

## РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР: ПЕРИОД КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ В ЭКОНОМИКЕ

*С.А. ГОЛОВАНЬ, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансы и бухгалтерский учёт,  
Иркутский государственный университет путей сообщения  
e-mail: free9sonjas@gmail.com*

### Аннотация

Проявление кризисных явлений в экономике оказывает наибольшее влияние на финансовую устойчивость и перспективы развития банковского сектора. В статье анализируется значимость влияния фазы кризисных явлений в экономике на основные финансовые показатели деятельности банковского сектора Иркутской области. Автор приходит к выводу, что фаза кризисных явлений в экономике действительно может оказывать статистически значимое влияние на отдельные финансовые показатели деятельности региональных банков.

**Ключевые слова:** кризисные явления в экономике, региональный банковский сектор, финансовые показатели.

Ядром существования кредитной системы любой страны является банковская система. Следовательно, не вызывает удивления тот факт, что проявление кризисных явлений в экономике оказывает наибольшее влияние на финансовую устойчивость и перспективы развития банковского сектора. В то же время тенденции развития регионального банковского сектора в этих условиях вызывают ещё больше вопросов. В отечественной практике трактовка термина «региональный банк» неоднозначна. Некоторые авторы связывают это с сектором услуг, другие — с влиянием на экономику территории, третьи — с региональными властями и их службой, создающими банк. Однако бесспорны следующие положения о региональном банке: услуги банка реализуются на территории определённой территории, пассивная база банка создаётся за счёт физических и юридических лиц в регионе, роль регионального банка высока для экономического потенциала региона.

Цель данной статьи — анализ значимости влияния кризисных явлений в экономике 2014—2015 гг. на основные финансовые показатели деятельности регионального банковского сектора Иркутской области.

В процессе функционирования банковской системы отношения между её участниками развиваются по двум векторам:

1) отношения между ЦБ РФ и иными кредитными организациями (вертикальные отношения);

2) отношения между кредитными организациями, кредитными организациями и их клиентами (горизонтальные отношения).

Региональные банки в свою очередь финансируют не только области с нехваткой ресурсов — часто только они готовы финансировать эти области из-за наличия высоких рисков, которые трудно оценить для крупных федеральных банков, или из-за слабой осведомлённости относительно потенциала развития определённых региональных отраслей. В этом плане именно региональные банки являются основным звеном в реальном секторе экономики, что оправдывает необходимость изучения их развития, особенно в период кризиса.

Несмотря на довольно часто употребляемый в экономической литературе термин «региональный банк», общепринятого термина до сих пор нет. Существует множество различных определений, следовательно, основная проблема — отсутствие консенсуса в понимании сути региональных банков.

Предлагаем рассмотреть некоторые авторские подходы к данному понятию. По мнению В.В. Аленина, региональные банки следует рассматривать как территориальную единицу

банковской системы страны, при этом непосредственное влияние на его состояние оказывают развитие и состояние экономики конкретного региона [1].

А.М. Полянцева в качестве основного признака выделяет прикрепление данной кредитной организации к конкретной территории осуществления деятельности. По её мнению, региональные банки лишь наделены отдельными признаками кредитной организации [5].

Н.Б. Куршакова и А.В. Миленков едины во мнении, что всем региональным банкам присущ признак самостоятельности осуществления своей деятельности [2; 3]. При этом, по мнению А.В. Миленкова, возможность вести деятельность исключительно на территории конкретного региона не является основополагающим принципом для данного банка, автор допускает наличие филиалов вне территории непосредственной регистрации.

В качестве территории для анализа влияния кризисных явлений на деятельность региональных банков нами была выбрана Иркутская область. Иркутскую область по праву считают одним из наиболее экономически развитых регионов восточной части Российской Федерации, несмотря на значительную удалённость от центральной части. Данный регион богат полезными ископаемыми (золото, уголь, железная руда, газ, нефть и др.). Особо необходимо выделить такие отрасли, как алюминиевая промышленность, лесное хозяйство и деревообрабатывающая промышленность, целлюлозно-бумажное производство [4].

Развитая промышленность, удачное территориальное расположение, выстроенные торгово-экономические отношения не только с субъектами Российской Федерации, но и с другими государства благополучно сказываются на развитии банковской системы региона.

Для данного исследования нами были использованы следующие классификации периодов кризисных явлений на региональном уровне:

- начальная фаза (2014 г.);
- пиковая фаза (2015 г.);

– контрольный период после кризиса (2018 г.).

На 1 июня 2019 г. в Иркутской области действует 46 коммерческих банков, 5 из которых — региональные — зарегистрированы в Иркутской области. Региональные банки не могут похвастаться лидирующими позициями в рейтингах, поскольку сектор оказания услуг незначителен. Примерные места региональных банков в национальной банковской системе приведены в табл. 1.

Таблица 1

Позиции региональных банков в общероссийском рейтинге [6]

Региональный банк	Место по России	Место по Иркутской области
БайкалИнвестБанк	178	1
Байкалкредобанк	392	4
Братский АНКБ	271	2
ГринКомБанк	416	5
Крона-Банк	366	3

На рис. 1 представлены данные о величине активов-нетто региональных банков Иркутской области.

Исходя из представленных данных, можно сделать вывод, что ни один из анализируемых банков не снизил величину нетто-активов ниже критической величины ни в начале кризисных явлений, ни в пиковый период. Необходимо отметить, что в контрольном периоде был отмечен прирост средней величины активов регионального банковского сектора на 75,08 %. Это во многом было обусловлено резким наращиванием чистых активов БайкалИнвестБанком (с 3 800 до 12 257 млн р. в контрольный период после стабилизации ситуации на макроэкономическом уровне).

На рис. 2 представлены данные о величине кредитного портфеля региональных банков Иркутской области.

Исходя из представленных данных, можно сделать вывод, что на пике развития кризисных явлений средняя величина кредитного портфеля региональных банков снизилась на

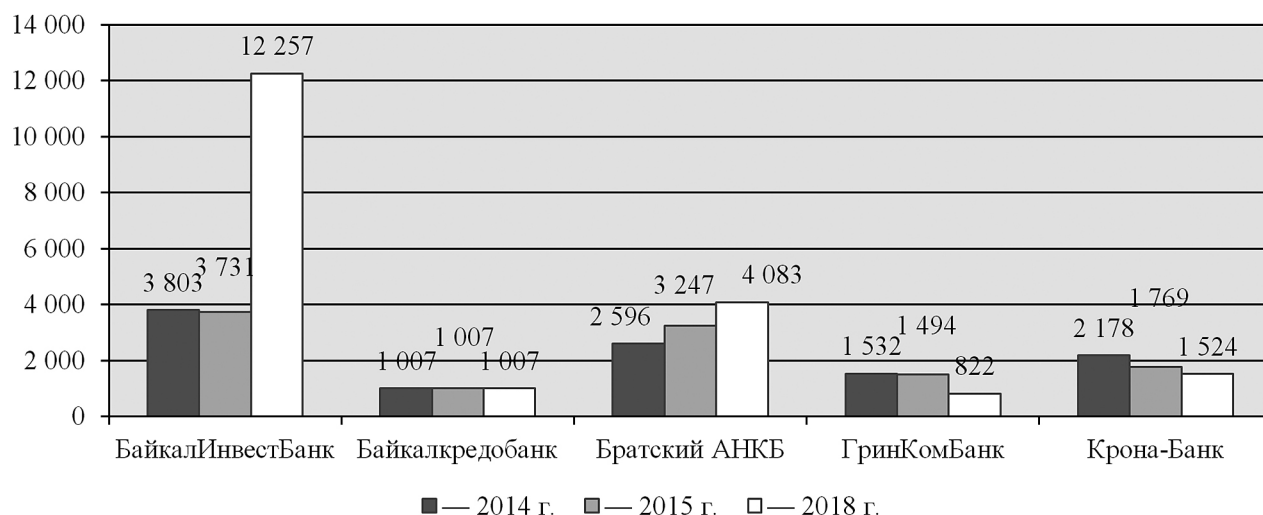


Рис. 1. Динамика нетто-активов региональных банков Иркутской области за 2014—2015 гг. и 2018 г., млн р.

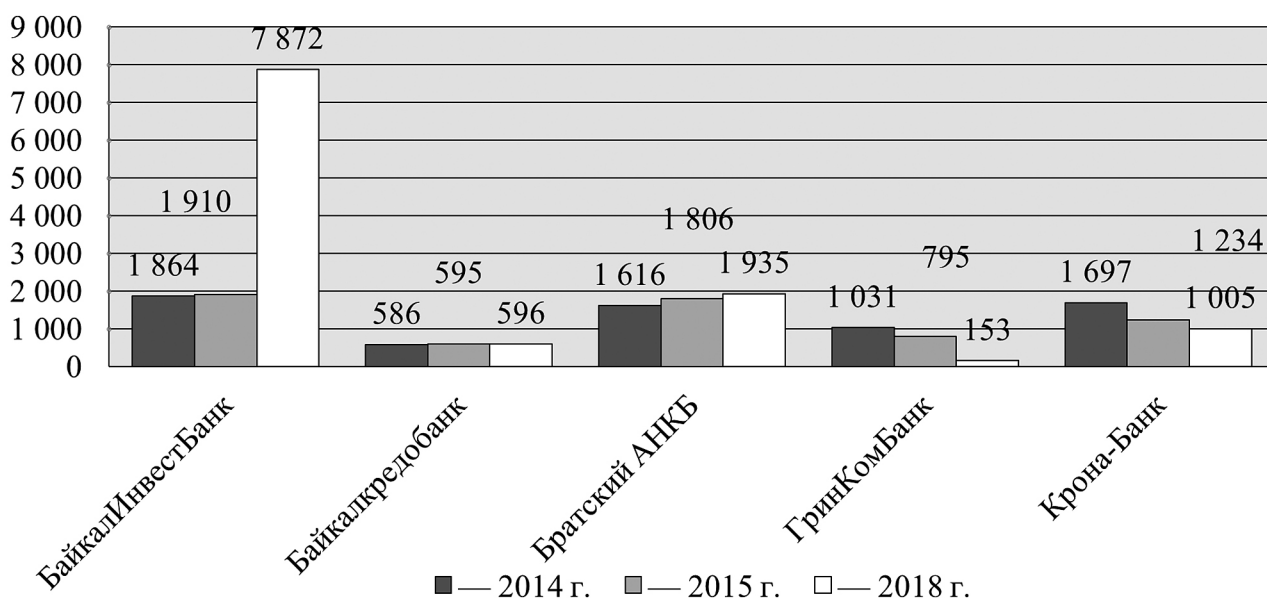


Рис. 2. Динамика кредитного портфеля региональных банков Иркутской области за 2014—2015 гг. и 2018 г., тыс. р.

6,7 % по сравнению с началом реализации негативного сценария. Отдельно необходимо отметить, что в контрольный период 2018 г. величина кредитного портфеля показала положительную динамику в виде прироста более чем на 80 %. При этом положительный результат всего банковского сектора региона вновь достигнут за счёт деятельности одного банка на фоне почти неизменной величины или снижения у остальных представителей региона.

На рис. 3 представлены данные о величине вкладов физических лиц в региональных банках Иркутской области.

Вклады физических лиц подпадают под защиту системы страхования вкладов. Следовательно, этот показатель менее подвержен системной панике в период кризиса и более отражает реальную ситуацию в регионе. Исходя из полученных данных, можно сделать вывод, что в пиковый период кризисных явлений в банковском секторе средняя величина вкладов физических лиц практически не изменилась по сравнению с началом и составила 918 и 946 млн р. (в 2014 и 2015 г. соответственно). При этом в контрольный период динамика вкладов носит положительный ха-

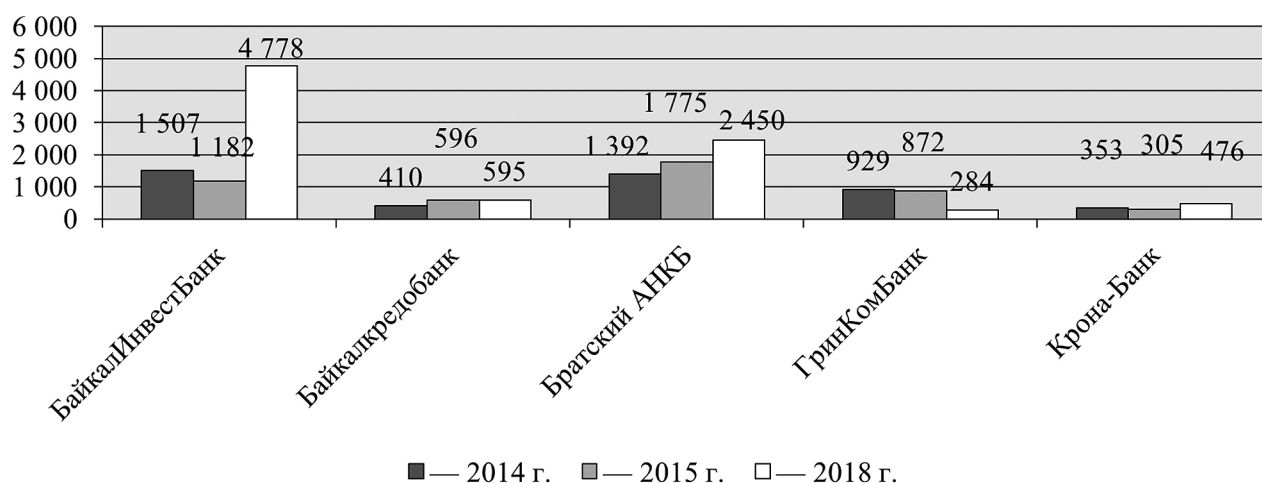


Рис. 3. Динамика вкладов физических лиц в региональных банках Иркутской области за 2014—2015 гг. и 2018 г., млн р.

рактически, что позволило региональному банковскому сектору нарастить объём вкладов до средней величины в 1 717 млн р. (прирост на 81,5 % по сравнению с пиковым периодом 2015 г.)

На рис. 4 представлены данные о величине чистой прибыли анализируемых банков.

Чистая прибыль считается основой, подразумевающей перспективное развитие коммерческой организации. Она отражает

финансовое состояние фирмы, её конкурентоспособность, общее состояние банковского сектора. По анализируемым данным можно судить, что у 3 из 5 региональных банков был получен отрицательный финансовый результат по итогам начального кризисного периода 2014 г. При этом на пике кризисных явлений региональным банкам удалось приспособиться к макроэкономической нестабильности и достичь минимальной рентабельности дея-

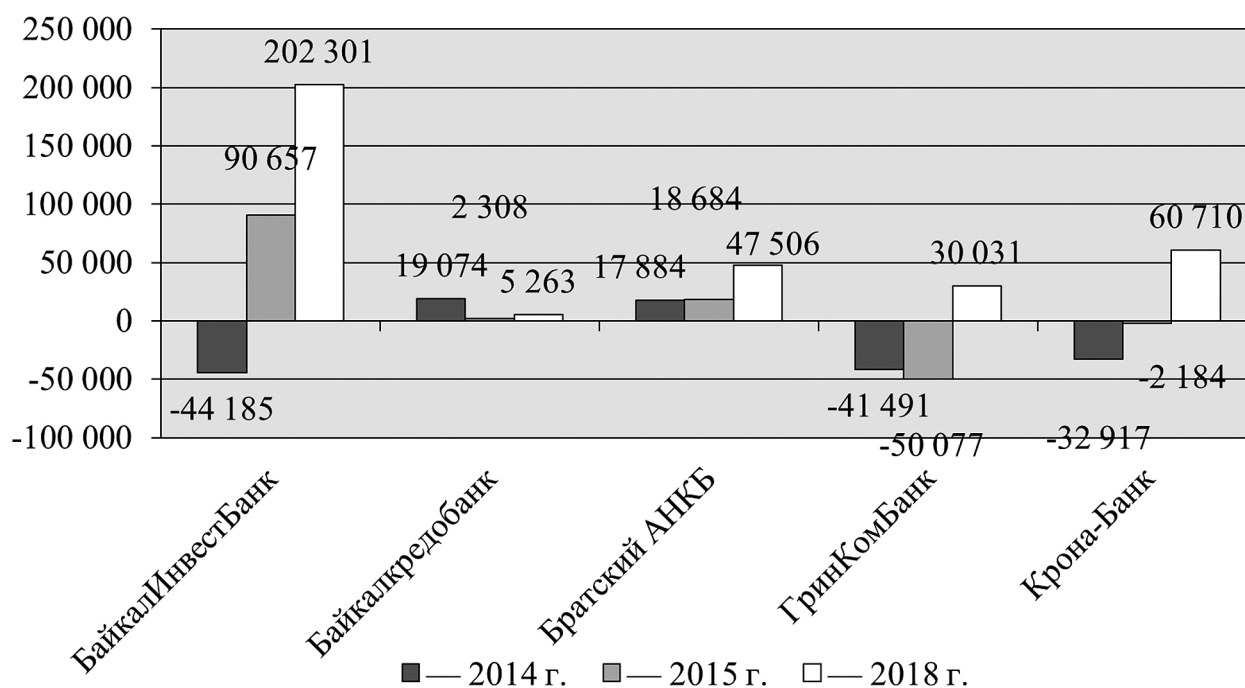


Рис. 4. Динамика чистой прибыли региональных банков Иркутской области за 2014—2015 гг. и 2018 г., тыс. р.

тельности. В контрольный же период 2018 г. все региональные банки демонстрируют полное преодоление последствий кризисных явлений в виде роста средней величины прибыли сектора более чем на 400 % по сравнению с начальной фазой.

Одной из задач данного исследования было сравнение совокупностей и оценка значимости влияния фазы кризиса на изменение показателей регионального банковского сектора. Рассмотрим табл. 2.

Исходя из полученных данных, можно

Таблица 2

## Анализ значимости факторов методом статистической проверки гипотез

Показатели	Среднее значение признака до эксперимента	Среднее значение признака после эксперимента	Число степеней свободы ( $f$ )	Парный $t$ -критерий Стьюдента	Критическое значение $t$ -критерия Стьюдента при данном числе степеней свободы	Уровень значимости
1	2	3	4	5	6	7
1. Активы-нетто						
– 2014 и 2015 гг.	2223,200 ± ± 1071,645 ( $m = \pm 479,254$ )	2249,600 ± ± 1176,363 ( $m = \pm 526,085$ )	4	0,153	2,776	$t_{\text{набл}} < t_{\text{крит}}$ , изменения признака статистически незначимы ( $p = 0,886$ )
– 2014 и 2018 гг.	2223,200 ± ± 1071,645 ( $m = \pm 479,254$ )	3938,600 ± ± 4831,004 ( $m = \pm 2160,491$ )	4	0,991	2,776	$t_{\text{набл}} < t_{\text{крит}}$ , изменения признака статистически не значимы ( $p = 0,378$ )
2. Кредитный портфель						
– 2014 и 2015 гг.	1358,800 ± ± 533,955 ( $m = \pm 238,792$ )	3240,200 ± ± 3176,866 ( $m = \pm 2546,738$ )	4	3,245	2,776	$t_{\text{набл}} > t_{\text{крит}}$ , изменения признака статистически значимы ( $p = 0,039$ )
– 2014 и 2018 гг.	1358,800 ± ± 533,955 ( $m = \pm 238,792$ )	2312,200 ± ± 3176,866 ( $m = \pm 1420,738$ )	4	0,743	2,776	$t_{\text{набл}} < t_{\text{крит}}$ , изменения признака статистически незначимы ( $p = 0,499$ )
3. Вклады физических лиц						
– 2014 и 2015 гг.	918,200 ± ± 535,959 ( $m = \pm 239,688$ )	946,000 ± ± 566,082 ( $m = \pm 253,159$ )	4	0,231	2,776	$t_{\text{набл}} < t_{\text{крит}}$ , изменения признака статистически незначимы ( $p = 0,828$ )
– 2014 и 2018 гг.	918,200 ± ± 535,959 ( $m = \pm 239,688$ )	1716,600 ± ± 1920,902 ( $m = \pm 859,054$ )	4	1,184	2,776	$t_{\text{набл}} < t_{\text{крит}}$ , изменения признака статистически незначимы ( $p = 0,302$ )
4. Чистая прибыль						
– 2014 и 2015 гг.	–16327,000 ± ± 32047,412 ( $m = \pm 14332,038$ )	69162,200 ± ± 77266,955 ( $m = \pm 34554,833$ )	4	1,932	2,776.	$t_{\text{набл}} < t_{\text{крит}}$ , изменения признака статистически незначимы ( $p = 0,126$ )



Окончание табл. 2

1	2	3	4	5	6	7
– 2014 и 2018 гг.	$-16327,000 \pm \pm 32047,412$ ( $m = \pm 14332,038$ )	$11877,600 \pm \pm 50941,631$ ( $m = \pm 22781,790$ )	4	1,013	2,776	$t_{\text{набл}} < t_{\text{крит}}$ , изменения признака статистически незначимы ( $p = 0,368$ )
– 2015 и 2018 гг.	$11877,600 \pm \pm 50941,631$ ( $m = \pm 22781,790$ )	$69162,200 \pm \pm 77266,955$ ( $m = \pm 34554,833$ )	4	3,005	2,776	$t_{\text{набл}} > t_{\text{крит}}$ , изменения признака статистически значимы ( $p = 0,040$ )

сделать вывод, что не все изменения показателей деятельности коммерческих банков Иркутской области были статистически обоснованы именно влиянием фактора фазы кризисных явлений. Так, изменения величины чистых активов не были статистически значимы по сравнению с началом проявления кризисных явлений в экономике. Несмотря на тот факт, что в 2018 г. средняя величина чистых активов всего сектора показала стремительный рост, это было скорее обосновано частным случаем одного из банков, а не показателем полного восстановления сектора. Таким образом, динамика чистых активов региональных банков демонстрирует слабую чувствительность к фазам кризиса на национальном уровне.

Относительно динамики кредитного портфеля исследование позволяет сделать следующие замечания. Так, фактор фазы кризисных явлений в экономике можно считать статистически значимым фактором для изменения величины кредитного портфеля. Следовательно, можно утверждать, что снижение средней величины на 6,7 % было обусловлено именно пиковой фазой кризиса по итогам 2015 г., а не частными результатами отдельных банков.

Показатель вкладов физических лиц регионального банковского сектора продемонстрировал наименьшую чувствительность к фазам кризиса. Как нами было предположено ранее, это связано с системой обязательного страхования вкладов. Таким образом, необходимо ещё раз отметить отдельное место в банковской системе РФ, которое занимает государственная корпорация «Агентство по

страхованию вкладов» (АСВ). Наличие системы обязательного страхования позволяет в значительной мере избежать паники и бегства вкладчиков, что наглядно представлено на примере регионального банковского сектора.

Отдельное место занимает анализ значимости фазы кризисных явлений на показатель чистой прибыли. Исходя из полученных данных, можно сделать вывод, что рост средней величины чистой прибыли регионального банковского сектора по итогам 2018 г. действительно связан с восстановлением ситуации и выходом на полностью докризисный период, о чём говорит статистическая значимость полученных критериев. При этом различия в чистой прибыли в начальной фазе и фазе пика кризисных явлений не соответствует критериям значимости. Это означает, что ухудшение финансовых результатов банковского сектора можно наблюдать и за пределами выбранного временного промежутка, что выразилось в итогах как 2014, так и 2015 г.

Подводя итог проведённому анализу, отметим, что фаза кризисных явлений в экономике действительно может оказывать статистически значимое влияние на отдельные финансовые показатели деятельности региональных банков, а именно на динамику совокупной величины кредитного портфеля и динамику величины чистой прибыли. При этом такие показатели, как величина нетто-активов банка и объём вкладов физических лиц, не демонстрируют чувствительность к фазам кризисных явлений.

### Библиографический список

1. *Аленин В.В., Валов Ф.Л., Козырева Е.Б.* Банковский сектор Костромской области: состояние и перспективы // *Деньги и кредит*. 2005. №. 1. С. 38—42.
2. *Кушакова Н.Б.* Организационно-экономический механизм обеспечения конкурентоспособности услуг региональных банков Российской Федерации: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. СПб., 2004.
3. *Миленков А.В.* Локальная модель устойчивости банковского кластера финансовой системы субъекта федерации // *Журнал правовых и экономических исследований*. 2016. № 3. С. 146—153.
4. Основные показатели экономики Иркутской области. URL: <http://openbudget.gfu.ru/budget/osnovnye-pokazateli-razvitiya-ekonomiki/>.
5. *Полянцев А.М.* Организация деятельности региональных коммерческих банков: дис. ... канд. экон. наук. Саратов, 2001.
6. Список банков г. Иркутска, зарегистрированных на территории Иркутской области. URL: <https://www.banki.ru/banks/irkutsk/list/?type=registered>.