

## СОСТОЯНИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

© 2008 Л.Т. Хасанова\*

**Ключевые слова:** кредитная организация, Ульяновская область, институциональная насыщенность банковскими услугами, финансовая насыщенность банковскими услугами, индекс развития сберегательного дела, совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами.

Рассматривается возрастание роли сферы услуг как одной из закономерностей развития экономики. Проводится региональный анализ развития банковской деятельности, который имеет значение как для оценки ситуации в конкретном регионе, так и для оценки проблем и перспектив всей российской банковской системы. Определяются перспективы развития банковского сектора Ульяновской области, являющейся типичным среднероссийским регионом.

С эволюцией человеческого общества, производительных сил, материального производства и общественных потребностей увеличение темпов роста и роли сферы услуг является одной из закономерностей развития экономики. В среднем во всем мире в 1900г. по отраслевой структуре занятости удельный вес материального производства составлял 80% от ВВП, а производства услуг - 20% от ВВП, то есть коэффициент соотношения служебной и товарной форм обмена труда был равен 0,25, в 1950г. - 0,34, в 2000 г. - 0,95<sup>1</sup>. Очевидна тенденция роста. Это обусловлено тем, что современные технологии и техника увеличивают производительность труда, высвобождая часть населения из сельскохозяйственного и промышленного секторов экономики в другие сферы деятельности и создают предпосылки появления новых видов услуг и структурных сдвигов в самом секторе услуг. На ус-

корение роста услуг влияют факторы усложнения производства, процессов глобализации, усиления конкуренции, являющиеся катализаторами развития сферы услуг.

Тенденция гигантского роста сферы услуг в экономически развитых странах особенно очевидна в сравнении с развивающимися странами. Сфера услуг в экономически развитых странах составляет основную долю экономики<sup>2</sup>. В развитых странах доля занятого трудового населения в сфере услуг свыше 70%, коэффициент соотношения служебной и товарной форм обмена труда на 2000г. составлял 2,41, а в развивающихся странах - меньше 70%, на 2000г. она составляла 43,3%, коэффициент соотношения служебной и товарной форм обмена труда - 0,76<sup>3</sup>.

Аналогичная мировой и российской тенденция роста услуг (рис. 1) продолжается и в региональном аспекте.

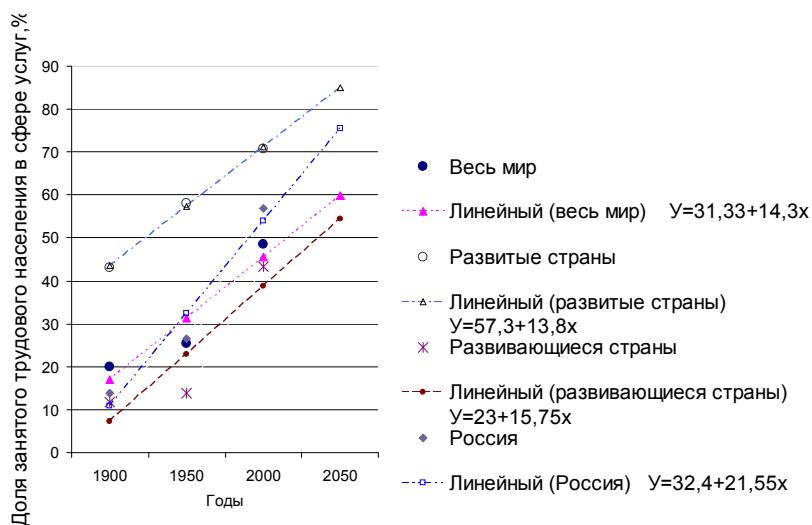


Рис. 1. Динамика занятости населения в сфере производства услуг

\* Хасанова Лилия Тальгатовна, ассистент Ульяновского государственного технического университета, соискатель.

В Ульяновской области через все каналы реализации населению было оказано платных услуг в 2006г. в 4,92 раза больше, чем в 2000 г., соответственно, в целом по России - в 4,64 раза больше<sup>4</sup>, то есть средний темп роста услуг в области выше. Заметно вырос объем услуг и на душу населения. В Ульяновской области объем услуг на душу населения в 2006г. был оказан населению в 5,26 раза больше, чем в 2000г., соответственно, в целом по России - в 4,78 раза больше, то есть средний темп роста услуг на душу населения в области выше. Рост объема платных услуг является как следствием роста цен на услуги, превышающего рост цен на основные виды товаров, так и следствием роста физического объема услуг.

Объем платных услуг по Ульяновской области в 2006г. по сравнению с 2005г. увеличился примерно на 20%, что обусловлено в большей степени повышением цен на платные услуги на 13,2% и увеличением объема производства платных услуг на 6%. В среднем по России объем платных услуг в 2006г. по сравнению с 2005г. увеличился примерно на 23%, что обусловлено в большей степени

ростом цен на платные услуги - на 13,9% и увеличением объема производства платных услуг на 7,6%.

Положительной динамике основных макроэкономических показателей соответствовало и развитие банковского сектора. Повышение хозяйственной активности сопровождалось ростом спроса на банковские услуги и расширением их предложения как количественно, так и качественно.

Серьезное влияние на сферу банковских услуг оказывает повышение темпов развития и объема производства промышленных предприятий региона. В 2007г. наблюдается ускорение по сравнению с предыдущим годом темпов роста производства практически во всех видах экономической деятельности. Основным стимулирующим фактором наращивания объемов производства товаров и услуг в 2007г. являлся спрос со стороны домашних хозяйств, подкрепленный быстрым расширением банковского кредитования населения.

Положительной динамике основных макроэкономических показателей соответствовало и развитие банковского сектора. Повышение хозяйственной активности сопровождалось ростом спроса на банковские услуги и расширением их предложения как количественно, так и качественно.

Показатель	Динамика показателя		
	2006	2007	2008
Индекс платных услуг (по численности работников)	0,68	0,67	0,67
Индекс платных услуг на душу населения	0,84	0,95	0,89
Индекс развития сберегательного дела	0,78	0,73	0,68
Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами	0,64	0,68	0,71

есть стабилизация экономической ситуации, что подтверждают следующие данные. Объем валового регионального продукта (ВРП) увеличился в 2007г. по сравнению с предыду-

Таблица 1

**Динамика показателей обеспеченности банковскими услугами Ульяновской области\***

\* Источник: www.cbr.ru (сайт ЦБРФ).

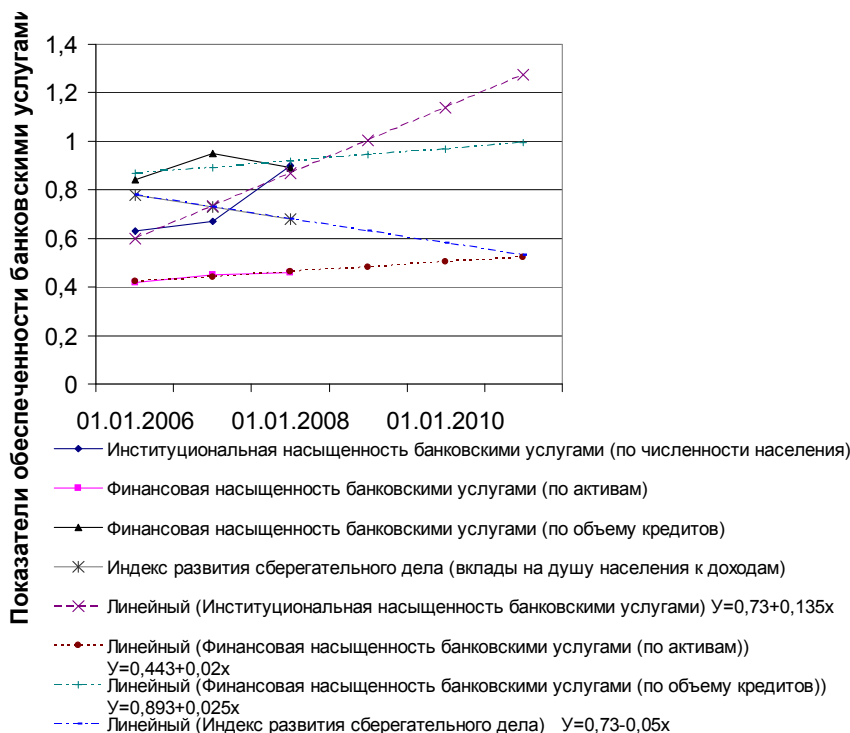


Рис. 2. Динамика показателей обеспеченности Ульяновской области банковскими услугами

тенденцию роста показателей обеспеченности банковскими услугами. Таким образом, можно говорить о расширении активности в сфере банковских услуг и, следовательно, о возрастании обеспеченности банковскими услугами.

В целом совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами области увеличился в 2007г. по сравнению с 2005г в 1,11 раза (рис. 3).

сто из 14 мест. Уровень данного показателя в 2007г. по сравнению с 2006г. увеличился на 0,03 пункта, что обусловлено относительно высоким уровнем институциональной насыщенности банковскими услугами по численности населения и обеспеченности банковскими услугами по активам, которые в 2007г. увеличились на 0,23 и 0,01 пунктов соответственно (табл. 1). Ульяновская область по величине институциональной насыщенности

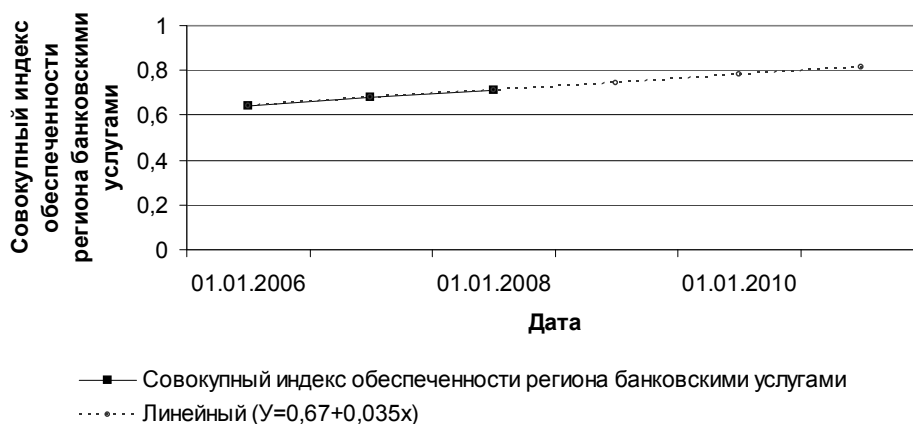


Рис. 3. Динамика совокупного индекса обеспеченности Ульяновской области банковскими услугами

Ульяновская область среди регионов Поволжского федерального округа (ПФО) по величине совокупного индекса обеспеченности банковскими услугами занимает 10-е ме-

сти банковскими услугами среди регионов ПФО делит третье место с Республикой Татарстан, этот показатель в целом по ПФО в 2007г. составлял 0,83, то есть институцио-

нальная насыщенность банковскими услугами в области выше, чем в целом по ПФО.

В то же время темп роста совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами в 2007г. по сравнению с 2006г. снизился с 106,3% до 104,4%, что обусловлено снижением значений индекса развития сберегательного дела и показателя обеспеченности банковскими услугами по объему кредитов, соответственно - на 0,06 и 0,05 пунктов.

Увеличение значения показателя "институциональная насыщенность банковскими услугами по численности населения" связано с открытием новых филиалов кредитных организаций, расположенных за пределами области, что свидетельствует об экономической привлекательности Ульяновской области. Количество действующих филиалов банков из других регионов в 2007г. увеличилось на три единицы по сравнению с 2006г. Банковские услуги ульяновцам оказывают 31 кредитная организация: в том числе четыре региональных банка, три их филиала и 28 филиалов инорегиональных кредитных организаций (табл. 2). В составе кредитных орга-

По состоянию на 1 января 2008 г. на 1313 тыс. жителей области приходилось 196 банковских учреждений (банков, филиалов и дополнительных офисов).

Описывая банки, действующие в Ульяновской области, можно выделить основные их достоинства - стабильность, устойчивость, динамизм развития, о чем свидетельствует стабильный рост банковского сектора области. Активы банковского сектора области выросли в 2007г. по сравнению с 2006г. в 1,48 раза, по сравнению с 2004г. в 3,34 раза (табл. 3) и по отношению к валовому региональному продукту в 2007 г. по сравнению с 2004г. возросли с 17,6% до 36%. Таким образом, происходит усиление влияния банков на процессы, происходящие в экономике области.

По итогам 2007г. и 2006г. все ульяновские банки получили прибыль. Величина объема прибыли, полученной действующими кредитными организациями, на 01.01.08 составила 101,1 млн. руб., что больше предыдущего года в 2,2 раза, при этом темпы роста этого показателя увеличиваются. Так, темп роста прибыли региональных банков за

Таблица 2

**Динамика количественного состава основных банков на территории Ульяновской области (по годам)**

Показатели	На 1 января				Темп роста, %		
	2005	2006	2007	2008	2005	2006	2007
Количество кредитных организаций в регионе	6	6	5	4	100,0	83,3	80,0
Количество филиалов в регионе, всего	30	29	28	31	96,7	96,6	110,7
Количество филиалов самостоятельных банков	3	3	3	3	100,0	100,0	100,0
Количество действующих филиалов банков из других регионов	27	26	25	28	96,3	96,2	112,0
Количество филиалов и дополнительных офисов	79	88	117	192	111,4	133,0	164,1
Количество кредитных организаций, филиалов и дополнительных офисов	85	94	122	196	110,6	129,8	160,7

низаций функционируют 161 дополнительных офиса.

Институциональные изменения в составе кредитных учреждений в Ульяновской области в 2007г. связаны с открытием трех инорегиональных филиалов банков, 72 дополнительных офисов и закрытием одного регионального банка.

2006г. по сравнению с 2005г. составил 125%, то за 2007г. по сравнению 2006г. - 175%, то есть увеличение на 50 процентных пункта.

С позиции оценки рыночной доли региональные банки работают менее успешно, чем филиалы крупных российских банков. На 1 января 2008 г. величина активов в среднем на один самостоятельный банк (4 кредитных

организации и 3 филиала) составила 359 млн. руб., тогда как в среднем на 1 филиал иностранного банка - 1595 млн. руб.

Одной из основных задач и резервов для самостоятельных банков является наращивание собственного капитала, что позволит им активизировать процесс привлечения ресурсов и развитие специализированных продуктов.

Главным источником пополнения ресурсной базы кредитных организаций региона является сектор домашних хозяйств. За 2007 г. объем вкладов населения в банках области увеличился в 2,3 раза по сравнению с 2005 г. и составил 70,3% в общей сумме привлеченных средств клиентов (рис. 4). Наблюдается увеличение темпов роста по этому показателю, что обусловлено, в определенной степени, ростом доходов населения. Если в 2006г. темп роста по вкладам физических лиц составлял 131,9 %, то в 2007 г. - 136,5 % (табл. 3).

С ростом привлекательности российской валюты как средства сбережения граждан и усилением защищенности сбережений население отдает предпочтение хранению средств на рублевых вкладах, которые в 2007 г. по сравнению с 2006г. возросли в 1,38 раза, против 1,15 раз - на валютных вкладах. Средства на рублевых вкладах в 2007г. сформировали основную часть (95%) общего объема депозитов населения.

На формирование ресурсной базы банков и филиалов области существенным образом повлиял также прирост средств предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах (см. табл. 3). Эти средства в 2007 г. по сравнению с 2006г. возросли в 1,4 раза.

Главное направление размещения ресурсов для Ульяновских банков - это кредитование. Структура кредитных вложений банков

Таблица 3

**Динамика некоторых показателей, характеризующих банковский сектор Ульяновской области (по годам)**

Показатель	На начало периода				Темп роста, %		
	2005	2006	2007	2008	2005	2006	2007
Активы (сальдированные), млн.руб.	13387	19597	30115	44654	146,4	153,7	148,3
Кредиты, предоставленные организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам, млн.руб.	10722	21098	33964	48136	196,8	161,0	141,7
Средства клиентов, млн.руб.	10838	14515	21073	29134	133,9	145,2	138,2
Средства предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах, млн.руб.	1557	2726	5169	7165	175,1	189,6	138,6
Вклады физических лиц (до 01.07.2005. Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц), млн.руб.	8910	11378	15005	20482	127,7	131,9	136,5

Одним из важных факторов, оказавших положительное влияние на формирование отношения жителей области к банкам, явилась система страхования, что позволило вкладчикам расширить диапазон выбора размещения денежных средств на вклады банков.

Доминирующее положение на рынке банковских услуг области по сберегательной функции занимает Сбербанк России, который на 1 января 2008г. аккумулировал 76% всех привлеченных вкладов населения области. Однако можно констатировать снижение доли банка в объеме привлеченных вкладов населения. Доля Сбербанка России на рынке вкладов физических лиц в 2007г. сократилась на 2 процентных пункта, в 2006г - на 6 процентных пунктов.

отражает особенности отраслевой структуры экономики области. Соответствующим образом складывается и структура банковского кредитования.

Отраслевая структура кредитов, предоставленных юридическим лицам области, свидетельствует о том, что в 2007 г. кредитную поддержку получили в основном предприятия промышленности и торговли. Их доля в общем объеме кредитов юридических лиц занимает, соответственно, 53% и 22% (рис. 5). Причем удельный вес кредитования предприятий промышленности в общем объеме задолженности по кредитам реального сектора в 2007г. по сравнению с первым полугодием 2005г. увеличился на 8%, а предприятий торговли сократился на 16%.



Рис. 4. Структура средств клиентов, привлеченных банками

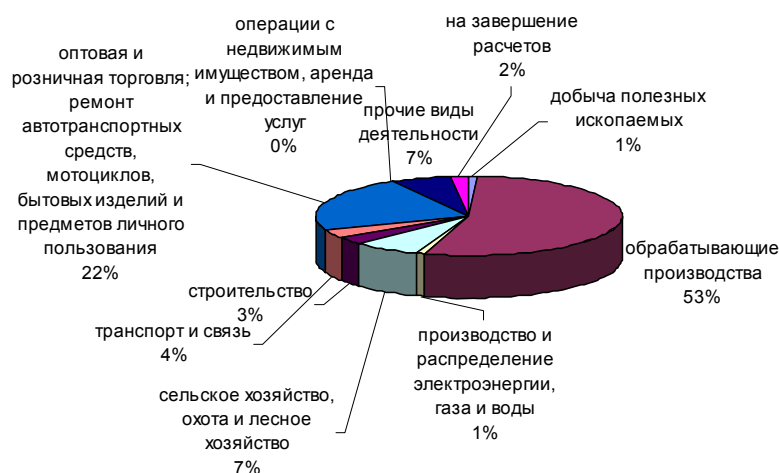
Качество кредитного портфеля по юридическим лицам несколько улучшилось в 2007г. по сравнению с 2005г. В общей сумме задолженности по кредитам реального сектора удельный вес просроченной части на начало 2008г. составил 1,73%, против 3,8% - на начало 2006г. Однако на 01.10.07г. просроченная часть составляла 1,83% от объема кредитов реального сектора, что в два раза больше, чем по России (среднероссийский показатель составлял 0,98%). В 2007г. качество кредитного портфеля по физическим лицам тоже несколько улучшилось. В общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам удельный вес просроченной части на 01.01.08 составлял 2,77% против 3,36% на 01.10.07. Уровень показателя на 01.10.07 был ниже, чем по России (среднероссийский показатель составлял 3,49%).

Наибольшую рыночную долю по предоставлению кредитов юридическим лицам на 1 января 2008г. занимали филиалы кредитных организаций других регионов, расположенными в данном регионе, которая составляла 84,65%. Несмотря на высокую кредитную активность банков области, масштабы кредитования явно недостаточны. Причинами, препятствующими в развитии взаимодействия банковского и реального сектора, являются высокие риски при кредитовании и дефицит “длинных” пассивов.

Для стимулирования кредитного процесса Главное управление Банка России по Ульяновской области предприняло меры по повышению доступности межбанковских кредитов для местных банков. В апреле 2005г. заработал механизм межбанковского кредитования на основе Генерального соглашения “О сотрудничестве на рынке межбанковских кредитов и депозитов”<sup>5</sup>.

Потребительское кредитование остается одним из популярных банковских продуктов. На потребительском рынке главной тенденцией является расширение спроса со стороны населения. Общий объем выданных населению кредитов в 2007г. по сравнению с 2006г. увеличился в 1,6 раза и по сравнению с 2004г. - в 5 раз. Банковский продуктовый ряд на потребительском рынке за последнее время отличался широким ассортиментом услуг. Для массового потребителя одной из самых распространенных и доступных банковских услуг в 2007 г. стало целевое кредитование.

Улучшению жилищных условий жителей Ульяновской области способствовало ипотечное кредитование. Объем кредитов на покупку жилья на 1 января 2008г. составлял 4473,1 млн.руб., из них: ипотечные жилищные кредиты - 2967,4 млн. руб., то есть 66% от объема кредитов на покупку жилья, против 50% - на 01.01.07. В целом удельный вес ссудных



**Рис. 5. Структура задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам в Ульяновской области (по видам экономической деятельности на 01.01.08)**

операций на покупку жилья в объеме кредитования физических лиц наконец 2007г. составил 25,2%, против 15,9% - на начало года.

Одним из приоритетных направлений развития безналичных расчетов является реализация банками программ по внедрению платежных карт для оплаты товаров и разного вида услуг. На 1 января 2008г. каждый четвертый житель области является держателем банковской карты. В целом за 2007г. банками было выпущено более 472 тыс. банковских карт, что в 4,6 раза больше, чем в первом квартале 2004г.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод, что в целом наблюдается устойчивое и динамичное развитие рынка банковских услуг Ульяновской области.

Происходит расширение структуры рынка банковских услуг:

- ◆ увеличивается объем банковских услуг;
- ◆ появляются новые виды услуг,

◆ внедряются новые технологии предоставления банковских услуг;

◆ расширяются сферы сотрудничества на основе новых технологий и т.д.

Развитие рынка банковских услуг в Ульяновской области имеет огромное значение в развитии экономики региона, и благоприятные тенденции развития экономики области и банковского сектора дают основания для дальнейшего расширения сферы применения банковских услуг в области.

<sup>1</sup> <http://www.e-rej.ru/Articles/2005/Klikitch1.htm>.

<sup>2</sup> Сосунова Л.А. Взаимодействие логистики и маркетинга в сфере нересурсоемких услуг // Вестн. Самар. экон. ун-та. Самара, 2006. № 1 (19). С. 98-103.

<sup>3</sup> <http://www.e-rej.ru/Articles/2005/Klikitch1.htm>.

<sup>4</sup> [www.gks.ru](http://www.gks.ru) ([www.fsgs.ru](http://www.fsgs.ru)).

<sup>5</sup> Главное управление Банка России по Ульяновской области. Банковский сектор: реалии и тенденции // Деловое обозрение. 2006. № 3. С. 8-9.