов. Изменения в уровне жизни потребителя, которые могут быть отнесены к пользованию финансовыми услугами, характеризуют параметр влияние [6].

Некоторые авторы выделяют такие показатели финансовой доступности как доля активных кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), в совокупном портфеле активных кредитов, выданных коммерческими банками; доля субъектов МСП в общем количестве активных заемщиков коммерческих банков [7].

Международные институты, такие как Всемирный банк, предлагают различать понятия финансовой доступности и финансовой глубины. Доступность финансовых услуг определяется им как использование финансовых услуг частными лицами и фирмами. При этом предлагается различать понятия использование финансовых услуг и доступ к финансовым услугам [13]. Финансовая глубина отражает роль финансового сектора в экономике и характеризуется размером банков, других финансовых институтов, а также финансовых рынков в той или иной стране в сопоставлении с показателем экономического производства [14].

В исследовании Института Азиатского банка развития (ADB), посвящённом оценке доступности финансовых услуг в 153 странах мира, предлагается оценивать доступность финансовых услуг по четырём параметрам, каждый из которых оценивается своим набором показателей. К этим параметрам относятся доступ к финансовым услугам, использование, финансовое развитие и наличие инфраструктуры предоставления финансовых услуг (инфраструктура финансовых технологий – электронные и цифровые платежи и обеспечивающая их инфраструктура) [15]. Показатели глубины финансовых услуг отдельно не выделяются.

Центральный банк РФ определяет финансовую доступность таким состоянием финансового рынка, при котором все дееспособное население страны, а также субъекты малого и среднего предпринимательства имеют полноценную возможность получения базового набора финансовых услуг, включающего услуги страхования, кредитования, по формированию вкладов/сбережений, платёжные услуги. Финансовая доступность оценивается по четырём параметрам, каждый из которых характеризуется своей системой показателей: наличие инфраструктуры предоставления финансовых услуг, востребованность финансовых услуг, качество финансовых услуг, полезность финансовых услуг [16]. Показатели глубины финансовых услуг отдельно не выделяются.

Большинство исследований и научных статей посвящено изучению доступности и глубины не отдельно банковской системы той или иной страны, а финансовой системы в целом. При этом чаще всего показатели финансовой глубины отдельно не выделяются, а рассматриваются в составе показателей финансовой доступности. Таким образом, в настоящий момент нельзя говорить о наличии единого подхода к определению понятия финансовой доступности и набора определяющих её показателей.

Библиографический список

1. Suresh Lal B. The BRICS Countries: Trends of Demographic and Economic Development // International Journal of Science and Research. 2023. No 12 (4). P. 702-708.
2. Bloch M. Pour la première fois, les Brics sont devenus plus puissants économiquement que le G7 // Le Journal du Dimanche. 05.04.2023. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.lejdd.fr/economie/pour-la-premiere-fois-les-brics-sont-devenus-plus-puissants-economiquement-que-le-g7-134406> (дата обращения: 17.10.2023).
3. Концепция участия Российской Федерации в объединении БРИКС от 9 февраля 2013 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.kremlin.ru/media/events/files/41d452a8a232b2f6f8a5.pdf> (дата обращения: 17.10.2023).
4. Йоханнесбургская декларация-II. БРИКС и Африка: партнерство в интересах совместного ускоренного роста, устойчивого развития и инклюзивной многосторонности, Сэндтон, Гаутенг, ЮАР, 23 августа 2023 г. [Электронный ресурс]. URL: https://www.mid.ru/ru/foreign_policy/news/1901504/ (дата обращения: 17.10.2023).
5. TheGlobalEconomy.com/Banking system access and depth. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.theglobaleconomy.com/compare-countries/> (дата обращения: 16.10.2023).
6. Hannig A., Jansen S. Financial inclusion and financial stability: current policy issues // ADBI Working Paper. 2010. No. 259.
7. Morgan P.J., Pontines V. Financial stability and financial inclusion // ADBI Working Paper. 2014. No. 488.
8. Dabla-Norris E., Ji Yan, Townsend R., Unsal D.F. Identifying constraints to financial inclusion and their impact on GDP and Inequality: a structural framework for policy // IMF working paper. 2015. No. 15/22.

9. Sahay R., Čihák M., N'Diaye P., Barajas A., Bi R., Ayala D., Gao Yu., Kyobe A., Nguyen L., Saborowski Ch., Svirydzenka K., Yousefi S.R. Rethinking financial deepening: stability and growth in emerging markets // IMF Staff Discussion Note. 2015. No. 15/08.
10. Ossandon Busch M. Broadening the G20 Financial inclusion agenda to promote financial stability: the role for regional banking networks // G20 insights. 2017.
11. Demirguc-Kunt A., Klapper L., Singer D. Financial inclusion and inclusive growth: a review of recent empirical evidence // WB Policy Research Working Paper. 2017. No. 8040.
12. Центральный банк Российской Федерации. Взаимосвязи финансовой доступности, финансовой стабильности и экономического роста: обзор публикаций. 2018. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44100/publ_15022018.pdf (дата обращения: 16.10.2023).
13. The World Bank. Key Terms Explained. Financial access. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.worldbank.org/en/publication/gfdr/gfdr-2016/background/financial-access> (дата обращения: 16.10.2023).
14. The World Bank. Key Terms Explained. Financial depth. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.worldbank.org/en/publication/gfdr/gfdr-2016/background/financial-depth> (дата обращения: 16.10.2023).
15. Park C.-Y., Mercado R. Understanding Financial Inclusion: What Matters and How It Matters. ADBI Working Paper. Tokyo: Asian Development Bank Institute. 2021. No. 1287. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.adb.org/publications/understanding-financial-inclusion-what-matters-and-how-it-matters> (дата обращения: 16.10.2023).
16. Центральный банк Российской Федерации. Основные понятия в сфере финансовой доступности. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/develop/development_affor/dic/ (дата обращения: 16.10.2023).