

**БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ**

Для региональных банковских секторов экономики обычно характерны те же тенденции и проблемы развития, что и для всей банковской системы страны. Однако географические, демографические, социально-экономические факторы могут оказать влияние на ее деятельность и сформировать значительные отличия. В статье рассмотрены основные тенденции развития банковского сектора в Иркутской области, представлены результаты анализа динамики числа кредитных организаций и филиалов в период с 2010 по 2015 г., проанализированы основные показатели развития региональной банковской системы, размер собственных средств банка, динамика объемов и структуры привлеченных региональными коммерческими банками вкладов (депозитов) в рублях и иностранной валюте, а также динамика задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями банковского сектора экономики Иркутской области в 2010–2015 гг. Приведены основные факторы и проблемы, оказывающие сдерживающее влияние на развитие банковского сектора Иркутской области.

Ключевые слова: тенденции развития регионального банковского сектора, региональные коммерческие банки, капитал региональных банков, активы и пассивы региональных коммерческих банков, вклады (депозиты) в рублях и иностранной валюте, кредитная задолженность.

**O.U. Onoshko,
M.E. Gorchakova,
I.D. Shigaeva****BANKING SECTOR OF IRKUTSK REGION:
TRENDS AND PROBLEMS OF THE DEVELOPMENT**

Regional banking sector of the economy, generally, inherent tendencies and development problems specific to the country's banking system as a whole. However, geographic, demographic, socio-economic factors can have an impact on its operations and generate significant differences. The article examines the main trends in the banking sector in the Irkutsk region, the dynamics of credit institutions and branches in the period from 2010 to 2015, analyzes the main indicators of development of the regional banking sector, the amount of own funds of banks, the volume of the dynamics and structure of the involved regional commercial banks deposits in rubles and foreign currency as well as the dynamics of the debt on loans granted by the Irkutsk region banking sector credit institutions at the same period of time. The main factors and problems which have the deterrent effect on the banking sector of the Irkutsk region are also given in the article.

Keywords: development trends of the regional banking sector, regional commercial banks, capital of regional banks, assets and liabilities of regional commercial banks, deposits in ruble and foreign currency, credit debt.

Банковский сектор экономики Иркутской области является составной частью банковского сектора Российской Федерации. На 1 января 2016 г. он представлен 6 самостоятельными кредитными организациями области, которые работают без филиалов, а также 13 филиалами кредитных организаций других регионов. Все банки региона обладают валютными лицензиями, три банка – лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (табл. 1, 4). За последние 15 лет работы банковского сектора Иркутской области количество его коммерческих банков сократилось в 2 раза (с 11 в 2000 г. до 6 в 2015-м), прекратили действовать 14 филиалов региональных банков, количество филиалов кредитных организаций других регионов сократилось в 4 раза (с 53 до 13).

Таблица 1

Динамика состава банковского сектора Иркутской области в 2010–2015 гг.

Наименование показателя	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Количество региональных коммерческих банков	8	8	8	8	7	6
Количество филиалов региональных коммерческих банков	4	4	4	2	1	0
Количество филиалов коммерческих банков других регионов	39	35	29	23	18	13

Источник: составлена по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Как показывает табл. 2, капитал банков в Иркутской области по состоянию на 1 января 2016 г. составил 3 100 679 тыс. р., что на 93 446 тыс. р., или 3 %, меньше 2014 г. (3 194 125 тыс. р.). Кредитные организации, имеющие отрицательный капитал, в регионе отсутствуют.

Таблица 2

Собственные средства (капитал) банков Иркутской области (Базель III) на 1 января 2016 г.

№ п/п	Региональная кредитная организация	Собственные средства (капитал) (Базель III) на 1 января 2016 г. (по форме 123), тыс. р.	Доля капитала кредитной организации в общем объеме капитала региональной банковской системы, %
1	«Братский АНКБ» ПАО	368 417	11,88
2	АО «Востсибтрансбанк»	496 659	15,45
3	АО «Гринкомбанк»	411 280	13,59
4	КБ «Байкалкредобанк» ПАО	354 297	11,66
5	ОАО «БайкалИнвестбанк»	1 049 304	33,84
6	ООО «Крона-Банк»	420 722	13,58
Итого		3 100 679	100,00

Источник: рассчитана по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Трудности, которые претерпевает экономика России в последние годы, не могли не сказаться на основных показателях развития регионального банковского сектора. На него повлияли такие кризисные явления в экономике страны, как темпы спада производства и объемов торговли, сокращение денежного оборота, рост уровня инфляции, снижение уровня доходов и общего благосостояния страны, уровня культуры, введение экономических санкций по отношению к России со стороны европейских государств и США и т. д. Кроме того, существуют объективные особенности, связанные с территориальными, географическими, социально-демографическими и другими аспектами, характерные для Иркутской области, которые также оказывают влияние на развитие регионального банковского сектора.

Основные показатели деятельности кредитных организаций (КО) Иркутской области за 2006–2015 гг. приведены в табл. 3, 6.

Таблица 3

Активы и пассивы региональных кредитных организаций, действующих на территории Иркутской области (с сальдированием отдельных счетов) в 2010–2015 гг., тыс. р.

Дата	Активы в рублях	Активы в иностранной валюте	Пассивы в рублях	Пассивы в иностранной валюте
01.01.2010	10 569 732	696 522	10 763 404	502 850
01.01.2011	13 287 839	1 232 291	14 143 125	377 005
01.01.2012	16 686 489	1 023 102	17 244 574	465 017
01.01.2013	18 196 434	1 684 238	19 176 224	704 448
01.01.2014	22 048 255	732 985	22 214 909	566 331
01.01.2015	17 082 633	942 021	17 110 004	914 650
01.01.2016	15 380 646	753 111	15 365 853	767 904

Источник: составлена по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Как уже отмечалось выше, на 15 марта 2016 г. лицензии на привлечение и размещение драгоценных металлов в Иркутской области имеют 3 банка из 6 (табл. 3). Кроме того, такие лицензии есть у 12 филиалов кредитных организаций других регионов, работающих на территории Иркутской области (табл. 4, 5).

Таблица 4

Коммерческие банки Иркутской области, имеющие лицензии на работу с драгоценными металлами в 2015 г.

№ п/п	Региональная кредитная организация	Наличие и дата выдачи / последней замены лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
1	«Братский АНКБ» ПАО	02.06.2015 г.
2	АО «Востсибтрансбанк»	Нет
3	АО «Гринкомбанк»	20.02.2015
4	КБ «Байкалкредобанк» ПАО	Нет
5	ОАО «Байкалинвестбанк»	20.06.2007
6	ООО «Крона-Банк»	Нет

Источник: составлена по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Таблица 5

Филиалы коммерческих банков других регионов, работающие на территории Иркутской области, имеющие лицензии на работу с драгоценными металлами в 2015 г.

№ п/п	Кредитная организация
1	Филиал Ангарский (Интернациональный торговый банк, р.н. 2609)
2	Филиал Байкальский банк (Сбербанк России, р.н. 1481)
3	Филиал в г. Иркутске (Газпромбанк, р.н. 354)
4	Филиал в г. Иркутске (Дальневосточный банк, р.н. 843)
5	Филиал в г. Иркутске (Примсоцбанк, р.н. 2733)
6	Филиал Иркутский (Активкапитал банк, р.н. 3006)
7	Филиал Иркутский (МДМ банк, р.н. 323)
8	Филиал Иркутский (СОЛИД банк, р.н. 1329)
9	Филиал Иркутский (Союз, р.н. 2307)
10	Филиал Иркутский региональный (Россельхозбанк, р.н. 3349)
11	Филиал Иркутский региональный (Связь-банк, р.н. 1470)
12	Филиал Иркутское отделение № 8586 (Сбербанк России, р.н. 1481)

Источник: составлена по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Таблица 6

Динамика депозитов и вкладов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченных банковской системой Иркутской области в 2010–2015 гг. по видам валют, млрд р.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Всего депозитов и вкладов	133,3	167,0	163,7	200,1	229,0	308,4
В процентах к предыдущему году, %	132,76	125,25	98,02	122,27	114,4	134,67
В том числе:						
депозиты и вклады в рублях	122,6	155,0	154,4	187,4	183,3	206,2
в процентах к предыдущему году, %	138,32	126,41	99,64	121,38	97,81	112,47
депозиты и вклады в иностранной валюте	10,7	12,0	9,3	12,8	45,6	102,2
в процентах к предыдущему году, %	90,95	112,0	77,22	137,04	359,09	223,86

Источник: рассчитана по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Депозитная база банков увеличилась за последние 5 лет в 2,3 раза (со 133,3 до 308,4 млрд р.). Причем в последний год, следуя общероссийским тенденциям, в поведении у клиентов региональных коммерческих банков прослеживается тренд сокращения потребления и склонность к сбережению, поскольку прирост их денежных средств на счетах и во вкладах увеличился на 20,2 % по сравнению с предыдущими 8, 2 %. Особенно это заметно в отношении депозитов и вкладов в иностранной валюте, которые последние три года растут большими темпами (1,5–3,0 раза ежегодно) и в настоящее время составляют одну треть средств, размещенных клиентами на счетах (табл. 7).

Таблица 7

Структура депозитов и вкладов, привлеченных банковским сектором экономики Иркутской области в 2010–2015 гг. по видам валют, %

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Всего депозитов и вкладов	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
В том числе:						
в рублях	92,0	92,8	86,6	93,7	80,1	66,8
в иностранной валюте	8,0	7,2	13,4	6,4	20,0	33,1

Источник: рассчитана по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Это – пик для данного показателя с 2002 г., когда он достигал своей величины в 21,3 %. Такое положение объясняется стремлением юридических и физических лиц обезопасить свои сбережения перед новой волной кризиса. Однако в целом ежегодный рост суммы депозитов и вкладов, привлекаемых на счета кредитных организаций от юридических и физических лиц, является положительной тенденцией в развитии регионального сектора экономики.

Отметим также, что темпы роста сбережений юридических лиц выше темпов роста сбережений физическим лиц (табл. 8).

Таблица 8

Динамика депозитов вкладов юридических и физических лиц, привлеченных банковским сектором Иркутской области в 2010–2015 гг., млрд р.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Всего депозитов и вкладов, млрд р.	133,3	167,0	163,7	200,1	229,0	308,4
В том числе:						
юридических лиц млрд р.	11,6	24,2	22,0	32,3	62,0	110,0
% к предыдущему году	121,00	209,79	90,88	146,82	191,60	177,44
физических лиц млрд р.	92,6	111,5	141,7	167,8	167,0	198,4
% к предыдущему году	135,70	120,46	127,05	118,46	99,90	118,80

Источник: рассчитана по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Увеличение темпов роста депозитов юридических лиц привело к увеличению их доли в общей структуре депозитов и вкладов юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте, привлеченных банковской системой Иркутской области в 2010–2015 гг. – с 8,66 % в 2010 г. до 35,64 % в 2015-м (табл. 9).

Таблица 9

Структура депозитов и вкладов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, привлеченных банковским сектором Иркутской области в 2010–2015 гг. по субъектам, %

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Всего депозитов и вкладов	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
В том числе:						
юридических лиц	8,66	14,51	13,45	16,15	27,06	35,64
физических лиц	91,34	85,49	86,55	83,84	72,94	64,36

Источник: рассчитана по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Это – максимальная доля депозитов юридических лиц в общей сумме депозитов за последние 15 лет развития банковского сектора Иркутской области. Это говорит (принимая во внимание и инфляцию) об улучшении финансового положения юридических лиц и о снижении уровня благосостояния населения).

Сумма общего объема кредитов, выданных региональными коммерческими банками Иркутской области за анализируемый период увеличилась в 2 раза, однако темпы роста этого процесса существенно (на 30 %) замедлились – со 126 % в 2012-м до 96 % в 2015 г.

Таблица 10

Динамика задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями банковского сектора экономики Иркутской области в 2010–2015 гг., млрд р.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Общий размер кредитов	213,6	258,1	325,4	383,2	451,9	434,7
% к предыдущему году	111,26	120,82	126,07	117,77	117,90	96,20
В том числе:						
кредиты в рублях	188,7	228,2	293,2	350,0	415,8	387,1
% к предыдущему году	113,90	120,92	128,46	119,38	118,80	93,25
кредиты в иностранной валюте	24,9	29,9	32,2	33,3	36,0	47,6
% к предыдущему году	94,66	120,08	207,82	103,10	198,40	132,12

Источник: рассчитана по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Причем кардинально поменялись тенденции: если раньше в структуре выданных кредитов по субъектам преобладали юридические лица, то в настоящее время – физические (табл. 11). Это также подтверждает тот факт, что населению Иркутской области стало жить сложнее.

Таблица 11

Динамика структуры задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями банковского сектора экономики Иркутской области в 2010–2015 гг., по заемщикам, %

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Кредиты в рублях, всего	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
В том числе:						
юридическим лицам	54,90	47,58	43,18	39,61	47,60	49,27
физическим лицам	45,91	52,42	56,82	60,39	52,40	50,73

Источник: рассчитана по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Характеризуя абсолютные финансовые показатели, отметим, что в общем объеме выданных коммерческими банками региона кредитов, преобладают кредиты юридическим лицам (табл. 12).

Кредиты коммерческими банками выдаются в большей доле в рублях. Однако существовавшая с 2000 г. тенденция к снижению доли кредитов, выданных в иностранной валюте, в 2015 г. изменилась (табл. 13). В настоящее время

почти 11 % всех кредитов выдаются в иностранной валюте. В абсолютном выражении кредиты, выданные в рублях, были представлены в табл. 10.

Таблица 12

Динамика задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями банковского сектора экономики Иркутского региона юридическим и физическим лицам в 2010–2015 гг., млрд р.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Общий размер кредитов	213,6	258,1	325,4	383,2	451,9	434,7
% к предыдущему году	111,26	120,82	126,07	117,77	117,90	96,20
В том числе в рублях	188,7	228,2	293,2	350,0	415,8	387,0
% к предыдущему году	113,90	120,92	128,50	119,38	118,80	93,25
В том числе:						
юридическим лицам	102,1	108,6	126,6	138,6	179,6	167,0
% к предыдущему году	110,31	106,36	122,78	109,52	129,56	92,99
физическим лицам	86,6	119,6	166,6	211,4	236,2	220,0
% к предыдущему году	118,44	138,08	139,23	126,88	111,76	93,15

Источник: рассчитана по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Таблица 13

Структура задолженности по кредитам, предоставленным банковским сектором экономики Иркутской области юридическим и физическим лицам в 2010–2015 гг. по видам валют, %

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Общий размер кредитов	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
В том числе:						
кредиты в рублях	88,34	88,41	90,09	91,32	92,02	89,05
кредиты в иностранной валюте	11,66	11,59	9,91	8,68	7,98	10,95

Источник: рассчитана по данным Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

Таким образом, подводя итог проведенному анализу, можно предположить, что развитие банковского сектора Иркутской области сдерживает целый ряд факторов [2, с. 56]. Основными проблемами, оказывающими влияние на ход событий, на наш взгляд являются:

- низкий уровень капитализации кредитных организаций, сдерживающий эффективное обслуживание хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств;
- краткосрочность ресурсной базы кредитных организаций, ограничивающая реализацию долгосрочных программ и проектов в финансовом и нефинансовом секторе экономики;
- неравномерное распределение банков на федеральном и региональном уровне, ведущее к разной степени обеспеченности банковскими услугами территории страны в крупных городах и мелких населенных пунктах;
- слабо дифференцированный портфель банковских услуг, препятствующий развитию экономики страны и региона.

Литература

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 15.02.2016).
2. Иркутская область в XXI веке: проблемы и ресурсы развития / Д.Ю. Федотов, А.А. Измestьев, Е.А. Колодина и др. Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2014. 360 с.
3. Последствия вступления России во Всемирную торговую организацию для региональной экономики / А.П. Киреенко, Д.Ю. Федотов, Л.В. Санина и др. Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. 252 с.
4. Фролова Е.Е. Тенденции и направления развития кредитного рынка (на примере Иркутской области) / Е.Е. Фролова, Е.В. Кармадонова. М., 2013. 24 с.

Сведения об авторах

Оношко Ольга Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент, Байкальский государственный университет, кафедра банковского дела и ценных бумаг, г. Иркутск, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Горчакова Мария Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент, Байкальский государственный университет, кафедра банковского дела и ценных бумаг, г. Иркутск, e-mail: begemot.05@mail.ru.

Шигаева И.Д., аспирант, Байкальский государственный университет, кафедра банковского дела и ценных бумаг, г. Иркутск, e-mail: kumukva@rumbler.ru.

Authors

Onoshko Olga Jur'evna, PhD (in economic sciences), Baikal State University, Department of Banking and Securities, Irkutsk, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Gorchakov Marija Evgen'evna, PhD (in economic sciences), Baikal State University, Department of Banking and securities, Irkutsk, e-mail: begemot.05@mail.ru.

Shigaeva I.D., postgraduate student, Baikal State University, Department of Banking and Securities, Irkutsk, e-mail: kumukva@rumbler.ru.