

Мониторинг доступности для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства финансовых услуг, оказываемых на территории Ярославской области

Результаты мониторинга доступности субъектов малого и среднего предпринимательства финансовых услуг, оказываемых на территории Ярославской области представлены в таблице 1. Данные представлены Ярославским отделением Главного управления Центрального Банка России по Центральному федеральному округу. Выводы по каждому направлению запроса содержатся в указанной табличной форме.

Таблица 1

ВОСТРЕБОВАННОСТЬ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Доля субъектов МСП - юридических лиц, осуществляющих следующий основной вид деятельности, % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7,0	7,8	0,8
Рыболовство, рыбоводство	0,0	0,8	0,8
Добыча полезных ископаемых	0,0	0,8	0,8
Обрабатывающие производства	15,5	8,9	-6,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0,7	1,8	1,1
Строительство	7,0	12,0	5,0
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	28,5	26,0	-2,5
Гостиничный и ресторанный бизнес	7,1	3,7	-3,4
Транспорт и связь	2,7	5,3	2,6
Другое	31,5	32,9	1,4
<p>Таким образом, наибольший процент опрошенных приходился в регионе на субъектов МСП, занимающихся оптовой и розничной торговлей (ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования) 28,5 %, что на 2,5% выше показателя по РФ (26,0); в обрабатывающих производствах – 15,5%, что на 6,6% выше чем в целом по стране (в целом по РФ 8,9%). Кроме того, большой процент, приходился на субъектов МСП, не включенных в вышеперечисленные виды деятельности – 31,5%, что 1,4% меньше, чем в целом по РФ (32,9%).</p>			
Доля субъектов МСП - юридических лиц, пользовавшихся следующими банковскими услугами за последние 12 месяцев, % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)	84,7	83,7	-1,0
Открытие расчётного счета	61,6	39,0	-22,6
Зарплатные проекты	46,6	50,2	3,5

Экспортно-импортные валютно-обменные операции	18,2	9,8	-8,4
Дистанционный доступ к банковским счетам	53,8	56,0	2,2
Беззалоговый банковский кредит для бизнеса	11,8	7,5	-4,3
Залоговый банковский кредит для бизнеса	25,9	17,9	-8,0
Кредитная линия в банке	16,2	16,9	0,7
Потребительский банковский кредит от имени физического лица, по факту использующийся на цели развития бизнеса	10,5	7,7	-2,8
Депозит для юридического лица в банке	12,7	13,4	0,7
Лизинг в банке	9,8	6,3	-3,5
Факторинг в банке	1,4	1,4	-0,1
Другие услуги банков	0,0	2,7	2,7
*Организация не пользовалась за последние 12 месяцев ни одной услугой банка	1,4	3,3	1,9

Таким образом, за последние 12 месяцев субъекты МСП в большей степени пользовались следующими услугами (по сравнению со средним показателем по РФ): РКО - показатель больше среднероссийского на 1%, открытие расчетного счета - показатель больше среднероссийского на 22,6%, экспортно – импортные валютно – обменные операции - показатель больше среднероссийского на 8,4%, беззалоговый банковский кредит для бизнеса - показатель больше среднероссийского на 4,3%, залоговый банковский кредит для бизнеса- показатель больше среднероссийского на 8,0%, потребительский банковский кредит от имени физического лица, по факту использующейся на цели развития бизнеса - показатель больше среднероссийского на 2,8%, лизинг в банке - показатель больше среднероссийского на 3,5%.

Доля субъектов МСП - юридических лиц, пользовавшихся следующими услугами микрофинансовых организаций за последние 12 месяцев, % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
Заём в микрофинансовой организации	6,3	5,8	-0,5
Размещение средств в форме договора займа в микрофинансовой организации	3,5	0,4	-3,1
Другие услуги микрофинансовых организаций	0,0	0,2	0,2
*Организация не пользовалась за последние 12 месяцев ни	90,2	93,6	3,4

одной услугой микрофинансовой организации			
<p>Таким образом, за последние 12 месяцев субъекты МСП в большей степени пользовались следующими услугами (по сравнению со средними показателями по РФ): заем в микрофинансовой организации - показатель больше среднероссийского показатель на 0,5%, размещение средств в форме договоров займа в микрофинансовой организации - показатель больше среднероссийского на 3,1%.</p>			
Доля субъектов МСП - юридических лиц, пользовавшихся следующими услугами кредитных потребительских кооперативов за последние 12 месяцев, % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
Заем в кредитном потребительском кооперативе	4,2	1,0	-3,3
Размещение средств в форме договора займа в кредитном потребительском кооперативе	2,8	0,5	-2,3
Другие услуги кредитных потребительских кооперативов	0,0	0,1	0,1
*Организация не пользовалась за последние 12 месяцев ни одной услугой кредитного потребительского кооператива	92,9	98,4	5,5
<p>Таким образом, за последние 12 месяцев субъекты МСП в большей степени пользовались следующими услугами (по сравнению со средними показателями по РФ): заем в кредитном потребительском кооперативе - показатель больше среднероссийского показатель на 3,2%, размещение средств в форме договоров займа в кредитном потребительском кооперативе - показатель больше среднероссийского на 2,3%.</p>			
Доля субъектов МСП - юридических лиц, пользовавшихся следующими услугами сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов за последние 12 месяцев, % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
Заем в сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе	4,2	0,6	-3,7
Размещение средств в форме договора займа в сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе	0,7	0,5	-0,2
Другие услуги сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0,0	0,0	0,0

*Организация не пользовалась за последние 12 месяцев ни одной услугой сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива	95,1	99,0	4,0
Таким образом, за последние 12 месяцев субъекты МСП в большей степени пользовались следующими услугами (по сравнению со средними показателями по РФ): заем в сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе - показатель больше среднероссийского на 3,6%, размещение средств в форме договоров займа в сельскохозяйственном потребительском кооперативе - показатель больше среднероссийского на 0,2%.			
Доля субъектов МСП - юридических лиц, пользовавшихся дистанционным доступом к банковскому счету посредством следующих каналов обслуживания за последние 12 месяцев, % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
Посредством интернет – банкинга через стационарный компьютер / ноутбук для осуществления платежей	48,2	52,1	3,9
Посредством интернет – банкинга через мобильное устройство для осуществления платежей	6,9	13,4	6,5
Посредством мобильного банкинга через приложение для осуществления платежей	11,8	10,9	-0,9
Посредством мобильного банкинга через смс-команды для осуществления платежей	1,4	7,1	5,7
Таким образом, за последние 12 месяцев субъекты МСП в большей степени пользовались следующими услугами (по сравнению со средними показателями по РФ): посредством мобильного банкинга через приложение для осуществления платежей - показатель больше среднероссийского на 0,9%			
Доля субъектов МСП - юридических лиц, имеющих активные кредиты / займы (непогашенную задолженность на дату опроса), % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
Беззалоговый банковский кредит для бизнеса	11,1	5,4	-5,7
Залоговый банковский кредит для бизнеса	20,4	9,2	-11,2
Открытая кредитная линия в банке	15,5	12,4	-3,1
Потребительский банковский кредит от имени физического	9,8	5,7	-4,1

лица, по факту использующийся на цели развития бизнеса			
Заём в микрофинансовой организации	0,7	4,3	3,6
Заём в кредитном потребительском кооперативе	0,7	0,4	-0,3
Заём в сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе	3,6	0,3	-3,3

Таким образом, субъекты МСП в большей степени пользовались следующими услугами (по сравнению со средними показателями по РФ): беззалоговый банковский кредит для бизнеса - показатель больше среднероссийского показатель на 5,7%, залоговый банковский кредит для бизнеса - показатель больше среднероссийского на 11,2%, открытая кредитная линия в банке - показатель больше среднероссийского показатель на 3,1%, заем в кредитном потребительском кооперативе - показатель больше среднероссийского показатель на 0,3%, заем в сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе - показатель больше среднероссийского показатель на 3,3%.

Доля субъектов МСП - юридических лиц, имеющих депозиты или размещенные средства в финансовых организациях, % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
Депозит для юридического лица в банке	7,7	9,7	2,0
Размещение средств в форме договора займа в микрофинансовой организации	0,7	0,1	-0,5
Размещение средств в форме договора займа в кредитном потребительском кооперативе	0,7	0,2	-0,5
Размещение средств в форме договора займа в сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе	0,0	0,3	0,3

Таким образом, субъекты МСП в большей степени пользовались следующими услугами (по сравнению со средними показателями по РФ): размещение средств в форме договора займа в микрофинансовой организации - показатель больше среднероссийского показатель больше среднероссийского на 0,6%, размещение средств в форме договора займа в кредитном потребительском кооперативе - показатель больше среднероссийского показатель больше среднероссийского на 0,5%.

Доля субъектов МСП - юридических лиц, пользовавшихся услугами страховых компаний за последние 12 месяцев, % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)

Добровольное страхование (например, добровольное страхование сотрудников, имущества, гражданской ответственности, предпринимательских рисков, страхование финансовых рисков)	22,5	21,4	-1,1
Обязательное страхование гражданской ответственности (владельцев транспортных средств, владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии, перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров)	33,7	40,4	6,7
Другие услуги страховых компаний	2,9	3,0	0,1
*Организация не пользовалась за последние 12 месяцев ни одной услугой страховой компании	53,6	48,9	-4,7
Таким образом, за последние 12 месяцев субъекты МСП в большей степени пользовались следующими услугами (по сравнению со средними показателями по РФ): добровольное страхование - показатель больше среднероссийского показатель больше среднероссийского на 1,1%.			
Доля субъектов МСП - юридических лиц, пользовавшихся услугами специализированных лизинговых и факторинговых компаний за последние 12 месяцев, % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
Лизинг	28,0	14,4	-13,6
Факторинг	2,1	1,3	-0,9
*Организация не пользовалась за последние 12 месяцев услугами лизинга или факторинга в специализированных компаниях	70,5	84,9	14,4
Таким образом, за последние 12 месяцев субъекты МСП в большей степени пользовались следующими услугами (по сравнению со средними показателями по РФ): лизинг - показатель больше среднероссийского показатель больше среднероссийского на 13,6%, факторинг - показатель больше среднероссийского показатель больше среднероссийского на 0,8%.			
Доля субъектов МСП - юридических лиц, использующих POS-терминалы для получения безналичных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)

платежей с использованием банковской карты, % от опрошенных			
Имеются и используются	33,8	28,4	-5,4
Не имеются / Нет необходимости	46,7	63,8	17,2
Имеются, но не используются	7,0	1,4	-5,6
Затрудняюсь ответить	12,5	6,4	-6,2

Таким образом, субъекты МСП в большей степени пользовались следующими услугами (по сравнению со средними показателями по РФ): имеются и используются - показатель больше среднероссийского показатель больше среднероссийского на 5,4%. При этом на данный вопрос затруднились ответить на 6,1% больше респондентов, чем в целом по РФ.

ЦЕНОВАЯ ДОСТУПНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Доля субъектов МСП - юридических лиц, определенным образом оценивающих, в какой степени стоимость финансовых услуг для юридических лиц (например, страхование, кредиты / займы, лизинг, факторинг) сдерживает предпринимательскую активность в России, % от опрошенных	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
1 (в значительной мере сдерживает)	27,8	18,8	-9,0
2	13,9	13,6	-0,3
3	23,2	20,6	-2,6
4	11,9	21,1	9,2
5	11,2	13,7	2,5
6	9,1	6,1	-3,0
7 (вообще не сдерживает)	2,8	6,1	3,3
Средневзвешенное значение индекса ценовой доступности для субъектов МСП - юридических лиц	<u>3,0</u>	<u>3,4</u>	0,4

Таким образом, у региона средневзвешенное значение индекса ценовой доступности на 0,4% меньше среднероссийского индекса. Прим.: показатель ОНРФР «Индекс ценовой доступности для бизнеса». Текущее – 3,4, целевое к 2021 году – 3,6

Доля субъектов МСП – юридических лиц, определенным образом отметивших различные причины неудовлетворённости работой финансовых организаций, % от ответивших на вопрос о причинах неудовлетворённости работой финансовых организаций (по результатам оцифровки ответов респондентов на открытый опрос, возможно указание нескольких причин неудовлетворённости)	2019	РФ 2019	Отклонение (+/-)
<i>Прим.: доля субъектов МСП – юридических лиц, которые указали причины неудовлетворённости работой финансовых организаций (т.е. доля ответивших на вопрос о причинах неудовлетворённости работой финансовых организаций), % от опрошенных</i>	10,4	10,4	
Ценовые факторы:			
Высокая стоимость кредитов	46,7	31,5	-15,2
Высокая стоимость РКО (обслуживание расчётного счёта, кассовые операции, эквайринг, зарплатные проекты и др.)	13,2	18,9	5,7
Высокая стоимость банковских услуг в целом	6,6	8,7	2,1
Высокая стоимость услуг МФО, КПК, СКПК	0,0	0,9	0,9
Низкие процентные ставки по депозитам	0,0	1,8	1,8
Высокая стоимость факторинговых и лизинговых услуг	0,0	1,1	1,1
Высокая стоимость страховых услуг	0,0	1,2	1,2
Высокая стоимость банковских гарантий	6,6	0,4	-6,2
Таким образом, основными факторами неудовлетворенности субъектов МСП являются: высокая стоимость кредитов – 46,7%, что на 15,2% выше среднероссийского значения, высокая стоимость банковских гарантий – 6,6%, что на 6,2% выше среднероссийского показателя.			
Условия предоставления финансовых услуг:			
Требования к кредитам, предоставляемым в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности	47,4	33,4	-14,0
в т.ч. требования к залогу	6,6	10,8	4,2

Длительные сроки рассмотрения заявки на кредит	27,7	7,2	-20,5
Технические сложности работы с эквайрингом	0,0	1,5	1,5
Сложности в использовании дистанционного доступа к банковскому счёту (интернет-банкинга или мобильного банкинга), в основном по причинам некачественной связи	13,2	13,5	0,3
Блокировка счетов, излишние проверки при "подозрительных" операциях, требования 115-ФЗ	6,6	3,7	-2,9
Необоснованное (ошибочное) списание денежных средств по исполнительному листу, невозможность открыть счёт при наличии непогашенных требований налогового органа	0,0	0,3	0,3
Трудности в получении факторинговых и лизинговых услуг (в т.ч. работают с узким сегментом рынка, не предлагают услуги в населенном пункте присутствия бизнеса)	0,0	5,1	5,1
Трудности в получении страховых услуг (в т.ч. требования к предоставляемым документам, отказы в предоставлении услуги, навязывание дополнительных услуг)	0,0	1,4	1,4
Трудности в получении банковской гарантии (в т.ч. сроки оформления)	0,0	0,7	0,7
Таким образом, основными факторами неудовлетворенности субъектов МСП являются: требования к кредитам, предоставляемым в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, – 47,4%, что на 14,0% выше среднероссийского значения, длительные сроки рассмотрения заявки на кредит – 6,6%, что на 20,5% выше среднероссийского показателя, блокировка счетов, излишние проверки при «подозрительных» операциях, требования 115-ФЗ – 6,6%, что на 2,9% выше среднероссийского показателя.			
Обслуживание в финансовых организациях			
Отсутствие или ограниченный выбор финансовых организаций или финансовых услуг в населенном пункте	0,0	10,4	10,4
Трудности с доступом к информации о финансовых услугах: недостаточная, неактуальная или несоответствующая действительности информация на сайте, отсутствие обратной	0,0	6,2	6,2

связи, плохая работа горячей линии			
Некачественное обслуживание банков, непрофессионализм и некомпетентность работников	6,6	5,2	-1,4
Некачественное обслуживание МФО, КПК, СКПК	0,0	1,0	1,0
Таким образом, основными факторами неудовлетворенности субъектов МСП являются: некачественное обслуживание банков, непрофессионализм и некомпетентность работников – 6,6%, что на 1,4% выше среднероссийского значения.			
Трудности участия в государственных программах поддержки МСП (в т.ч. нет информации, не предоставляется поддержка при обращении за ней)	6,6	3,7	-2,9
Таким образом, значение данного показателя по региону на 2,9% выше среднероссийского показателя.			

Департаментом экономики и стратегического планирования области совместно с органами местного самоуправления Ярославской области в режиме реального времени проведен мониторинг доступности для населения финансовых услуг, оказываемых на территории Ярославской области, за 2019 год.

Анкетирование проводилось в информационно – коммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте департамента по адресу <http://www.yarregion.ru/depts/usp/Pages/Конкуренция.aspx>

В анкетировании приняли участие 7 229 человек, из них:

Работающие по найму – 5345 человек (73,9 %);

Государственные и муниципальные служащие – 169 человек (2,3 %);

Предприниматели – 215 человек (3,0 %);

Самозанятые – 158 человек (2,2 %);

Руководители – 12 человек (0,2 %);

Пенсионеры (в том числе по инвалидности) – 575 человек (8,0 %);

Учащиеся и студенты – 504 человека (7 %);

Временно не работающие - 96 человек (1,3 %);

Находящиеся в отпуске по уходу за ребенком – 130 человек (1,8 %);

Безработные – 25 человек (0,3 %).

В опросе принимали участие 76,8 % женщин (5550 человек) и 23,2 % мужчин (1679 человек).

Возраст опрошенных характеризуется следующей градацией:

до 20 лет – 6,7 %;

от 20 до 35 лет – 27,8 %;

от 36 до 50 лет – 39,6 %;

старше 51 года – 25,9 %.

Результаты анкетирования о доле населения, доверяющего поставщику финансовых услуг, % от опрошенных, представлены в таблице 2.

Таблица 2

Варианты ответов	банки	Микрофинансовые компании	Страховые организации	Операторы мобильной связи	Операторы электронных денег
доверяю	30,9	4,6	13,5	20,4	7,1
затрудняюсь ответить	7,1	29,8	19,8	8,1	46,4
не доверяю	5,9	47,9	16,1	9,8	20,7
скорее доверяю	46,5	5	33,2	46,7	11,4
скорее не доверяю	9,6	12,7	17,4	15	14,4

Таким образом, наибольшая часть населения региона доверяет такому поставщику финансовых услуг, как банки, - 76,9% от опрошенных, «не доверяю» такому поставщику финансовых услуг, как банки, ответило 5,6%

от опрошенных. Также необходимо отметить, что большинство опрошенных не доверяет услугам микрофинансовых компаний – 60,6% и операторов электронных денег – 35,1%.

В ходе анализа полученной по результатам мониторинга информации произведено сравнение с данными общероссийского опроса, проведенного Центральным Банком России, и отраженного в аналитической справке об индикаторах финансовой доступности за 2018 года (по результатам замера 2019 года) (далее – Аналитическая справка Центрального Банка). При этом по данным Главного управления по Центральному федеральному округу (Отделение по Ярославской области за 2019 год такой опрос Центральным Банком не проводился). Аналитическая справка за 2018 год размещена в информационно – коммуникационной сети «Интернет» по адресу:

- http://cbr.ru/finmarket/development/development_affor/

При сравнении результатов анкетирования Ярославской области со среднероссийскими установлено, что уровень недоверия к банкам в регионе на уровне по стране (регион – 5,6%; среднероссийский за 2018 год - 6,1 %).

Задолженность населения Ярославской области по основному долгу по кредитам в коммерческих банках за 2018 год составила 100,8 млрд рублей или 0,7 % от общей задолженности по Российской Федерации (данные Аналитической справки Центрального Банка). При этом просроченная задолженность населения региона за 2018 год составила 5,4 млрд рублей или 0,7 % от общей задолженности по Российской Федерации. За 2019 год задолженность населения Ярославской области по основному долгу по кредитам в коммерческих банках за 2018 год составила 116,492 млрд рублей (данные Центрального Банка отсутствуют). При этом просроченная задолженность населения региона за 2019 год составила 5,3 млрд рубле, что свидетельствует о ее снижении на 0,1 млрд рублей по сравнению с размером просроченной задолженности за 2018 год.

Результаты анкетирования о доле населения, пользовавшегося услугами следующих финансовых организаций за последние 12 месяцев, % от опрошенных, представлены в таблице 3.

Таблица 3

Варианты ответов	банки	Микрофинансовые компании	Страховые организации	Операторы мобильной связи	Операторы электронных денег
часто использую	35,2	3,1	15,2	21,6	6,9
затрудняюсь ответить	6,3	32,5	18,5	7,9	50,6
не пользуюсь	5,1	50,6	17,3	8,7	21,1
пользуюсь	43,2	4,8	34,8	51,2	10,5
скорее не пользуюсь	10,2	9,0	14,2	10,6	10,9

Таким образом, за последние 12 месяцев наибольшая часть населения региона пользовалась услугами банков, так наибольшее количество

опрошенных по данному вопросу ответили «часто использую» «пользуюсь» 78,4% от опрошенных. Также необходимо отметить, что большинство опрошенных не пользуется услугами микрофинансовых компаний – 59,6% и операторов электронных денег – 32,0%.

В таблице 4 представлены результаты опроса населения региона об оценке мест расположения точек предоставления финансовых услуг, % от опрошенных.

Таблица 4

Варианты ответов	банки	Микрофинансовые компании	Страховые организации	Операторы мобильной связи	Операторы электронных денег
достаточно	71	38	49,6	76,4	39,4
есть потребность в увеличении	16,3	7,5	11,2	10,1	7,6
затрудняюсь ответить	0,8	49,7	26,5	1,7	46
не достаточно	11,9	4,8	12,7	11,8	7

Таким образом, большинство респондентов отметили о достаточности точек предоставления услуг вышеуказанных финансовых организаций, при этом варианты ответа «достаточно» от наибольшего к наименьшему значению: операторы мобильной связи – 76,4%, банка – 71%, страховые организации 49,6%, операторы электронных денег – 39,4%, микрофинансовые компании – 38%. При этом необходимо отметить, что в отношении точек услуг банков и страховых компаний варианты ответов «есть потребность в увеличении» и «не достаточно» имеет следующие значения 28,2% и 23,9% соответственно.

Доля населения, пользующаяся услугами финансовых организаций дистанционно и имеющая доступ к Интернет-банкингу, в % от опрошенных, представлена в таблице 5.

Таблица 5

Варианты ответов	банки	Микрофинансовые компании	Страховые организации
имею доступ, но не пользуюсь	13,7	58,45	55,0
не имею доступа к Интернету	12,9	31,83	28,26
оплачиваю с помощью Интернет - банкинга	73,4	9,67	16,68
Затрудняюсь ответить	0	0,05	0,06

Таким образом, большинство населения дистанционно с помощью Интернета пользуется услугами банков – 73,4%, в то время как, имея доступ

к Интернету, дистанционно не оплачивает услуги микрофинансовых компаний (58,45%) и страховых компаний (55,0%).

В результате установлено, что в регионе в 2019 году уровень дистанционного использования населением услуг банков на 18,2% выше среднероссийского за 2018 год (55,2%).

Также необходимо отметить, что доля счетов, доступ к которым предоставлен дистанционным способом, по которым с начала года проводились безналичные платежи, в том числе с использованием расчетных и кредитных карт, в общем количестве счетов, открытых физическим лицам Ярославской области по состоянию на 01.01.2018 составляла 27%, что на 3,5% выше среднероссийского показателя (27%), По состоянию на 01.01.2019 по Ярославской области такой показатель увеличился на 3% и составил 30%, что на 5,2% больше среднероссийского показателя (по данным Аналитической справки Центрального Банка).

Также в ходе мониторинга доступности населения деятельностью финансовых организаций проведен опрос о том, является ли по мнению населения стоимость открытия (обслуживания) вклада препятствием для его использования, а также является ли уровень процентных ставок по вкладам в банке стимулом к росту сбережений. Результаты представлены в таблице 6.

Таблица 6

Варианты ответов	Является ли, по Вашему мнению, стоимость открытия (обслуживания) вклада в банке препятствием для его использования (%)	Является ли, по Вашему мнению, Уровень процентных ставок по вкладам в банке стимулом к росту сбережений (%)
не является	12,8	11,7
скорее не является	11,3	7,8
скорее является	19,7	18,8
у меня отсутствуют денежные средства для хранения в банке	19,8	17,6
не доверяю свои сбережения банку	2,9	2,8
не открывал банковских счетов	6,5	7,3
является	27	34,0

Таким образом, для большинства респондентов стоимость открытия (обслуживания) вклада является препятствием для его использования – 46,7% от опрошенных. При этом респонденты отметили, что уровень процентных ставок по вкладам в банке стимулом к росту сбережений – 52,8 % от опрошенных.

В ходе опроса населения о том, что является ли, по Вашему мнению, уровень процентных ставок, а также уровень платежей, не связанных с уплатой процентов и основного долга, по потребительским кредитам, сдерживающим фактором для пользования установлено, что «является». Такой ответ предоставили 34,5% от опрошенных, результаты представлены в таблице 7.

Таблица 7

Варианты ответов	Значения (%)
не является	7,6
скорее не является	8,9
скорее является	20,8
у меня нет потребительского кредита	28,2
является	34,5

Оценка населением своего уровня финансовой грамотности (осведомленности, знаний навыков, установок и поведения) представлена в таблице 8.

Таблица 8

Варианты ответов	Значения (%)
Полностью осведомлен, обладаю всеми знаниями и навыками, знаю все установки и поведение	12,4
Частично осведомлен, обладаю отдельными знаниями и навыками, знаю отдельные установки и поведение	40,3
Скорее не осведомлен, не обладаю всем знаниями и навыками, не знаю установок и поведения	42,2
Не осведомлен, не обладаю всем знаниями и навыками, не знаю установок и поведения	5,1

Таким образом, больше половины из опрошенных респондентов положительно оценили свою финансовую грамотность, а именно так ответило 52,7% от опрошенного населения.

Необходимо отметить, что мониторинги удовлетворенности и доступности субъектов малого и среднего предпринимательства деятельность в сфере финансовых услуг, осуществляемой на территории Ярославской области, в виде опроса, проведенного Банком России при участии Отделения Ярославль в течение июля – декабря 2019 года в опросе приняли участие 100 субъектов МСП – юридических лиц, указавших, что основную деятельность они осуществляют в Ярославской области. В таблицах представлены данные об оценке МСП об использовании финансовых продуктов и услуг различных финансовых организаций за последний год до опроса и на день опроса, использования различных способов доступа к финансовым услугам (в том числе дистанционным) и существенных барьерах для доступа к финансовым услугам, также об

удовлетворенности субъектами МСП работой финансовых организаций, осуществляющих деятельность в Ярославской области, различными финансовыми продуктами и услугами.

Согласно информации Банка России первый онлайн – зачет для определения уровня знаний субъектом МСП в сфере финансовой грамотности будет им проведен в марте – апреле 2020 года (предусмотрено подпунктом «д» пункта 41 Стандарта).