

DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2020.1.20>

UDC 336.741.225(470)
LBC 65.262.3

Submitted: 06.12.2019
Accepted: 15.01.2020

**CREDIT AND FINANCIAL AND PAYMENT INFRASTRUCTURE
OF VOLGOGRAD REGION:
TRENDS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT**

Olga M. Korobeynikova

Volgograd State Technical University, Volgograd, Russian Federation

Lyudmila I. Stefanovich

Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus

Tatiana A. Dugina

Volgograd State Agrarian University, Volgograd, Russian Federation

Aleksandr V. Malofeev

Volgograd State Agrarian University, Volgograd, Russian Federation

Abstract. The aim of the work is to assess the state of the main parameters of credit and financial and payment services of the economy of Volgograd region (institutional provision with banking services, indicators of attraction and investment of funds, retail payment infrastructure) and to establish trends in their dynamics in comparison with the data on Russia and the Southern Federal district. The authors establish that the territorial provision with banking services is characterized by unevenness; the reduction of banking institutions has affected Volgograd region to a greater extent; but the disproportions are partially compensated by the transformation of organizing banking activities, technology and communications according to the digital type. The assessment of indicators of credit and savings services in Volgograd region shows that the greatest credit activity is observed in the sphere of individual lending; loans to legal entities and individual entrepreneurs are declining; deposits, funds in the accounts of legal entities and individuals are growing at a higher rate than in the country as a whole. The assessment of the primary retail infrastructure of the payment market shows that in Volgograd region, in comparison with the Russian Federation, there is an exceeding growth of ATMs and electronic terminals; it is natural to reduce the number of contact imprinters with the simultaneous growth of electronic terminals, which characterizes the strengthening of innovative banking services. Territorial disproportions in the provision of the Russian Federation with credit and financial and payment infrastructure with negative dynamics of Volgograd region are found and that is one of the reasons of lagging of social and economic development of the region. The conditions of credit and financial and payment infrastructure of Volgograd region, the issues concerning mechanisms of leveling the infrastructural availability of financial services in the region due to the diffusion of technological innovations as conductors and channels of remote access to modern financial services can become the directions of further research.

Key words: finance, credit, regional finance, money circulation, credit and financial infrastructure, banking system, financial intermediaries, payment systems, payment infrastructure.

Citation. Korobeynikova O.M., Stefanovich L.I., Dugina T.A., Malofeev A.V., 2020. Credit and Financial and Payment Infrastructure of Volgograd Region: Trends and Prospects of Development. *Regionalnaya ekonomika. Yug Rossii* [Regional Economy. South of Russia], vol. 8, no. 1, pp. 223-233. (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2020.1.20>

КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ И ПЛАТЕЖНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Ольга Михайловна Коробейникова

Волгоградский государственный технический университет, г. Волгоград, Российская Федерация

Людмила Иосифовна Стефанович

Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь

Татьяна Александровна Дугина

Волгоградский государственный аграрный университет, г. Волгоград, Российская Федерация

Александр Викторович Малофеев

Волгоградский государственный аграрный университет, г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. Цель статьи – дать оценку состоянию основных параметров кредитно-финансового и платежного обслуживания экономики Волгоградской области (институциональная обеспеченность банковскими услугами, показатели привлечения и размещения средств, розничная платежно-расчетная инфраструктура) и установить тенденции в их динамике в сопоставлении с данными по России и Южному федеральному округу. Определено, что территориальная обеспеченность банковскими услугами характеризуется неравномерностью; сокращение банковских институтов затронуло Волгоградскую область в большей степени, но диспропорции отчасти компенсирует трансформация организации банковской деятельности, техники и технологий, коммуникаций по цифровому типу. Оценка индикаторов кредитно-сберегательных услуг в Волгоградской области показала, что наибольшая кредитная активность проявляется в сфере кредитования физических лиц; кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям снижаются; депозиты, средства на счетах юридических и физических лиц прирастали большими темпами, чем по стране в целом. Оценка первичной розничной инфраструктуры платежного рынка показала, что в Волгоградской области по сравнению с РФ отмечен опережающий рост банкоматов и электронных терминалов; закономерным является сокращение количества контактных импринтеров с одновременным ростом электронных терминалов, что характеризует усиление инновационности банковского обслуживания. Выявлены территориальные диспропорции в обеспеченности РФ кредитно-финансовой и платежной инфраструктурой с отрицательной динамикой Волгоградской области, что является одной из причин отставания социально-экономического развития региона. В качестве направлений дальнейших исследований состояния кредитно-финансовой и платежной инфраструктуры Волгоградской области могут быть рассмотрены вопросы, касающиеся механизмов выравнивания уровней инфраструктурной доступности финансовых услуг в регионе за счет диффузии технологических инноваций как проводников и каналов удаленного доступа к современным финансовым услугам.

Ключевые слова: финансы, кредит, региональные финансы, денежное обращение, кредитно-финансовая инфраструктура, банковская система, финансовые посредники, платежные системы, платежная инфраструктура.

Цитирование. Коробейникова О. М., Стефанович Л. И., Дугина Т. А., Малофеев А. В., 2020. Кредитно-финансовая и платежная инфраструктура Волгоградской области: тенденции и перспективы развития // Региональная экономика. Юг России. Т. 8, № 1. С. 223–233. DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2020.1.20>

Введение

Проблема социально-экономического неравенства территориального развития в России неоднократно поднималась в научной среде в контекстах бюджетного процесса, налогового планирования, финансирования инвестиций, демографии и человеческого капитала и др. Сложилось

очевидное понимание того, что усилия государства и общества должны быть направлены на выравнивание развития регионов, благодаря использованию потенциала которых можно обеспечить качественный, осязаемый рост уровня жизни людей и благосостояния государства.

Любые экономические действия сопряжены с движением финансовых (денежных, кредитных,

инвестиционных и др.) потоков, которые обслуживаются финансовой инфраструктурой. Их проводниками выступают как органы казначейства, проводящие потоки бюджетных и централизованных внебюджетных средств, так и субъекты кредитно-финансовой системы, через которые проходят частные потоки. Трансмиссионные каналы между ними обслуживаются платежными системами. Исторически сложилось, что основными субъектами кредитно-финансовой системы в регионах являются банковские организации, головные организации которых (в силу объективной масштабности бизнеса) сконцентрированы в финансовом центре страны. Данные обстоятельства способствуют скорее оттоку средств из регионов, нежели притоку ресурсов. Вместе с тем развитость финансовой инфраструктуры, ее нишевое разнообразие является предпосылкой комплексного развития крупных, средних и мелких форм бизнеса, социальной сферы территорий с учетом уникальных, специфических особенностей регионов.

Значительный вклад в развитие теории финансов, кредита, денежного обращения, денежно-кредитной политики внесли Ю.И. Коробов, Л.В. Попова, О.Г. Семенюта, А.Л. Амичба, Е.В. Травкина, С.Б. Коваленко, М.И. Яндиев [Коробов, 2015; Попова, 2008; Семенюта, Амичба, 2011; Травкина, Коваленко, 2016; Яндиев, 2001] и др. Проблематикой функционирования инфраструктуры банковских систем и ее модернизации посвящены труды: [Ковалев, Головенчик, 2018; Коробов, Орлова, 2010; Перекрестова, Коробейникова, Коробейников, 2015; Семенюта, Панченко, 2013] и др. Региональные аспекты финансового посредничества и вопросы региональных финансов рассматривались в следующих работах: [Буркальцева, 2016; Коваленко, 2009; Коробейников, 2014; Коробейникова, 2012; Митрофанова, 2006; Сулейманова, Блажевич, 2016; Sazonov et al., 2017] и др. Однако проблема региональных диспропорций в развитии финансовой инфраструктуры остается нерешенной, а с появлением новых экономических вызовов – политических, демографических, научно-технологических – вскрываются новые аспекты этой проблемы.

В целях исследования современных проблем финансовой инфраструктуры обратимся к современному состоянию субъектов отдельного региона – Волгоградской области, входящей в Южный федеральный округ. Объектом исследования является региональная кредитно-финансовая и платежная инфраструктура Волгоградской области. Цель работы – оценить состояние кре-

дитно-финансовой и платежной инфраструктуры, основных параметров кредитно-финансового и платежного обслуживания экономики Волгоградской области и установить тенденции в их динамике в сопоставлении с данными по России и Южному федеральному округу.

Данные и методы исследования

Для достижения цели исследования привлечены данные Росстата и статистики Банка России об институциональной обеспеченности экономики страны банковской инфраструктурой в региональном разрезе, об объемах кредитов, депозитов и прочих привлеченных и размещенных средств на счетах финансовых посредников по операциям с организациями, физическими лицами и кредитными организациями, о количестве первичной платежной инфраструктуры осуществления платежей, приема и снятия наличных денег. Для оценки эмпирических данных использованы статистические и аналитические методы обработки статистических данных.

Результаты исследования

Наиболее развитым сегментом финансовой инфраструктуры в российских регионах являются банковские организации. Информация о состоянии и динамике институциональной обеспеченности экономики России и Волгоградской области финансовыми услугами, оказываемыми различными участниками банковской системы, представлена в таблице 1.

В целом по всем показателям обеспеченности отмечается понижающаяся динамика, что является результатом проводимой Банком России политики оздоровления банковской системы. Так, если до 2012–2013 гг. происходит количественный экстенсивный рост институтов банковской системы РФ, то с 2013–2014 гг. наблюдается сокращение банковских институтов всех уровней. В региональном разрезе ситуация выглядит хуже. Если в стране сокращение общего количества учреждений банковской системы составило 27,17 %, то в Волгоградской области – 31,26 %, что в абсолютных цифрах составляет более весомую величину – 226 единиц. Оптимизация банковской инфраструктуры затрагивает и численность системообразующих элементов – учреждений Банка России, – численность которых в Волгоградской области сократилась на 7 ед., или 77,78 % при общероссийском снижении на 75,08 %.

**Институциональная обеспеченность экономики банковскими услугами, ед.
(на начало года)**

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Количество учреждений банковской системы, всего										
Россия	42 360	42 904	44 838	46 451	46 598	44 511	39 397	35 905	34 656	30 850
Волгоградская область	723	715	772	740	725	700	585	568	559	497
Количество учреждений Банка России										
Россия	630	608	543	505	439	365	271	239	194	157
Волгоградская область	9	9	9	9	9	3	5	5	3	2
Количество коммерческих банков										
Россия	1 058	1 012	978	956	923	834	733	623	561	484
ЮФО	н.д.	47	45	46	46	43	37	38	35	25
Волгоградская область	5	4	4	4	4	4	4	4	4	1
Количество филиалов коммерческих банков										
Россия	3 183	2 926	2 807	2 349	2 005	1 708	1 398	1 098	890	709
ЮФО	–	306	302	249	224	196	163	122	95	78
Волгоградская область	63	58	56	43	35	32	18	16	13	12
Количество дополнительных офисов коммерческих банков										
Россия	21 667	22 002	22 565	23 347	24 486	23 306	21 836	19 776	20 263	20 499
Волгоградская область	272	271	277	284	271	272	222	206	265	163
Количество кредитно-кассовых и операционных офисов банков										
Россия	15 822	16 356	17 945	19 294	18 745	18 298	15 159	14 169	12 748	9 001
Волгоградская область	374	373	426	400	406	384	336	337	274	319
Количество банков на 1 млн жителей										
Россия	299	302	314	325	325	306	269	245	237	211
Волгоградская область	278	276	296	285	281	271	229	222	219	194

Примечание. Составлено по: [Банк России ..., 2019а; Российский статистический ежегодник, 2017].

Приведенные данные также указывают и на территориальную неравномерность обеспеченности банковскими услугами. Традиционным лидером, финансовым центром страны является Центральный федеральный округ, где, по данным Банка России, зарегистрировано около 55–56 % всех кредитных организаций и около 19–22 % всех филиалов банков. Показатели обеспеченности банковскими услугами Южного федерального округа являются ниже среднего по РФ, по состоянию на начало 2019 г. в округе было зарегистрировано 25 из 484 банков по стране (или 5,17 % в общей численности) и 78 из 709 филиалов (или 11 % в общей численности). Однако при среднероссийском темпе снижения численности коммерческих банков за 2010–2018 гг. в 54,25 % и их филиалов в 77,73 % в Южном федеральном округе более медленными темпами уменьшалось

как количество коммерческих банков (на 46,81 %), так и количество филиалов коммерческих банков (на 74,51 %).

В Волгоградской области оптимизационная коррекция количественных параметров институциональной обеспеченности платежными услугами начинается раньше, с 2012 г., когда наблюдается пиковое максимальное значение общего количества учреждений банковской системы – 772 ед. и количества кредитно-кассовых и операционных офисов кредитных организаций (филиалов), операционных касс вне кассового узла кредитных организаций (филиалов) – 426 единиц.

Данные по Волгоградской области демонстрируют как снижение числа региональных банков, так и опережающее снижение институциональной обеспеченности банковскими услугами. Снижение количества коммерческих банков за

рассматриваемый период составило 4 ед., или 80 % (при среднероссийском 54,25 %), филиалов – 51 ед., или 80,95 % (при среднероссийском 77,73 %). В области к 2020 г. осталась одна региональная банковская организация – ПАО «НОКССБАНК». Инфраструктурную обеспеченность банковскими услугами на территории региона можно признать слабой.

Причины опережающей понижательной динамики объясняются особенностями постсоветского социально-экономического развития региона. Волгоградская область является дотационным регионом с достаточно развитым аграрным производством, но утратившим промышленный потенциал советского периода и имеющим слабо развитую экономику, несмотря на определенные успехи ее восстановления в последние годы. Развитию финансовой инфраструктуры, как правило, дает импульс развитие обслуживаемых секторов за счет появления в них субъектов крупного и среднего бизнеса.

В силу отмеченных причин кредитно-финансовые организации ориентированы на сокращение физической инфраструктуры в регионе. Подтверждением этому является динамика количества кредитно-кассовых и операционных офисов банков: при их общероссийском сокращении на 43,11 % снижение в Волгоградской области составило только 14,71 %. Таким образом, коммерческие банки переходят от более затратных инфраструктурных форм к менее затратным.

В результате Волгоградский регион имеет обеспеченность банковскими услугами более низкую по сравнению со среднероссийскими данными – к 2019 г. количество учреждений банков в расчете на 1 млн россиян составило 211, а в расчете на 1 млн жителей Волгоградской области – только 194. По сравнению с пиковой обеспеченностью 2012–2013 гг. сокращение показателя по РФ составило 114 ед. (или 35,08 %), по Волгоградской области – 102 ед. (или 34,46 %). Очевидно, что выявленная динамика не способствует ускоренному социально-экономическому развитию региона.

Вместе с тем сокращение региональной численности и физического присутствия банковских организаций не всегда означает качественное ухудшение доступности инфраструктуры. За последние десять лет в банковской сфере и в мировом масштабе, и в России произошли изменения, связанные с применением IT-инноваций, которые повлекли за собой трансформации организации банковской деятельности, техники и технологий, коммуникаций. На смену физической

инфраструктуре пришла информационно-коммуникационная инфраструктура, в результате чего произошел переход от мультиканального (сетевые и несетевые формы) к омниканальному обслуживанию, без необходимости физического присутствия и физических контактов банка с клиентами. Развитие цифрового банкинга, биометрических технологий, искусственного интеллекта, как мы считаем, в перспективе только усилит динамику сложившегося тренда.

Таким образом, до 2012–2013 гг. происходит количественный экстенсивный рост банковской инфраструктуры, отмечается сокращение банковских институтов всех уровней; территориальная обеспеченность банковскими услугами характеризуется неравномерностью; сокращение банковских институтов затронуло Волгоградскую область в большей степени, чем другие регионы и РФ в целом; трансформации организации банковской деятельности, техники и технологий, коммуникаций по цифровому типу отчасти компенсируют сформировавшиеся диспропорции.

Наличие региональной инфраструктуры является базой для оказания финансовых услуг. Рассмотрим наиболее типовые и массовые услуги финансовых организаций (см. табл. 2).

Данные по кредитованию субъектов экономики характеризуют как структуру кредитных вложений, так и деловую активность в кредитующей сфере. Наибольшая кредитная активность проявлялась в сфере кредитования физических лиц. Прирост выданных кредитов физическим лицам в волгоградском регионе превысил приросты по ЮФО и России в целом (338,89, 285,0 и 241,35 % соответственно). Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целом по РФ за 2010–2018 гг. приросли на 117,82 %, по ЮФО – 115,34 %, по Волгоградской области – только 6,88 %, что ниже уровня инфляции в отдельные годы. Диспропорции объясняются деградацией промышленного потенциала региона в указанный период. Кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства, в регионе росли большими темпами – 70,45 % (при 50,82 % по ЮФО и 48,9 % в целом по стране). Представленная динамика коррелирует с данными по институциональной обеспеченности экономики региона банковскими услугами. Ввиду сокращения спроса на кредитные ресурсы от субъектов крупного и среднего предпринимательства (равно как и других финансовых услуг) происходит оптимизация присутствия в регионе банков, ориентированных на крупных, «якорных», клиентов.

Кредиты, депозиты и прочие привлеченные и размещенные средства, предоставленные организациям, физическим лицам и кредитным организациям, млрд руб. (на начало года)

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям									
Россия	20 662	28 412	30 255	36 225	38 530	34 236	35 580	38 453	45 005
ЮФО	1 252	1 591	1 658	2 062	2 019	1 873	2 295	2 494	2 696
Волгоградская область	160	175	176	184	181	152	167	139	171
Кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства									
Россия	4 450	5 855	6 767	7 762	7 195	5 081	5 162	5 984	6 626
ЮФО	370	477	529	583	522	390	527	573	558
Волгоградская область	44	55	66	75	64	44	63	57	75
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
Россия	3 649	5 439	7 226	8 778	8 630	5 861	7 210	9 234	12 456
ЮФО	260	395	545	700	677	435	552	716	1 001
Волгоградская область	36	58	83	107	109	70	90	116	158
Депозиты, средства на счетах юридических и физических лиц									
Россия	21 289	26 565	23 172	26 456	27 524	31 289	34 121	38 922	44 100
ЮФО	764	942	1 005	1 216	1 222	1 442	1 744	1 970	2 203
Волгоградская область	122	148	156	184	187	229	248	269	293
Уровень годовой инфляции, %	–	6,10	6,58	6,45	11,36	12,91	5,38	2,52	4,27

Примечание. Составлено по: [Банк России ... , 2019; 2019в].

Депозиты, средства на счетах юридических и физических лиц в Волгоградской области прирастали большими темпами, чем по стране в целом (140,16 против 107,15 %), но меньше, чем в ЮФО (188,35 %).

Обращает на себя внимание чувствительность индикаторов к внешним шокам 2014–2015 годов. Уровень снижения показателей кредитования в Волгоградской области в этот период оказался выше, чем в целом по стране и округу. Наиболее чувствительным оказался сектор кредитования физических лиц – годовой спад за 2015 г. составил 35,78 %. Субъекты малого предпринимательства ощутили внешние шоки раньше, за 2014 г. снижение уровня кредитования составило 14,67 %, в 2015 г. – 31,25 % (произошло падение до уровня 2011 г.). С корректировкой на уровень инфляции снижение кредитования будет еще существеннее. На фоне слабо развитого крупного и среднего бизнеса невысокая кредитная активность мелких заемщиков негативно повлияла на состояние кредитно-финансового сектора Волгоградской области [Лата, Попова, 2014].

Таким образом, наибольшая кредитная активность в Волгоградской области проявляется

среди физических лиц; кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, за 2010–2018 гг. по Волгоградской области показали снижение с учетом уровня инфляции; депозиты, средства на счетах юридических и физических лиц в области прирастали большими темпами, чем по стране в целом, формируя «подушку безопасности»; наибольшую чувствительность к внешним шокам 2014–2015 гг. показал сектор кредитования физических лиц, снижение оказалось выше, чем в целом по стране и округу.

Уровень инфраструктурной обеспеченности финансовыми услугами и деловой активности экономических субъектов характеризуют данные по платежной инфраструктуре (см. табл. 3). Если бизнес-субъекты для осуществления расчетно-платежных операций в основном используют дистанционные каналы банковского обслуживания, то физические лица применяют более широкий ассортимент коммуникационных возможностей.

За исследуемый период произошел рост общей первичной платежной инфраструктуры по России в целом на 2 302 273 ед., или на 316,12 %, по Волгоградской области – 33 858 ед., или на

388,37 %, причем эта тенденция является разнонаправленной с динамикой количества банков, то есть характеризует усиление «качественности», инновационности банковского обслуживания. Интенсивный прирост количества всех инфраструктурных устройств мы связываем с институциональным становлением платежных систем после вступления в силу закона о национальной платежной системе [Коробов, Дынникова, 2015] и, как следствие, усилением потребительской активности в безналичном сегменте.

Разнонаправленная динамика количества банкоматов, электронных терминалов и количества импринтеров объясняется тем, что параллельно с контактными платежами активно развиваются бесконтактные карточные и мобильные платежи, совершаемые с использованием Интернета и платежных приложений на мобильных и прочих носимых устройствах.

Уровень проникновения и частота использования бесконтактных технологий растут наибольшими темпами по сравнению с традиционными формами и инструментами платежей. Согласно социологическому опросу корпорации VISA, проведенному еще в 2016 г., бесконтактными платежными картами владеет 41 %, пользуется 38 %, намерены оформить 52 % россиян, что подтверждает потребительскую лояльность к сегменту бесконтактных платежей. Мотивами использования платежей такого вида респонденты назвали удобство (83 %), скорость транзакции (56 %), инновационность технологии (18 %) [Рынок безналичных платежей ... , 2019].

Если бесконтактные карточные технологии уже стали традиционными, то мобильные платежные сервисы доступны российскому рынку с

2016 г. (сентябрь 2016 г. – Samsung Pay, октябрь 2016 г. – Apple Pay). Этому способствует рост количества терминалов с бесконтактной оплатой до $\frac{1}{4}$ от общего количества соответствующих терминалов. Соответственно закономерным является сокращение количества контактных импринтеров с одновременным ростом заменяющих их универсальных электронных терминалов: за 2010–2018 гг. на 570,20 % (при среднероссийском показателе в 422,70 %).

Таким образом, с 2011 г. произошел рост первичной розничной платежной инфраструктуры в России и Волгоградской области, тенденция является разнонаправленной с динамикой количества банковских организаций и характеризует усиление инновационности банковского обслуживания; в области по сравнению с общероссийскими данными отмечен опережающий рост банкоматов и электронных терминалов; закономерным является сокращение количества контактных импринтеров с одновременным ростом заменяющих их электронных терминалов.

Заключение

Оценка институциональной обеспеченности экономики банковскими услугами выявила, что: до 2012–2013 гг. происходит количественный экстенсивный рост банковской инфраструктуры, с 2012–2013 гг. отмечается сокращение банковских институтов всех уровней; территориальная обеспеченность банковскими услугами характеризуется неравномерностью; сокращение банковской инфраструктуры затронуло Волгоградскую область в большей степени, чем другие регионы и РФ в целом; трансформации организации бан-

Таблица 3

Розничная инфраструктура приема платежей, ед. (на начало года)

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Количество банкоматов									
Россия	156 631	184 185	220 876	237 408	230 188	213 534	207 694	206 386	200 972
Волгоградская область	2 525	1 993	2 727	2 963	2 879	2 696	2 619	2 529	2 603
Количество электронных терминалов									
Россия	538 013	662 364	848 555	1 125 320	1 468 783	1 661 594	1 957 282	2 372 699	2 812 172
Волгоградская область	5 940	7 561	9 140	13 517	18 435	19 733	34 850	32 018	39 810
Количество импринтеров									
Россия	33 651	32 914	26 911	14 729	9 564	9 263	17 443	17 739	17 424
Волгоградская область	253	289	234	18	10	8	167	163	163

Примечание. Составлено по: [Банк России ... , 2019б].

ковской деятельности, техники и технологий, коммуникаций по цифровому типу отчасти компенсируют сформировавшиеся диспропорции.

Оценка индикаторов кредитно-сберегательных услуг показала, что наибольшая кредитная активность в Волгоградской области проявляется в сфере кредитования физических лиц; кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, за 2010–2018 гг. по Волгоградской области показали фактическое снижение с учетом уровня инфляции; депозиты, средства на счетах юридических и физических лиц в Волгоградской области прирастали большими темпами, чем по стране в целом, формируя «подушку безопасности»; наибольшую чувствительность к внешним шокам 2014–2015 гг. показал сектор кредитования физических лиц, снижение в этот период оказалось выше, чем в целом по стране и округу.

Оценка первичной розничной инфраструктуры платежного рынка показала, что с 2011 г. произошел рост в целом по стране и в Волгоградской области, тенденция является разнонаправленной с динамикой количества банковских организаций и характеризует усиление «качественности», инновационности банковского обслуживания; в Волгоградской области по сравнению с общероссийскими данными отмечен опережающий рост банкоматов и электронных терминалов; закономерным является сокращение количества контактных импринтеров с одновременным ростом заменяющих их универсальных электронных терминалов. Авторы пришли к выводу, что диджитализация банковского и платежного бизнеса способствует компенсации количественного дефицита физической инфраструктуры за счет качественных технологических инноваций.

Выявлены территориальные диспропорции в обеспеченности РФ кредитно-финансовой и платежной инфраструктурой с отрицательной динамикой Волгоградской области по основным параметрам, что является одной из причин отставания ее социально-экономического развития.

Новизна проведенного исследования состоит в комплексном применении индикаторов институциональной обеспеченности банковскими услугами, привлеченных и размещенных средств в банковской системе, розничной платежной инфраструктуры, что позволило дополнить методическую базу оценки обеспеченности региона финансово-кредитными и платежными услугами. Нарботки авторов способствуют развитию теоретических положений поведенческой экономи-

ки, объясняющих региональные различия возможностей и предпочтений пользователей финансово-кредитной и платежной инфраструктуры.

Направлением дальнейших исследований состояния кредитно-финансовой и платежной инфраструктуры Волгоградской области могут быть вопросы, касающиеся механизмов выравнивания уровней инфраструктурной доступности финансовых услуг в регионе за счет диффузии технологических инноваций как проводников и каналов удаленного доступа к цифровым услугам.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

- Банк России. Статистика. Банковский сектор. Сведения о размещенных и привлеченных средствах, 2019. URL: <https://cbr.ru/statistics/pdco/sors/retro>.
- Банк России. Статистика. Статистика национальной платежной системы. Институциональная обеспеченность платежными услугами, 2019а. URL: <https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet002>.
- Банк России. Статистика. Статистика национальной платежной системы. Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт, 2019б. URL: <https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet016>.
- Банк России. Статистика. Банковский сектор. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе, 2019в. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010818.htm&pid=lic&sid=itm_3982.
- Буркальцева Д. Д., 2016. Обеспечение инвестиционной привлекательности организации // Вестник Екатеринбургского института. № 1 (33). С. 75–79.
- Ковалев М., Головенчик Г., 2018. Цифровая трансформация банков // Банкаўскі веснік. № 11. С. 50–60.
- Коваленко С. Б., 2009. Проблемы функционирования небанковских финансово-кредитных институтов в условиях финансового кризиса // Банковские услуги. № 12. С. 17–20.
- Коробейников Д. А., 2014. Банковский и кооперативный сельскохозяйственный кредит: механизмы конвергенции // Вестник Брянского государственного университета. № 3. С. 283–288.
- Коробейникова О. М., 2012. Развитие локальных платежных систем за счет потенциала кредитной кооперации // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: Наука и высшее профессиональное образование. № 2 (26). С. 228–233.
- Коропов Ю. И., 2015. Развитие банковской системы: модернизация или трансформация? // Наука и общество. № 3 (22). С. 39–41.

REFERENCES

- Коробов Ю. И., Дынникова Е. А., 2015. Банковская инфраструктура в развитии национальной платежной системы // *Фундаментальные исследования*. № 11 (ч. 1). С. 170–173.
- Коробов Ю. И., Орлова А. Н., 2010. Парадоксы банковской системы России // *Финансы, деньги, инвестиции*. № 3. С. 7–11.
- Лата М. С., Попова Л. В., 2014. Оценка современного состояния субъектов малых форм хозяйствования в аграрном секторе экономики Волгоградской области // *Экономика и предпринимательство*. № 5-1 (46). С. 593–598.
- Митрофанова И. В., 2006. Программно-целевой подход к управлению территорией: анализ современного отечественного опыта // *Региональная экономика: теория и практика*. № 5. С. 42–46.
- Перекрестова Л. В., Коробейникова О. М., Коробейников Д. А., 2015. Концепция модернизации платежных систем в Российской Федерации // *Фундаментальные исследования*. № 8-3. С. 591–595.
- Попова Л. В., 2008. Противоречия и этапы развития механизма государственного финансового регулирования АПК // *Финансы и кредит*. № 28 (316). С. 49–53.
- Российский статистический ежегодник : стат. сб., 2017 / Росстат. М. 686 с.
- Рынок безналичных платежей Российской Федерации в 2016 году : краткий обзор, 2019. URL: <http://www.plusword.ru/professionals/rynok-platezhnykh-kart-rossiyskoy-federatsii-v-2016-godu-kratkiy-obzor/> (дата обращения: 03.08.2019).
- Семенюта О. Г., Амичба А. Л., 2011. Теоретические основы исследования инфраструктуры рынка банковских услуг // *Финансовые исследования*. № 2 (31). С. 34–40.
- Семенюта О. Г., Панченко Н. О., 2013. Банковский сектор России – основа модернизации отечественной экономики // *Финансы и кредит*. № 41 (569). С. 2–7.
- Сулейманова А. Л., Блажевич О. Г., 2016. Предпринимательский климат для субъектов малого и среднего бизнеса в Республике Крым // *Бюллетень науки и практики*. № 11 (12). С. 215–224.
- Травкина Е. В., Коваленко С. Б., 2016. Особенности современных условий кредитования предприятий реального сектора российской экономики // *Общество: политика, экономика, право*. № 3. С. 69–71.
- Яндиев М. И., 2001. Теория финансов: трансформация финансов органов власти. М. : Теис. 240 с.
- Sazonov S., Kharlamova E., Ezangina I., Kovazhenkov M., Polyanskaya E., Gorshkova N., 2017. Theory and methodology of the financial management of the regional supporting university // *Journal of Advanced Research in Law and Economics*. Vol. 8, No. 1. P. 211–219.
- Bank Rossii. Statistika. Bankovskiy sektor. Svedeniya o razmeshchennykh i privilechennykh sredstvakh*, 2019 [The Central Bank of the Russian Federation. Statistics. Banking Sector. Information on Placed and Raised Funds]. URL: <https://cbr.ru/statistics/pdko/sors/retro/>.
- Bank Rossii. Statistika. Statistika natsionalnoy platezhnoy sistemy. Institutsionalnaya obespechennost platezhnymi uslugami*, 2019a [The Central Bank of the Russian Federation. Statistics. National Payment System Statistics. Institutional Provision with Payment Services]. URL: <https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet002/>.
- Bank Rossii. Statistika. Statistika natsionalnoy platezhnoy sistemy. Svedeniya ob ustroystvakh, raspolozhennykh na territorii Rossii i prednaznachennykh dlya osushchestvleniya operatsiy s ispolzovaniyem i bez ispolzovaniya platezhnykh kart*, 2019b [The Central Bank of the Russian Federation. Statistics. National Payment System Statistics. Information About Devices Located on the Territory of Russia and Intended for Operations With and Without Payment Cards]. URL: <https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet016/>.
- Bank Rossii. Statistika. Bankovskiy sektor. Svedeniya o kolichestve deystvuyushchikh kreditnykh organizatsiy i ikh filialov v territorialnom razreze*, 2019c [The Central Bank of the Russian Federation. Statistics. Banking Sector. Information on the Number of Operating Credit Institutions and Their Branches in the Territorial Context]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010818.htm&pid=lic&sid=itm_3982.
- Burkaltseva D.D., 2016. Obespecheniye investitsionnoy privlekatelnosti organizatsii [Ensuring the Investment Attractiveness of the Organization]. *Vestnik Ekaterininskogo instituta* [Bulletin of Catherine The Great National Institute], no. 1 (33), pp. 75-79.
- Kovalev M., Golovinchik G., 2018. Tsifrovaya transformatsiya bankov [Digital Transformation of Banks]. *Bankayski vesnik* [Banking Bulletin], no. 11, pp. 50-60.
- Kovalenko S.B., 2009. Problemy funktsionirovaniya nebankovskikh finansovo-kreditnykh institutov v usloviyakh finansovogo krizisa [Problems of Functioning of Non-Bank Financial and Credit Institutions in the Financial Crisis]. *Bankovskiyе uslugi* [Banking Services], no. 12, pp. 17-20.
- Korobeynikov D.A., 2014. Bankovskiy i kooperativnyy selskokhozyaystvennyy kredit: mekhanizmy konvergentsii [Banking and Cooperative Agricultural Credit: Mechanism of Convergence]. *Vestnik Bryanskogo gosudarstvennogo universiteta* [The Bryansk State University Herald], no. 3, pp. 283-288.

- Korobeynikova O.M., 2012. Razvitiye lokalnykh platezhnykh sistem za schet potentsiala kreditnoy kooperatsii [Development of Local Payment Systems due to the Potential of Credit Cooperation]. *Izvestiya Nizhnevolzhskogo agrouniversitetskogo kompleksa: Nauka i vyssheye professionalnoye obrazovaniye* [Proceedings of Nizhnevolzskiy Agrouniversity Complex: Science and Higher Vocational Education], no. 2 (26), pp. 228-233.
- Korobov Yu.I., 2015. Razvitiye bankovskoy sistemy: modernizatsiya ili transformatsiya? [Development of the Banking System: Modernization or Transformation?]. *Nauka i obshchestvo*, no. 3 (22), pp. 39-41.
- Korobov Yu.I., Dynnikova E.A., 2015. Bankovskaya infrastruktura v razvitii natsionalnoy platezhnoy sistemy [Banking Infrastructure in the Development of the National Payment System]. *Fundamentalnyye issledovaniya* [Fundamental Research], no. 11 (part 1), pp. 170-173.
- Korobov Yu.I., Orlova A.N., 2010. Paradoksy bankovskoy sistemy Rossii [Paradoxes of the Russian Banking System]. *Finansy, dengi, investitsii* [Finances, Money, Investments], no. 3, pp. 7-11.
- Lata M.S., Popova L.V., 2014. Otsenka sovremennogo sostoyaniya subyektov malykh form khozyaystvovaniya v agrarnom sektore ekonomiki Volgogradskoy oblasti [Assessment of the Current State of Small Business Entities in the Agricultural Sector of Volgograd Region]. *Ekonomika i predprinimatelstvo* [Journal of Economy and Entrepreneurship], no. 5-1 (46), pp. 593-598.
- Mitrofanova I.V., 2006. Programmno-tselevoy podkhod k upravleniyu territoriyey: analiz sovremennogo otechestvennogo opyta [Program and Target Approach to the Management of a Territory: An Analysis of the Modern Russian Practice]. *Regionalnaya ekonomika: teoriya i praktika* [Regional Economy: Theory and Practice], no. 5, pp. 42-46.
- Perekrestova L.V., Korobeynikova O.M., Korobeynikov D.A., 2015. Kontseptsiya modernizatsii platezhnykh sistem v Rossiyskoy Federatsii [Concept of Modernization of Payment Systems in the Russian Federation]. *Fundamentalnyye issledovaniya* [Fundamental Research], no. 8-3, pp. 591-595.
- Popova L.V., 2008. Protivorechiya i etapy razvitiya mekhanizma gosudarstvennogo finansovogo regulirovaniya APK [Contradictions and Stages of Development of the Mechanism of State Financial Regulation of Agriculture]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], no. 28 (316), pp. 49-53.
- Rossiyskiy statisticheskiy ezhegodnik: stat. sb., 2017 [Russian Statistical Yearbook. Statistical Compilation]. Moscow, Rosstat. 686 p.
- Rynok beznalichnykh platezhey Rossiyskoy Federatsii v 2016 godu: kratkiy obzor, 2019 [Non-Cash Payments Market of the Russian Federation in 2016. Brief Overview]. URL: <http://www.plusword.ru/professionals/rynok-platezhnykh-kart-rossiyskoy-federatsii-v-2016-godu-kratkiy-obzor> (accessed 3 August 2019).
- Semenyuta O.G., Amichba A.L., 2011. Teoreticheskiye osnovy issledovaniya infrastruktury rynka bankovskikh uslug [Theoretical Bases of Research of Infrastructure of the Market of Banking Services]. *Finansovyye issledovaniya*, no. 2 (31), pp. 34-40.
- Semenyuta O.G., Panchenko N.O., 2013. Bankovskiy sektor Rossii – osnova modernizatsii otechestvennoy ekonomiki [Russian Banking Sector – The Basis of Modernization of the Domestic Economy]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], no. 41 (569), pp. 2-7.
- Suleymanova A.L., Blazhevich O.G., 2016. Predprinimatelskiy klimat dlya subyektov malogo i srednego biznesa v Respublike Krym [Entrepreneurial Climate for Small and Medium-Sized Businesses in the Republic of Crimea]. *Byulleten nauki i praktiki* [Bulletin of Science and Practice], no. 11 (12), pp. 215-224.
- Travkina E.V., Kovalenko S.B., 2016. Osobennosti sovremennykh usloviy kreditovaniya predpriyatiy realnogo sektora rossiyskoy ekonomiki [Features of Modern Conditions of Crediting of the Enterprises of Real Sector of the Russian Economy]. *Obshchestvo: politika, ekonomika, pravo* [Society: Politics, Economics, Law], no. 3, pp. 69-71.
- Yandiev M.I., 2001. *Teoriya finansov: transformatsiya finansov organov vlasti* [Theory of Finance: Transformation of Finance of Authorities]. Moscow, Teis Publ. 240 p.
- Sazonov S., Kharlamova E., Ezangina I., Kovazhenkov M., Polyanskaya E., Gorshkova N., 2017. Theory and Methodology of the Financial Management of the Regional Supporting University. *Journal of Advanced Research in Law and Economics*, vol. 8, no. 1, pp. 211-219.

Information About the Authors

Olga M. Korobeynikova, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Department of Economics and Entrepreneurship, Volgograd State Technical University, Prosp. im. Lenina, 28, 400005 Volgograd, Russian Federation, korobeinikov77@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-6506-8087>

Lyudmila I. Stefanovich, Doctor of Sciences (Economics), Professor, Banking Economics Department, Belarusian State University, Prosp. Nezavisimosti, 4, 220030 Minsk, Republic of Belarus, l.stefanovich@tut.by, <https://orcid.org/0000-0001-8811-2194>

Tatiana A. Dugina, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Head of the Department of Economic Security, Volgograd State Agrarian University, Prosp. Universitetsky, 26, 400002 Volgograd, Russian Federation, deisi79@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-6049-0991>

Aleksandr V. Malofeev, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Department of Economic Security, Volgograd State Agrarian University, Prosp. Universitetsky, 26, 400002 Volgograd, Russian Federation, malofeev_1981@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-5557-6707>

Информация об авторах

Ольга Михайловна Коробейникова, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства, Волгоградский государственный технический университет, просп. им. Ленина, 28, 400005 г. Волгоград, Российская Федерация, korobeinikov77@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-6506-8087>

Людмила Иосифовна Стефанович, доктор экономических наук, профессор кафедры банковской экономики, Белорусский государственный университет, просп. Независимости, 4, 220030 г. Минск, Республика Беларусь, l.stefanovich@tut.by, <https://orcid.org/0000-0001-8811-2194>

Татьяна Александровна Дугина, кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой экономической безопасности, Волгоградский государственный аграрный университет, просп. Университетский, 26, 400002 г. Волгоград, Российская Федерация, deisi79@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-6049-0991>

Александр Викторович Малофеев, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности, Волгоградский государственный аграрный университет, просп. Университетский, 26, 400002 г. Волгоград, Российская Федерация, malofeev_1981@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-5557-6707>