

**ОЦЕНКА СТЕПЕНИ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ РЕГИОНА БАНКОВСКИМИ УСЛУГАМИ  
НА ПРИМЕРЕ ПРИМОРСКОГО КРАЯ**

© 2018

**Кривошапова Светлана Валерьевна**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры экономики*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(690014, Россия, Владивосток, улица Гоголя, 41, e-mail: czu1965@mail.ru)***Носова Анна Дмитриевна**, специалист отдела внутренней бухгалтерии  
*ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»**(692500, Россия, Владивосток, проспект Партизанский, 44, корпус 2, e-mail: nosova.anna111@gmail.com)*

**Аннотация.** Целью статьи является обоснование действенных методических подходов для оценивания степени обеспеченности региона банковскими услугами, которые построены как на научном наследии ученых, так и на собственных теоретических разработках. Методы: в процессе написания статьи использованы приемы и способы статистического анализа для проведения количественной и качественной оценки уровня развития региональных рынков банковских услуг, применены методы группировки и сравнения, индексный и графический, а также метод комплексной оценки. Результаты: в процессе написания научной статьи были отобраны характеристики, которые составили основу для оценки, как наиболее содержательные и определяющие влияния на развитие региональных рынков банковских услуг за последние несколько лет. Обозначено значение совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами как результирующего показателя. Выявлен ряд проблем банковского сектора Приморского края. Научная новизна исследования заключается в разработке теоретических аспектов и практических рекомендаций, которые могут быть использованы в формировании перспективного развития банковского сектора Приморского края, что будет способствовать повышению территориальной обеспеченности регионов банковскими подразделениями и расширению продуктового ряда рынка банковских услуг с учетом особенностей региона.

**Ключевые слова:** банковские услуги, оценка степени обеспеченности, Приморский край, региональный рынок, развитие банковской деятельности, кредитные организации, индекс институциональной насыщенности, индекс финансовой насыщенности, индекс развития сберегательного дела, совокупный индекс.

**THE ASSESSMENT OF THE SECURITY EXTENT OF A REGION WITH BANKING  
SERVICES ON THE EXAMPLE OF THE PRIMORSKY REGION**

© 2018

**Krivoshapova Svetlana Valeryevna**, candidate of economic sciences, associate professor  
at the international business and finance department*Vladivostok State University Economics and Service**(690014, Russia, Vladivostok, Gogolya Street, 41, e-mail: czu1965@mail.ru)***Nosova Anna Dmitrievna**, specialist of the department of internal accounting  
*PJS SCBP "Primsotsbank"**(692500, Russia, Vladivostok Partizanskiy Avenue, 44, Building 2, e-mail: nosova.anna111@gmail.com)*

**Abstract.** The purpose of the article is the justification of the effective methodological approaches for assessing of the security extent of a region with banking services, which are built both on the scientific heritage of scientists and on our own theoretical advances. Methods: techniques and methods of statistical analysis were used in the process of article writing to assess the level of development of regional banking services markets quantitatively and qualitatively, grouping and comparison methods, index and graphical methods, as well as the technique of integrated assessment were applied. Results: In the process of writing a scientific article, the characteristics that were the basis for assessment were chosen as the most informative and identifying the impact on the development of regional markets of banking services for the last few years. The value of the aggregate index of the assessment of the region with banking services as a resultant indicator is identified. A number of problems of the banking sector of Primorsky region have been identified. The scientific novelty of the research is to develop theoretical aspects and practical recommendations that can be used to form the perspective development of the banking sector of Primorsky region, which will help to increase the territorial availability of regions with banking units and expand the product range of the banking services market, taking into account the characteristics of the region.

**Keywords:** banking services, assessment of the security extent, Primorsky region, regional market, development of banking activity credit organizations, institutional density index, financial density index, savings development index, combined index.

Одним из условий сохранения темпов роста экономики и повышения уровня жизни каждого региона является стабильная деятельность банковского сектора, поскольку успешное экономическое развитие региона во многом зависит от эффективности использования финансовых ресурсов. Именно банки способствуют созданию ресурсной базы для реализации инфраструктурных и социальных проектов и обеспечению региональной экономики денежными средствами. В этой связи вопрос оценки обеспеченности региона банковскими услугами становится особенно актуальным.

Вопросам развития региональной банковской системы посвящены труды ведущих экономистов, таких как: А.Т. Ачеева [1], Ю.В. Разумова [2], О.А. Печникова [2], В.Н. Кутинова [3], В.С. Просалова [3], Е.В. Пивень [3], Е.Н. Смольянинова [3], Р.И. Гриванов [4], Т.Д. Завальный [4], Е.В. Красова [5], К.Е. Попкова [5], Е.В. Левкина [6], О.Н. Шевченко [6], С.О. Некрасов [7], И.А. Кузьмичева [7], Т.Е. Даниловских [8], К.А. Варнакова [8], С.Д. Аге-

ева [9], С.А. Андрюшин [10], А.В. Виноградов [11], А.А. Козлов [12], М.В. Леонов [13], Ю.А. Соколов [14], И.И. Янгиров [15].

Для проведения оценки степени обеспеченности региона банковскими услугами на примере Приморского края важным индикатором является анализ региональных рынков банковских услуг. На сегодня возникает необходимость исследования этих вопросов, ведь наличие информации позволит рационально планировать банковскую деятельность Приморского края и создаст возможность предложить меры по улучшению их организации [16].

Для выбора правильных и экономически обоснованных решений по развитию регионального рынка банковских услуг Приморского края необходимо руководствоваться методикой, которая будет строиться на показателях, с помощью которых можно количественно и качественно описать возможности регионального рынка банковских услуг.

Поиск соответствующей методики будет способствовать формированию действенного подоплека оценки и будет иметь ценность для широкого круга участников: органов государственной власти в регионах, представителей региональной власти, банковских учреждений, потребителей, инвесторов. В основу методики развития регионального рынка банковских услуг в Приморском крае предлагаем заложить анализ региональных особенностей банковской деятельности и исследования рыночных отношений, связанных с предоставлением и потреблением банковских услуг [17].

Для проведения на уровне Приморского края оценки развития банковской деятельности предлагается использовать методику анализа территориального обеспечения банковскими учреждениями, их доступности для потребителей и исследования банковской специализации края.

На рыночном срезе методика оценки будет строиться на закономерностях и тенденциях социально-экономического развития края, как непосредственного места формирования и функционирования рынков банковских услуг, а также, учитывая экономическое содержание понятия «рынок», будет предусматривать оценку имеющихся рыночных отношений, которые происходят по поводу распределения, использования, передачи, пользования и обеспечение потребностей потребителей в банковских услугах.

Таким образом, схема оценки степени обеспеченности Приморского края банковскими услугами будет иметь следующий вид, представлено на рисунке 1.

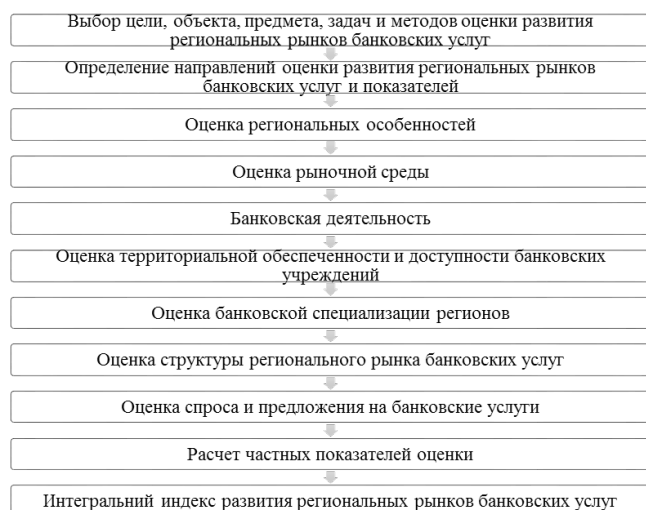


Рисунок 1 - Схема оценки степени обеспеченности региона банковскими услугами

Первое направление предполагает оценку территориальной обеспеченности и доступности банковских учреждений в Приморском крае и оценку банковской специализации региона. Выбор вышеуказанных направлений объясняется тем, что именно регионы выступают непосредственным местом функционирования региональных рынков банковских услуг. Именно поэтому важно, прежде всего, исследовать регион по обеспеченности банковскими учреждениями, их доступности и проанализировать специализацию регионов относительно возможности предоставления банковских услуг [18]. Это позволит определить условия функционирования региональных рынков банковских услуг, оценить их потенциальную способность, учитывая при этом особенности регионов и в конечном итоге составить базу для дальнейших шагов разработки методики.

Несмотря на то, что изучение регионального рынка следует проводить, исследуя рыночную среду, то в данном подходе следует провести оценку структуры регионального рынка банковских услуг, что предполагает

определение рыночных позиций по объему предоставляемых банковскими учреждениями услуг и результатов их деятельности, а также оценку приведенных действующих на региональном рынке банковских учреждений с различными формами собственности и по происхождению банковских капиталов.

Стоит отметить, что исследования этого направления предоставит возможность охарактеризовать рыночную ситуацию на региональном рынке банковских услуг, которая складывается под влиянием спроса и предложения, и проанализировать распределение рыночных позиций на региональных рынках банковских услуг и соответственно сформировать решение о дальнейшей банковской деятельности.

Показатели обеспеченности региона банковскими услугами учитывают соотношение между основными совокупными показателями деятельности кредитных организаций в экономическом районе (число кредитных организаций, объем активов, кредитов реальному сектору экономики, депозитов физических лиц) и социально-экономическими показателями региона (объем регионального продукта, численность населения и доходы на душу населения).

Таблица 1 - Количественные характеристики обеспеченности банковскими услугами Приморского края за период 01.01.2015–01.01.2017

| Показатели   | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 | Изменения  |                               |
|--|---------------|---------------|---------------|------------|-------------------------------|
|  |               |               |               | Абсолютные | Относительные (темп роста), % |
| Количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов, шт.                                    | 538           | 495           | 456           | -82        | 84,76                         |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям резидентам и физическим лицам – резидентам, млн руб. | 374 778       | 354 672       | 307 952       | -66 826    | 82,17                         |
| Вклады физических лиц, млн руб.  | 208 172       | 261 160       | 279 022       | 70 850     | 134,03                        |
| Валовой региональный продукт (ВРП) млрд руб.   | 643           | 717           | 739           | 96         | 114,93                        |
| Численность населения, тыс. чел.   | 1 933         | 1 929         | 1 925         | -8         | 99,59                         |
| Денежные доходы на душу населения (среднемесячные)   | 28 340        | 33 018        | 32 890        | 4 550      | 116,06                        |

\*Составлено по автором по данным [17].

Проведя в таблице 1 анализ обеспеченности Приморского края банковскими услугами среди экономических показателей за период 01.01.2015–01.01.2017, можно сделать вывод по ряду показателей.

Показатель количества кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов представляет общее количество головных отделений региональных банков, их филиалов и филиалов инорегиональных кредитных организаций, дополнительных офисов и операционных касс. Из данных, представленных в таблице 1 можно говорить о снижении количества кредитных организаций, филиалов, дополнительных и операционных офисов на 82 единицы (15,24 %) за три года. Сеть банковских отделений в Приморском крае значительная – 456 отделение [18]. Поэтому показатель охвата услугами по Приморью на сегодня можно считать вполне достойным, но ему точно еще есть куда расти.

Под кредитами и прочими размещенные средства, предоставленные организациям резидентам и физическим лицам резидентам понимают выданные ссуды организациям и физическим лицам. Данный показатель по Приморскому краю уменьшился на 66 826 млн руб., что равняется 17,83 %. Это несомненно отрицательный фактор, так как кредитные организации уменьшают объемы кредитования реального сектора экономики. Интересна другая цифра: в прошлом году приморцы (физические лица) набрали кредитов на 57 265. руб., что равняется 29,7 тыс. руб. на каждого жителя Приморья, включая грудничков и немощных стариков [19]. Вообще же, по мнению банкиров, анализ обращений за кредитами показывает, что к 2017 г. жители Приморья уже дважды имели дело с кредитом [20].

Что касается показателя вклада физических лиц, то

он увеличился на 70 850 млн руб. а темп роста составил 134,03 %. Это является положительным фактором для кредитных организаций Приморского края, так как банки за счет привлечения во вклады физических лиц увеличивают свою ресурсную базу. Рост объема вкладов физлиц связан в первую очередь с ростом доходов населения: по мере их увеличения у людей появляются деньги, которые они стремятся сохранить. Кроме того, депозиты как способ сохранения своих средств значительно популярнее более высокорисковых инструментов получения доходов (Форекс, акции, драгоценные металлы, паевые инвестиционные фонды и т. п.), что особенно важно в период экономической нестабильности.

Валовой региональный продукт (далее – ВРП), как обобщающий показатель экономической деятельности региона, характеризует процесс производства товаров и услуг. Показатель валового регионального продукта в Приморском крае к 2017 году увеличился на 96 млрд руб. а темп роста составил 114,93 %. Рост данного показателя сопровождается увеличением численности занятых в регионе, повышением уровня жизни и выражается в росте потребления товаров и услуг на душу населения.

Показатель численности населения один из демографических показателей, который постоянно изменяется вследствие рождения, смертей, миграции, измеряется и оценивается по состоянию на определенный момент времени. Численность населения Приморского края за три года уменьшилась на 8 тыс. чел., а темп роста составил 99,59 %. Из этого можно судить, что с территории Приморского края происходит миграция населения в другие регионы а более высоким уровнем жизни.

Денежные доходы населения – доходы лиц, занятых предпринимательской деятельностью, выплаченная заработная плата (начисленная заработная плата, скорректированная на изменение задолженности) наемных работников, пенсии, пособия, стипендии и другие социальные трансферты, доходы от собственности в виде процентов по вкладам, ценным бумагам, дивидендов и другие доходы. В Приморском крае денежные доходы на душу населения (среднемесячные) увеличились на 4 550 руб. а темп роста составил 116,06 %. Данный показатель говорит о том, что за данный период выросло благосостояние населения.

Далее рассмотрим качественные характеристики обеспеченности банковскими услугами Приморского края, а также совокупный индекс обеспеченности регионов банковскими услугами как результирующий показатель, определяемый на основе расчета указанных направлений.

Таблица 2 - Качественные характеристики обеспеченности банковскими услугами Приморского края за период 01.01.2015–01.01.2017

| Показатели   | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 | На 01.01.2017 | Изменения  |                               |
|--|---------------|---------------|---------------|------------|-------------------------------|
|  |               |               |               | Абсолютные | Относительные (темп роста), % |
| Институциональная насыщенность банковскими услугами (по численности населения) | 1,09          | 1,12          | 1,13          | 0,04       | 103,67                        |
| Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)              | 0,91          | 0,83          | 0,76          | -0,15      | 83,52                         |
| Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам)      | 0,83          | 0,79          | 0,82          | -0,01      | 98,80                         |
| Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами                  | 0,94          | 0,9           | 0,96          | 0,02       | 102,13                        |

\*Составлено автором

Проведя анализ обеспеченности Приморского края банковскими услугами среди качественной характеристики можно сделать вывод по ряду индексов.

Индекс институциональной насыщенности банковскими услугами отражает количество кредитных организаций и филиалов на душу населения. В Приморском крае за период 01.01.2015–01.01.2017 коэффициент институциональной насыщенности банковскими услугами (по численности населения) увеличился на 0,04,

темп роста показателя составил 103,67 %. Однако это увеличение не носило качественного характера, а было обусловлено сокращением численности населения в крае. По данному показателю Приморье идет вровень с Хабаровским краем. На один банк приходится в среднем немногим больше 4 тыс. жителей, а вот в Москве 3 тыс. Поэтому в Москве и конкуренция выше, и качество обслуживания лучше, и ассортимент банковских услуг разнообразней.

Индекс финансовой насыщенности банковскими услугами (по объему кредитов) – это отношение объемов выданных кредитов к валовому региональному продукту. В регионе наблюдается низкая кредитная активность банковского сектора относительно масштабов экономики. В Приморском крае коэффициент финансовой насыщенности банковскими услугами (по объему кредитов) к 2017 году уменьшился на 0,15 или на 16,48 %. Это говорит о том, что кредитные организации уменьшили объемы кредитования за данный период.

Индекс развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам) – это размещенные депозиты на средний доход на душу населения. Коэффициент индекса развития сберегательного дела (вклады на душу населения к доходам) уменьшился на 0,01, снижение составило 1,2 %. Это говорит о снижении уровня активности населения к банковской системе, а также об уменьшении интереса и доверия граждан к кредитным организациям региона.

Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами показывает общее значение всех индексов. Данный показатель в Приморском крае за три года за период с 01.01.2015 по 01.01.2017 увеличился на 0,02 и составил 0,96. Это говорит о том, что потребности региона в банковских услугах удовлетворены на 96 % в сравнении со средними показателями, сложившимися в стране [21]. По данному индексу край близок к оптимальному показателю по стране, который принимается за единицу.

Рассматривая количественные и качественные показатели обеспеченности Приморского края банковскими услугами, можно выделить ряд проблем.

Во-первых. Несмотря на то, что сеть банковских отделений в Приморском крае значительная, отрицательным моментом последних лет явилось сокращение количества филиалов кредитных организаций в регионе.

Во-вторых. Тенденцией последних трех лет явилось уменьшение объема кредитов. Это отрицательный фактор, так как кредитные организации уменьшают объемы кредитования реального сектора экономики.

В-третьих. Значение совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами в качестве результирующего показателя хоть и увеличилось, но продолжает считаться недостаточным и ему еще необходимо расти до оптимального значения по стране.

В целом можно сделать вывод о том, что при позитивной динамике основных показателей деятельности банковского сектора Приморского края, он не в полной мере удовлетворяет потребности населения – в банковских услугах.

В результате выявленных проблем, перспективными направлениями способствующими повышению обеспеченности Приморского края банковскими услугами, должны стать следующие.

1. Особое внимание следует уделить расширению инфраструктуры банковского рынка, развивая в одинаковой степени крупные, средние и малые банки. Кроме того, необходимо сделать упор на региональные банки, стимулируя, в том числе развитие филиальной сети банков из других регионов. Правительство Приморского края должно содействовать решению вопросов приобретения и аренды помещений для размещения новых и перевода действующих подразделений с целью улучшения условий обслуживания населения и предприятий, способствовать повышению эффективности банковской

сети в регионе.

2. Создание благоприятных условий для консолидации, слияния и присоединения кредитных организаций. В немалой степени этот процесс необходим для повышения капитализации банков, а также в связи с развитием розничного банковского бизнеса, который требует новых технологий и дополнительных затрат.

3. Создание условий (правовых и регулятивных) для развития кредитования реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса и населения, что будет способствовать росту ВРП в крае.

Таким образом, данные направления должны способствовать повышению экономической роли Приморского края по сравнению с другими регионами, удовлетворению спроса на банковские услуги, развитию конкуренции в банковской сфере региона.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Ачеева А.Т. К вопросу о сущности и содержании региональной банковской системы // Молодой ученый. 2013. № 11. С. 272–278.

2. Разумова Ю.В., Печникова О.А. Оценка конкурентоспособности региональных коммерческих банков в интересах представителей бизнеса (Приморский край) // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2015. №10 (82). С. 36.

3. Кривошапова С.В., Кутинова В.Н., Пивень Е.В., Просалова В.С., Смолянонова Е.Н. Банковский сектор экономики: регулирование, стратегия, надежность [Текст]: монография / под общ. ред. В.С. Просаловой. Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2012. С. 268.

4. Гриванов Р.И., Завальный Т.Д. Некоторые тенденции развития банковской системы Российской Федерации: особенности Приморского края // Фундаментальные исследования. 2015. № 6-2. С. 336–339.

5. Красова Е.В., Попкова К.Е. Проблемы повышения конкурентоспособности российских банков на национальном и международных рынках // Фундаментальные исследования. 2015. № 12-6. С. 1233–1237.

6. Левкина Е.В., Шевченко О.Н. Оценка управления активами и пассивами в коммерческом банке (на примере ОАО АКБ «Приморье») // Международный журнал экспериментального образования. 2015. № 8-1. С. 47–56.

7. Некрасов С.О., Кузьмичева И.А. Анализ финансовых результатов коммерческой организации // XV Международная научно-практическая конференция «Экономические науки в России и за рубежом». 2014. С. 75–77.

8. Даниловских Т.Е., Варнакова К.А. Тенденции развития ресурсной базы банковской системы РФ: территориальный аспект // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. С. 90–92.

9. Агеева С.Д. Региональная банковская система в России: тенденции и факторы пространственного распределения // Вопросы экономики. 2017. № 1. С. 123–141.

10. Андрушин С.А. Региональная составляющая денежно-кредитной политики Банка России // Экономист. 2016. № 4. С. 57–65.

11. Виноградов А.В. Об анализе деятельности банковского сектора // Деньги и кредит. 2008. № 12. С. 42–46.

12. Козлов А.А. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора России // Деньги и кредит. 2004. № 2. С. 3–6.

13. Леонов М.В. Региональные банки в банковской системе России // Пространственная экономика. 2015. № 2. С. 116–131.

14. Соколов Ю.А. Развитие региональных банков в России // ЭКО. 2007. № 9. С. 135–151.

15. Янгиров И.И. Банковский сектор и социально-экономическое развитие региона: воспроизводственный аспект // Деньги и кредит. 2011. № 2. С. 42–46.

16. Синиченко О.А. Система банковских рейтингов

в России. Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2018. № 1 (60). С. 234–240.

17. Приморский край. Институциональные характеристики [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/region/info/prim/statistics/>

18. Волосникова А.С. Банковская система в современной рыночной экономике и проблемы её регулирования. // Академия педагогических идей Новация. Серия: Студенческий научный вестник. 2018. № 1. С. 453–461.

19. Гумар Н.А., Серикбаев С.К. Новые возможности развития банковской системы в условиях четвертой промышленной революции. // Вопросы управления и экономики: современное состояние актуальных проблем. Сборник статей по материалам VII междунар. науч.-практ. конф. 2018. С. 36–40.

20. Степанов А.М. Современное состояние банковской системы в России. // Достижения в науке и технике Сборник статей XII международной научно-практической конференции. В 2-х частях. 2018. С. 152–153.

21. Коновалова М.Е., Ларионов А.В. Институциональные особенности развития банковской системы России на современном этапе. // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2018. № 1 (60). С. 453–455.

*Статья поступила в редакцию 02.04.2018*

*Статья принята к публикации 25.06.2018*