

УДК 336.71

Таштамиров Магомед Русланович
ФГБОУ ВПО «Чеченский государственный университет»
Россия, Грозный1
Старший преподаватель
E-Mail: basxo@yandex.ru

Оценка развития и анализ современного состояния банковского сектора Чеченской Республики

Аннотация. В работе рассмотрены вопросы, касающиеся развития банковского сектора ЧР (Чеченской Республики) и дана оценка современного состояния кредитной системы в Регионе Чечня. Приводятся количественные и качественные показатели развития кредитных учреждений в Чеченской Республике, дающие общую картину состояния финансового сектора, ключевые параметры объема активов кредитных организаций, величины выданных кредитов, привлеченных средств в банковскую систему. Проведен анализ кредитного портфеля кредитных учреждений в Чеченской Республике, а также дана сравнительная характеристика по аналогичному показателю с 6 регионами Северо-Кавказского федерального округа (в его составе Чеченская Республика) за два последних года. Определен объем привлеченных денежных средств юридических и физических лиц в банковские учреждения на территории Чеченской республики и сопоставлен с показателями по СКФО. Приведены данные о количественном составе кредитных учреждений и их структуре на территории ЧР, сопоставленные с соседними регионами по Северно-Кавказскому федеральному округу. Рассчитаны индексы совокупного институционального и финансового обеспечения Чеченкой Республики кредитными организациями. Выявлены в ходе анализа показателей основные проблемы в сравнении с соседними регионами Северо-Кавказского федерального округа по соответствующим показателям, а также предложены основные перспективные пути их решения.

Ключевые слова: регион; банк; система; финансовые средства; обеспечение; проблемы.

Идентификационный номер статьи в журнале 72EVN414

¹ 364028, Г. Грозный, республика Чеченская

Развитие региона, округа, государства напрямую связано с обеспечением основными ресурсами: трудовыми, природными, финансовыми. Основным поставщиком финансовых ресурсов в современной рыночной экономике является банк или развитая система кредитно-финансовых учреждений различной направленности, будь то коммерческий банк, страховая компания, или частный пенсионный фонд. Данные организации выступают субъектами по концентрации и централизации финансового капитала различных хозяйственных единиц и населения. Тем самым банки способствуют переливу капитала от одних субъектов экономических отношений, имеющим свободные денежные средства, к другим субъектам ощущающим необходимость в данных средствах.[1] Помимо снабжения экономики дополнительными финансовыми ресурсами, банки участвуют в денежном обороте государства. Соответственно, выступая своего рода «кровеносной системой» экономики региона или государства, банковский сектор способствует развитию социально-экономических отношений, отраслей народного хозяйства, общества в целом.[2]

Исходя из этого, социально-экономическое развитие региона достигается благодаря здоровому финансовому сектору, который в свою очередь зависит от развитости коммерческих отношений. Чем больше в регионе коммерческих или некоммерческих организаций, чем больше рост предпринимательских отношений, тем больше будет движение финансового капитала, проведения операций, банковских услуг и тд. При наличии развитой банковской системы будет возрастать успешность в реализации региональных и федеральных программ.[3]

Рассмотрим состояние и развитие банковского сектора ЧР и выявим наиболее острые проблемы в его становлении.

С началом восстановления экономики и социальной сферы стала остро ощущаться потребность в восстановлении и развитии банковского сектора в ЧР. Первый Президент ЧР Ахмат-Хаджи Кадыров, еще будучи и.о. Главы временной администрации, говорил, что без полноценного банка не может быть и речи о полноценной экономике и финансовой системе республики. Ахмат-Хаджи Кадыров четко осознавал, что нельзя вести речь о развитии экономики, финансовой системы, не имея в Грозном полноценного банка. Эту же проблему ставил перед соответствующими органам федеральной власти лава Глава ЧР Рамзан Кадыров.² Дальнейшее восстановление экономики и социальной сферы Чеченской Республики требовало стимулирования притока инвестиций. В свою очередь реализация всех этих процессов предполагала наличие стабильно функционирующей банковской системы, в то время как на территории Чеченской Республики работало только одно универсальное банковское учреждение - Чеченский региональный филиал ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» со 100-процентным государственным капиталом. Филиал сумел создать сеть банковских подразделений в районах республики, стал центром возрождения банковских кадров.

В 2003 году, как со стороны руководства Банка России, так и со стороны руководства Чеченской Республики был осуществлен ряд мер, направленных на создание в республике нормально работающей кредитной системы.

Открытие территориального учреждения Центрального Банка РФ было предусмотрено в поручении Президента России В.В.Путина от 3 ноября 2007 года в числе приоритетных мер по восстановлению экономики и социальной сферы Чечни. Также к Председателю Банка России обращались депутаты Госдумы от ЧР с просьбой ускорить решение данного вопроса.

² Без формата. Главные новости. Национальный Банк ЧР Банка России отметил свое 90-летие. Режим доступа: <http://grozniy.bezformata.ru/listnews/natsionalnij-bank-chr-banka-rossii/4546144>

Итогом совместных усилий республиканских и федеральных органов государственной власти в Грозном 1 марта 2008 года открылся Национальный Банк Чеченской республики Банка России.

Рассмотрим какие количественные показатели развития банковского сектора ЧР и приведем перечень кредитных организаций действующих в Чечне.

По состоянию на март 2014 года в Чеченской Республике действует:[4]

1. Чеченский РФ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» (11 отделений в г. Грозный, 2 отделения в г. Гудермес, 2 отделения в г. Урус-Мартан, 2 отделения в г. Шали, 1 отделение в г. Аргун, по 1 отделению в селах: Шатой, Ведено, Ачхой-Мартан, Знаменское, Курчалой, Ножай-Юрт, Серноводск, и станицах: Шелковская, Наурская);
2. Филиал №10 АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО (4 отделения в г. Грозный, 1 отделение в г. Гудермес, 1 отделение в г. Урус-Мартан и по 1 отделению в селах Знаменское и Курчалой);
3. Чеченское отделение № 8643 ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ» (4 отделения в г. Грозный, 1 отделение в г. Гудермес, 1 отделение в ст. Шелковская и ст. Наурская);
4. ОАО БАНК ВТБ операционный офис в г. Грозный;
5. Московский Индустриальный Банк Отделение в г. Грозный филиала СКРУ ОАО МИНБ (3 отделения в г. Грозный, 1 отделение в г. Гудермес);
6. АКБ «ЭНО» Грозненский филиал;
7. ЧЕЧЕНСКИЙ ФИЛИАЛ ОАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в г. Грозный.³

Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (их филиалов) составляет – 54, из них 38 дополнительных офисов филиалов кредитных организаций, зарегистрированных на территории Чеченской Республики, 4 кредитно-кассовых офиса и 12 операционных офисов кредитных организаций, надзор за деятельностью которых осуществляют территориальные учреждения Банка России. Следует отметить, что за февраль 2014 года было открыто 6 дополнительных офисов. С 2011 года количество офисов в Республике менялось в количестве 47-52, но за последний год увеличилось число филиалов и офисов, что говорит о прогрессивной динамике.

Итак, в Республике действует 54 подразделения кредитных учреждений, большая часть из которых приходится на «Россельхозбанк», «Сбербанк» и «Мособлбанк». Филиал ОАО «Россельхозбанк» активно работает с населением по предоставлению ипотечных и потребительских кредитов, автокредитованию, обслуживанием банковскими картами, открытием и ведением счетов, зачисление денег во вклады и депозиты тд. Объем активов по республике составляет около 90 %. Это единственный банк в Республике, уполномоченный на обслуживание государственных программ, привлекая ресурсы, направляет их на пополнение средств предприятий, реализацию инвестиционных проектов, модернизацию производства.⁴

Чеченское отделение «Сбербанк» открывшись в апреле 2010 года на сегодняшний день имеет 7 структурных подразделения в ЧР и оказывает банковские услуги по привлечению денег во вклады, расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию

³ Банки Чеченской Республики, Северо-Кавказский федеральный округ. Режим доступа: <http://grozny.banki-vgorode.ru>

⁴ Чеченский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк». Режим доступа: <http://www.rshb.ru/branches/chechnya>

физических и юридических лиц, выполняет операции с пластиковыми картами. Доля активов составляет 7 %. Имея небольшой срок работы в ЧР, банк только внедряется в рамки строящегося финансового сектора Региона и имеет значительный прогресс в своей работе, так как увеличивающийся приток клиентуры вынуждает открывать новые структурные подразделения по всей Республике.

Филиал №10 Мособлбанка на сегодняшний день осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов и не выполняет операции по кредитованию.

Для оценки состояния банковского сектора региона, рассмотрим различные показатели деятельности банков[5] на территории ЧР за 4 последних года и выявим наиболее характерные особенности, взаимосвязи, а также основные проблемы по развитию банков в Регионе.

В таблице 1 приведены данные по объему выданных кредитов в разрезе по физ. и юр. лицам на территории Чеченской Республики. Исходя из данных таблицы, за последние 4 года объем выданных кредитов увеличился на 50 % и составил за 2013 год более 19 млрд. рублей. Следует отметить, что объем выданных кредитов имеет резкое увеличение за 2012 год на 2 848,4 млн. рублей, темп прироста при этом составил – 21,3 %, а также за 2013 год на 3 418,4 млн. рублей, темп прироста – 21 %. Причиной резкого увеличения объема кредитования является рост выдачи кредитов физ. лицам, доля которых в общем объеме выросла с 14% в 2010 году до 44,7% в 2013 году. При этом в абсолютном значении увеличение по годам составило:

2011 год – 1 188,6 млн. рублей, темп прироста – 64,4%;

2012 год – 3 117,7 млн. рублей, темп прироста – 102 %;

2013 год – 2 726,3 млн. рублей, темп прироста – 44,3%.

Наиболее резкое увеличение, в два раза, наблюдается в 2012 году. Это связано с приобщением населения Республики к кредитованию.

Таблица 1

Данные по объему выданных кредитов на территории ЧР за период 2010-2013 гг.

Показатель	2010 год		2011 год		2012 год		2013 год	
	млн.руб.	В %	млн.руб.	В %	млн.руб.	В %	млн.руб.	В %
Объем кредитов выданных на территории ЧР	13 136	100	13 430	100	16 278,4	100	19 696,8	100
<i>Из них:</i>								
Кредиты юр. лиц	11 291,6	86	10 397,2	77,4	10 127,7	62,2	10 891,2	55,3
Кредиты физ. лиц	1 844,4	14	3 033	22,6	6 150,7	37,8	8 877,6	44,7
<i>Из них:</i>								
Кредиты «Россельхозбанка»	1 532,7	79,7	1 816,9	59,9	4 270,8	69,4	6 760	76,1
Кредиты «Сбербанка»	311,7	20,3	1 216,1	40,1	1 879,9	30,6	2 117,6	33,9

Источник: составлена автором на основании данных www.cbr.ru

По кредитованию физических лиц лидером в Республике является «Россельхозбанк», доля выданных им кредитов в среднем за 4 года составляет 71% от общего объема кредитного портфеля. Однако, «Сбербанк» уже за 2011 год выдал кредитов на 1 212,9 млн. рублей больше

чем за 2010 год, темп прироста 290 %. Такое увеличение является весьма значительным за год работы в Регионе. По итогам 2012 года резкий рост выдачи кредитов наблюдается и в «Россельхозбанке» на 2 453,9 млн. рублей (135%), в 2013 году на 2 489,2 млн. рублей (58,3%). В «Сбербанке» рост составил в 2012 году - 663,8 млн. рублей (54,6%), в 2013 году - 237,7 млн. рублей (12,6%) (см. рис 1.). Следует отметить, что процедура получения кредита в «Россельхозбанке» значительно более требовательна к залоговому имуществу, поручителям, кредитной истории и тд., чем в «Сбербанке».

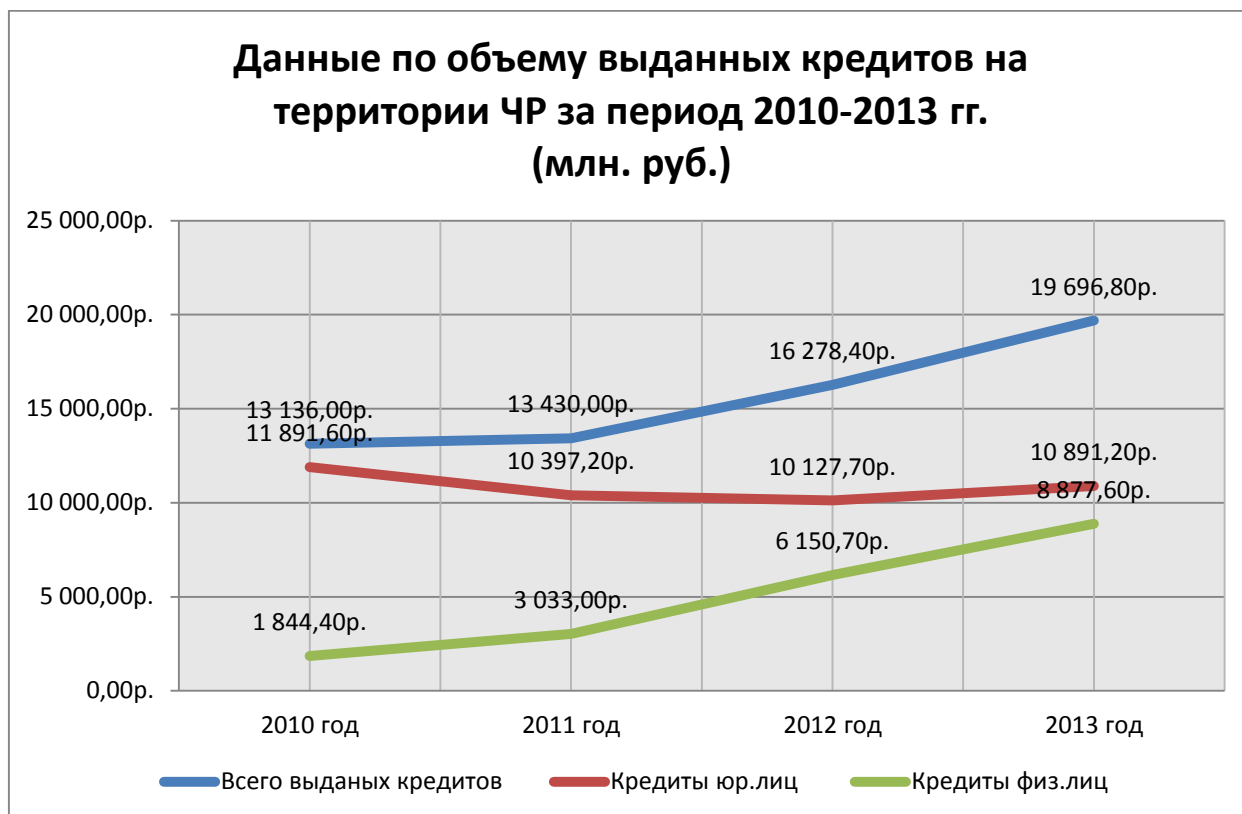


Рис. 1. Объем выданных кредитов в ЧР за 2010-2013 гг.

Если рассматривать кредитование юр. лиц, то нельзя отметить той же положительной динамики, скорее наоборот. Средний темп прироста кредитования физических лиц за 4 последних года составляет 70%, что является значительным увеличением, однако кредитование юридических лиц имеет обратную тенденцию. С 2010 года кредитование юридических лиц снижается на 1 163,9 млн. рублей до 2012 года, за 2013 год наблюдается небольшой рост, он составил 763,5 млн. руб., но не достиг уровня 2010 года.

Рост по выдаче кредитов в Республике, в частности резкий скачок по кредитованию физических лиц впечатляет. Но для объективной оценки качества развития банковского сектора ЧР необходимо сопоставить показатели кредитования, привлечения денег во вклады и обеспечения населения кредитными организациями с другими регионами.

В таблице 2 приведены данные о выданных кредитах по РФ в общем, по Северо-Кавказскому федеральному округу (СКФО) и в частности по субъектам СКФО. По показателям видно, что среди субъектов округа Чеченская Республика по объему кредитования занимает 5 место из 7 регионов, обогнав Республики Ингушетию и Северную Осетию-Аланию, имея в 2012 году 4,2% в общей структуре выданных кредитов по округу, в 2013 – 4,4 %, что связано с увеличением кредитования физ. лиц. Следует обратить внимание на то, что Чечня занимает 1 место по величине кредитования физ. лиц, 38% в 2012 году, 45,2% в 2013 году, и этот показатель растет с каждым годом все прогрессивнее. В России по итогам

2013 года величина кредитов, выданных физ. лицам составляет 30,7 %, юр. лицам – 53,%, оставшиеся 16,3% приходятся на кредиты выданные другим кредитным учреждениям. По всему СКФО кредиты юридическим лицам составляют 54,6%, физическим лицам – 39,8%, кредитным организациям – 5,6%. В Чеченской Республике кредиты другим кредитным учреждениям не выдаются.

Таблица 2

**Данные об объеме кредитов размещенных в рублях на территории РФ
за период 2012-2013 гг.**

№	Показатель	2012 год		2013 год	
		Млрд. рублей	В % к итогу	Млрд. рублей	В % к итогу
1	Кредиты, выданные по РФ, из них:	27 708,5	100	32 456,3	100
	юр. лицам	15 700	56,6	17 200	53
	физ. лицам	7 737,1	28	9 957,1	30,7
2	Кредиты, выданные по СКФО, из них:	389,6	1,4	451,3	1,39
	юр. лицам	219,3	56,3	246,6	54,6
	физ. лицам	148,5	38,1	179,8	39,8
3	Ставропольский край, из них:	245,8	63,1	310,2	68,7
	юр. лицам	128,3	52,2	158,2	51
	физ. лицам	99,9	40,6	129,5	41,7
4	Республика Дагестан, из них:	53,4	13,7	42,4	9,4
	юр. лицам	29,5	55,2	24,6	58
	физ. лицам	20,2	37,8	15,7	37
5	Кабардино-Балкарская Республика (КБР), из них:	31,3	8	33,3	7,4
	юр. лицам	22,7	72,5	22,2	66,7
	физ. лицам	8,2	26,2	10,9	32,7
6	Карачаево-Черкесская Республика (КЧР), из них:	16,7	4,3	21,5	4,8
	юр. лицам	10,6	63,5	14,1	65,6
	физ. лицам	5,9	35,3	6,7	31,2
7	Чеченская Республика, из них:	16,3	4,2	19,7	4,4
	юр. лицам	10,1	62	10,8	54,8
	физ. лицам	6,2	38	8,9	45,2
8	Республика Северная Осетия-Алания (РСОА), из них:	17,3	4,4	15,5	3,4
	юр. лицам	12,5	72,2	10,4	67,1
	физ. лицам	4,7	27,2	5,1	32,9
9	Республика Ингушетия, из них:	8,8	2,2	8,7	1,9
	юр. лицам	5,6	63,6	5,8	66,7
	физ. лицам	3,2	36,4	2,9	33,3

Источник: составлена автором на основании данных www.cbr.ru

По величине кредитов выданных регионами СКФО следует отметить, что ЧР обогнали по объему кредитования такие республики как КЧР, где население меньше чем в ЧР в 3 раза и КБР, население меньше в 1,5 раза. Это говорит о слабой развитости институциональной стороны банковской системы. [6] По анализу приведенных данных следует отметить, что

банковский сектор ЧР имеет слабое развитие кредитования юр. лиц, в сравнении с другими субъектами СКФО, а также качественно отстает от своих соседних регионов.

Для определения качественных показателей результативности работы кредитных учреждений в ЧР по денежному обращению и централизации капитала, рассмотрим данные по величине привлеченных вкладов.

Таблица 3

Средства клиентов в рублях привлеченные кредитными организациями на территории ЧР за период 2010-2013 гг.

Показатель	2010 год		2011 год		2012 год		2013 год	
	млн.руб.	В %	млн.руб.	В %	млн.руб.	В %	млн.руб.	В %
Средства клиентов в рублях <i>Из них:</i>	3 477,7	100	4 169,6	100	7 239,2	100	7 040,2	100
Депозиты юр. лиц	638,6	18,4	486	11,6	588,2	8,1	514,8	7,3
Депозиты физ. лиц <i>Из них:</i>	2 839,1	81,6	3 683,6	88,4	6 680,9	91,9	6 525,4	92,7
Вклады «Сбербанка»	268	9,4	967	26,3	1 208	18,1	1 500	23

Источник: составлена автором на основании данных www.cbr.ru

По данным таблицы 3 можно отметить существенный рост привлеченных депозитов и вкладов населения в банковскую систему ЧР, в частности в 2010 году рост привлеченных средств составил 691,9 млн. рублей (прирост – 20%), более значительное увеличение в 2011 году на 3 069,6 млн. рублей (прирост – 73,6%). Однако, за 2013 год наблюдается незначительное снижение привлекаемых вкладов и депозитов на 199 млн. рублей.

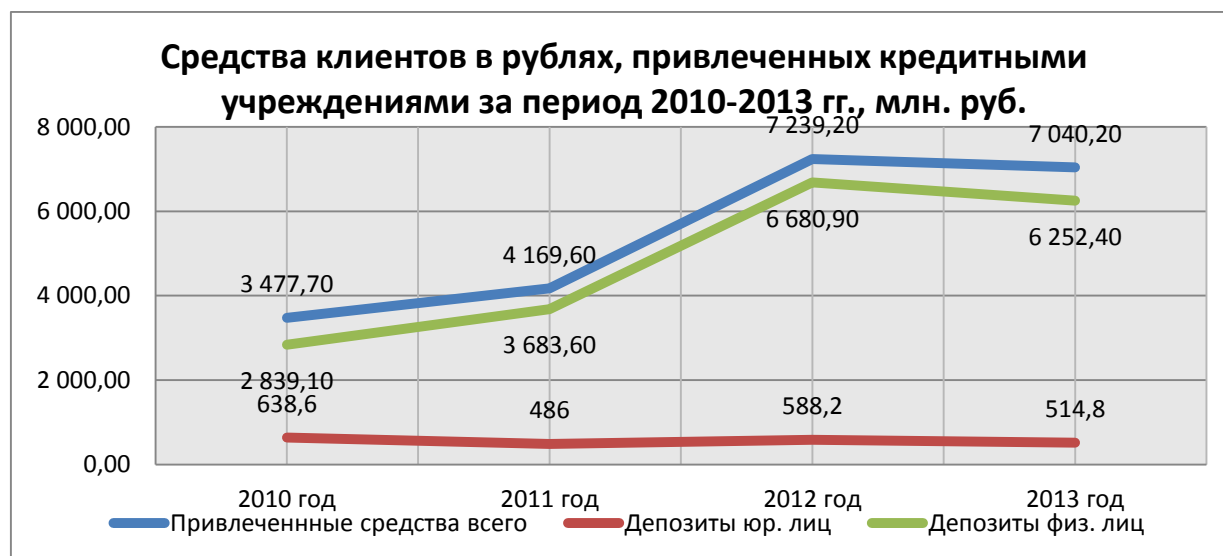


Рис. 2. Депозиты и вклады населения в рублях за 2010-2013 гг.

В структуре привлеченных средств наблюдается положительная динамика роста депозитов физических лиц, доля которых с 81,6% в 2010 году повысилась до 92,7% в 2013 году. Наибольшее увеличение за 2012 год. По привлеченным средствам юридических лиц за 2011 год идет снижение на 152,6 млн. рублей, за 2012 год рост на 102,2 млн. рублей, но не достигает уровня 2010 года, затем снова снижение за 2013 год на 73,4 млн. рублей. В составе вкладов физических лиц, доля сберегательного банка за 4 года меняется: в 2010 году – 9,4%, в

2011 – 26,3%, в 2012 – 18,1%, в 2013 - По депозитам сберегательного банка в ЧР целесообразно отметить тот факт, что Республика занимает последнее 80 место в РФ по привлеченным средствам в сберегательный банк, что говорит о слабой развитости структурных подразделений, филиалов и офисов Сбербанка в ЧР и необеспеченностью банковскими услугами крупнейшим банком страны.

Для определения состояния банковского сектора по мобилизации денежных средств в кредитные организации ЧР сравним показатели по депозитной базе ЧР с соседними регионами СКФО за последние два года.[7]

Таблица 4

Средства клиентов в рублях за период 2012-2013 гг.

№	Показатель	2012 год		2013 год	
		млн. рублей	В % к итогу	млн. рублей	В % к итогу
1	Привлеченные средства клиентов по РФ,	29 577 100	100	33 863 900	100
	<i>из них:</i>				
	<i>средства организаций на расчетных и прочих счетах</i>	5 706 600	19,3	6 068 100	17,9
	<i>депозиты юр. лиц</i>	9 619 500	32,5	10 838 300	32
	<i>депозиты физ. лиц</i>	14 251 000	48,2	16 957 500	50,1
2	Привлеченные средства клиентов по СКФО, <i>из них:</i>	307 362,2	1	346 380,4	1
	<i>средства организаций на расчетных и прочих счетах</i>	72 627,7	23,6	77 274,5	22,3
	<i>депозиты юр. лиц</i>	21 215,3	6,9	23 846,4	6,9
	<i>депозиты физ. лиц</i>	213 519,2	69,5	245 259,5	70,8
3	Ставропольский край, <i>из них:</i>	161 628,1	52,6	193 004,2	55,7
	<i>средства организаций на расчетных и прочих счетах</i>	33 210,9	10,8	37 180,1	19,3
	<i>депозиты юр. лиц</i>	15 261,2	9,4	17 454,1	9
	<i>депозиты физ. лиц</i>	113 156	79,8	138 370	71,7
4	Республика Дагестан, <i>из них:</i>	57 103,5	18,6	58 653,1	16,9
	<i>средства организаций на расчетных и прочих счетах</i>	15 792,5	27,7	16 370,2	27,9
	<i>депозиты юр. лиц</i>	1 206,4	2,1	2 427,2	4,1
	<i>депозиты физ. лиц</i>	40 104,6	68,1	39 855,7	72
5	Республика Северная Осетия-Алания (РСОА), <i>из них:</i>	27 490	8,9	27 764,6	8
	<i>средства организаций на расчетных и прочих счетах</i>	3 808,1	13,8	3 549,1	12,8
	<i>депозиты юр. лиц</i>	1 162,1	4,2	820,4	23,1
	<i>депозиты физ. лиц</i>	22 519,8	82	23 395,1	86,9
6	Кабардино-Балкарская Республика (КБР), <i>из них:</i>	26 395,6	8,6	29 880,2	8,6
	<i>средства организаций на расчетных и прочих счетах</i>	5 381,8	20,4	5 860	19,6
	<i>депозиты юр. лиц</i>	1 802,3	6,8	1 282,8	4,3

№	Показатель	2012 год		2013 год	
		млн. рублей	В % к итогу	млн. рублей	В % к итогу
	<i>депозиты физ. лиц</i>	19 211,5	72,8	22 737,4	80,3
7	Карачаево-Черкесская Республика (КЧР)	13 493	4,3	15 740,8	4,5
	<i>из них:</i>				
	<i>средства организаций на расчетных и прочих счетах</i>	3 935,4	29,2	4 427,5	28,1
	<i>депозиты юр. лиц</i>	963,8	7,1	876,5	5,6
	<i>депозиты физ. лиц</i>	8 593,8	63,7	10 436,8	66,3
8	Чеченская Республика, <i>из них:</i>	14 494,4	4,8	14 229,1	4,1
	<i>средства организаций на расчетных и прочих счетах</i>	7 255,2	50	7 188,9	50,5
	<i>депозиты юр. лиц</i>	588,2	4	514,8	3,6
	<i>депозиты физ. лиц</i>	6 680,9	46	6 525,4	45,9
9	Республика Ингушетия, <i>из них:</i>	6 756,6	2,2	7 108,4	2
	<i>средства организаций на расчетных и прочих счетах</i>	3 243,7	48	2 698,7	38
	<i>депозиты юр. лиц</i>	260,5	3,9	470,6	6,6
	<i>депозиты физ. лиц</i>	3 252,4	48,1	3 939,1	55,4

Источник: составлена автором на основании данных www.cbr.ru

В таблице 4 отображены данные по привлеченным средствам клиентов кредитных организаций, по которым видна прогрессивная динамика по увеличению депозитной базы как по стране в целом, по СКФО и по субъектам СКФО в частности. По доле привлеченных средств в банковскую систему государства, регионы СКФО имеют 1%, что является очень низким показателем данного округа по мобилизации денежных средств. В составе субъектов Округа больше половины привлеченных средств приходится на Ставропольский край (55,7%), ЧР занимает предпоследнее место, имея 4,8% привлеченных средств в 2012 году. В 2013 году за счет уменьшения депозитной базы региона удельный вес снизился до 4,1%. Положительным моментом следует отметить высокую величину средств клиентов на расчетных и прочих счетах в банковской системе ЧР, по данному показателю Чеченская Республика находится на 5 месте. Это говорит о росте безналичного оборота и платежной системы. То есть в ЧР активно проводятся операции по счетам кредитных учреждений.

Характерной особенностью регионов СКФО в структуре привлеченных средств является высокая доля вкладов физических лиц. За 2013 год доля в среднем составила 68,4% по регионам в сравнении с общероссийским показателем в 50%, что значительно ниже. И низкой долей депозитов юридических лиц, в среднем 8% против российского показателя в 32%. Высокая доля вкладов и рост привлечения денежных средств населения говорит о повышении благосостояния, однако в экономически слабых регионах таких как ЧР и РИ этот показатель значительно ниже.

Среди регионов СКФО по привлеченным вкладам юридических и физических лиц на душу экономически активного населения ЧР занимает последнее место с показателем 13,2 тыс. рублей, уступая РИ – 18,4 тыс. рублей. В среднем по СКФО этот показатель составляет 69,3 тыс. рублей, который в 5 раз выше чем в ЧР. Наибольший показатель в Ставропольском крае – 93,4 тыс. рублей, что в 7 раз выше показателя ЧР.

Рассмотрим насколько обеспечено население Республики институтом коммерческих банков в сравнении с другими регионами домашнего округа и по России в целом.[8] В

таблице 5 приведены данные о количестве действующих КО (кредитных организаций) за два последних года с отражением структуры их количества.

Таблица 5

Количество КО по регионам за период 2012-2013 гг.

Регионы	Количество КО региона		Количество филиалов данных КО		Количество филиалов «иногородних» КО		Всего КО	
	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год
По РФ	956	923	403	339	1 946	1 666	3305	2928
По СКФО	50	43	82	72	87	83	219	198
Республика Дагестан	27	21	69	63	16	13	112	97
Ставропольский край	6	6	5	5	37	39	42	44
Кабардино-Балкарская Республика (КБР)	5	5	3	3	10	9	18	17
Республика Северная Осетия-Алания (РСОА)	5	4	4	1	7	8	16	13
Карачаево-Черкесская Республика (КЧР)	5	5	-	-	4	4	9	9
Республика Ингушетия	2	2	1	-	7	7	10	9
Чеченская Республика	-	-	-	-	6	3	6	3

Источник: составлена автором на основании данных www.cbr.ru

По данным таблицы 5 прослеживается продолжающаяся динамика по уменьшению количества кредитных организаций в РФ. Это связано с политикой ЦБ по ужесточению контроля за деятельностью КО на территории РФ, по результатам которой были отозваны лицензии у многих кредитно-финансовых учреждений. Так, по РФ за 2013 год было закрыто 33 банка и 344 филиала. По СКФО наблюдается следующая ситуация – доля кредитных организаций в общем количестве банков страны в 2012 году составляла 5,2% и снизилась в 2013 году на 0,5 пункта, составив 4,7%. Данное уменьшение связано с сокращением числа КО в округе на 5 единиц, филиалов данных банков на 10 единиц и филиалов сторонних банков на 4 единицы. В общем, на начало 2014 года в округе действует 43 КО и 155 филиалов всего. Наибольшую долю по количеству КО в составе округа занимает РД 49% (198 КО и их филиалов), ЧР занимает последнее место. За 2013 год в Республике приостановило свою деятельность 3 филиала КО, а также нет КО зарегистрированных в данном Регионе. Следует отметить, что в РИ, которая меньше ЧР по многим показателям, имеет 2 «собственных» банка. Это обстоятельство говорит о слабой институциональной развитости банковской системы ЧР. Отсутствие в Регионе КО является следствием низкого уровня социально-экономического развития и отсутствием финансового сектора, хотя в этом есть высокая необходимость. Исходя из данных этой таблицы, необходимо рассчитать институциональную насыщенность населения банковскими услугами в Регионе и сравнить этот показатель с другими регионами.[9]

Таблица 6

Показатели обеспеченности регионов банковскими услугами в 2013 году.

Регион	Институциональная насыщенность банковскими услугами	Финансовая насыщенность банковскими услугами	Индекс развития сберегательного дела	Совокупный индекс обеспеченности и региона банковскими услугами
По СКФО	0,51	0,76	0,32	0,5
Ставропольский край	0,88	1	0,65	0,83
Кабардино-Балкарская Республика (КБР)	0,49	1,21	0,4	0,62
Карачаево-Черкесская Республика (КЧР)	0,4	1,39	0,43	0,62
Республика Северная Осетия-Алания (РСОА)	0,46	0,85	0,45	0,56
Республика Ингушетия	0,24	0,8	0,14	0,3
Республика Дагестан	0,39	0,28	0,11	0,23
Чеченская Республика	0,16	0,48	0,06	0,17

Источник: рассчитаны автором на основании данных www.cbr.ru

Исходя из данных таблицы, состояние банковского сектора ЧР является наихудшим в СКФО. Индекс банковского сектора ЧР за 2013 год составляет 0.17.

Резюмируя вышесказанное, следует отметить следующие проблемы в развитии банковской системы ЧР и привести пути их решения:

1. **Низкая обеспеченность ЧР банковскими учреждениями.** По представленным данным в Регионе действует на начало 2014 года 3 филиала и 54 структурных подразделения. Институциональная обеспеченность – 0,16, что является очень низким показателем среди всех регионов и в среднем по стране. Население ЧР по данным на 2014 год составляет 1 346 тыс. человек, из которых 600 тыс. экономически активное население, на которых приходится 54 структурных подразделения и 3 филиала.⁵ Соответственно исходя из постоянно растущего спроса на кредитные ресурсы со стороны физических лиц, по данным таблицы №1, данного количества кредитных организаций не достаточно для обеспечения потребностей всех

⁵ Регионы России. Социально-экономические показатели, 2013г. Публикации Росстат. Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1138623506156

нуждающихся в дополнительных денежных средствах. Также следует отметить, что в структуре численности населения более 65% это население сельское. Исходя из распределения структурных подразделений КО по территории ЧР, на сельские районы, где проживает большинство населения Республики, приходится 13 офисов из 54 структурных подразделений. Это является приоритетной проблемой в обеспечении населения банковскими услугами.

Решением данной проблемы является: во-первых, острая необходимость создания на территории ЧР собственного кредитного учреждения, который смог бы отрывать свои филиалы и структурные подразделения внутри Республики и, во-вторых, это способствовало бы решению проблемы необеспеченности сельской части населения банковскими учреждениями. Так как банк, открытый на территории ЧР имеет больше возможностей для реализации своих структурных подразделений, нежели филиалы иногородних банков.

2. **Монополия в банковском секторе.** По данным ЦБ РФ на долю «Россельхозбанка» за последние 3 года приходится около 90% всех активов банковского сектора в ЧР. По объему выдаваемых кредитов, как видно в таблице №1, «Россельхозбанк» владеет в среднем за 4 года 71% кредитного портфеля Региона. Имея низкое количество конкурентов и большое количество структурных подразделений (27), «Россельхозбанк» является монополистом в предоставлении банковских услуг. Соответственно, при выдаче кредитов, он предъявляет высокие требования к залоговому имуществу, кредитной истории заемщика, уровню доходов и тд, что затрудняет получение кредита для клиента. Однако, не смотря на то количество клиентов, которое проходит требования, денежных ресурсов КО не достаточно для удовлетворения их потребностей в кредитных ресурсах. Являясь на 100% государственным, «Россельхозбанк» призван обеспечивать развитие сельского хозяйства и агропромышленного комплекса в ЧР через кредитование данной отрасли. За последние 4 года средний индекс производства продукции с/х составил 101%.

Монополия одного кредитного учреждения в ЧР объясняется общей для всей страны проблемы классового владения сектором (в ЧР кланового) и коррупцией. Для привлечения в Регион дополнительных кредитных учреждений необходимо создать развитую коммерческую инфраструктуру, стимулирование открытий малых и средних предприятий, предоставлений налоговых и административных льгот. При развитой сети коммерческих предприятий с собственным производством продукции в Республике будет острая необходимость в дополнительных источниках финансирования, что послужит основой и перспективой для привлечения филиалов других иногородних кредитных учреждений банковского и небанковского типа.

3. **Низкий уровень кредитования юридических лиц.** По данным таблицы №1 кредиты, выдаваемые юридическим лицам в ЧР имеют регрессивную динамику в сравнении с большим ростом кредитования физических лиц. Высокий и прогрессирующий спрос со стороны населения к кредитным ресурсам говорит о снижении благосостояния общества, нехватки собственных денежных средств, низком уровне доходов населения и заработной платы, что вынуждает обращаться в банк для получения необходимых средств. В таких субъектах как Ставропольский край и РД кредитование юр лиц возрастает с каждым годом, в Чечне этот показатель практически не изменился за 4 года. Банк как кредитное учреждение по концентрации временно свободных денежных средств, призван стимулировать развитие производственного сектора региона через кредитование субъектов хозяйствования разных форм собственности. Оказывая кредитные услуги малому и среднему бизнесу, КО способствует ускорению социально-экономического развития региона, отраслей народного хозяйства, производственной базы, пополнению бюджета собственными доходами и

повышает благосостояние общества. По индексу промышленного производства различных отраслей, ЧР за 4 года имеет в среднем 92%.

4. **Низкая депозитная база.** Исходя из малого количества КО в ЧР количество привлекаемых вкладов значительно меньше, чем в соседних республиках. По соотношению вкладов юр и физ лиц на душу населения Республики, Чечня занимает последнее место уступив РИ, численность экономически активного населения которой ниже в 2.5 раза чем в ЧР. По показателю вкладов населения в сберегательном банке, то Чечня занимает последнее 80 место среди регионов России. Плюсом можно назвать высокую сумму на расчетных и прочих счетах в КО ЧР, однако, если исходить из функционального назначения этих средств и форм собственности организаций, то из 10 300 организаций действующих в ЧР, 66% (6 772 единицы) являются коммерческими, осуществляющими операции по расчетам через КО, при уровне по СКФО в 72% и по РФ – 83%. Если рассматривать структуру этих организаций, то 22% из них составляют строительные организации, 13% организации ЖКХ. [10] Тем самым большая сумма средств на расчетных и прочих счетах, в большей части обусловлена федеральными и региональными программами по социально-экономическому развитию ЧР в последние годы, в которых строительство является приоритетным направлением, требующим большого количества расчетов по денежным операциям через систему КО. Из всего количества организаций 14% составляют организации занимающиеся торговлей, 13,5% организации с/х, промышленности менее 1%.⁶ По этим данным следует, что безналичная платежная и расчетная система развита благодаря государственным организациям и коммерческим организациям, принимающим участие в реализации программ развития. Что не является показателем улучшения платежной системы в Республике в корпоративном секторе.

Комплексным решением вышеперечисленных проблем станет реализация проектов по системному финансовому оздоровлению Региона через возрождение промышленности и предпринимательства в ЧР. В довоенные годы Чечня являлась мощным промышленным центром Северного Кавказа и экспортировала свою продукцию в ближнее и дальнее зарубежье, за счет добываемых и перерабатываемых внутри Региона ресурсов и производства продукции. Открытие в ЧР сотни кредитных учреждений не решит насущной проблемы без системного подхода в создании развитой промышленно-производственной инфраструктуры.

⁶ Федеральная служба государственной статистики. Официальная статистика по Чеченской Республике. Предприятия и организации. Режим доступа: http://chechenstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/chechenstat/ru/statistics/organizations/

ЛИТЕРАТУРА

1. Зверькова Т. Н. Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию. / Зверькова Т. Н. / Издательство ООО «Агенство Пресса», 2012.-214с.
2. Поморина, М. А. Нужны ли российской экономике региональные банки? / М. А. Поморина, Н. И. Валенцева // Банковское дело. — 2011. — № 2. — С. 21–27.
3. Вешкин Ю.Г.,Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Магистр, 2007.
4. Состояние и развитие банковского сектора Чеченской Республики / Х.М. Бекуева, М.Р. Таштамиров //Актуальные проблемы социально-экономического развития региона: Сб. научных статей и тезисов. Дербент, 2013.- С.114-119.
5. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. – М: Финансы и статистика, 2007.
6. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под. редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Юрист, 2003
7. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности. – М.: Вершина, 2007.
8. Банки и общество — роль кредитных организаций в социально-экономическом развитии России: доклад к XXIV Съезду Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://arb.ru>
9. Спицын В. В. Особенности развития современной банковской системы России [Текст] / В. В. Спицын, К. Е. Субботина, О. А. Кобзева // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 614-617.

Рецензент: Аликаева Мадина Валентиновна д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Экономики и финансов» Кабардино-Балкарского государственного университета им. Х.М. Бербекова.

Mahomed Tashtamirov
«The Chechen state university»
Russia, Grozny
E-Mail: basxo@yandex.ru

Assessment of development and analysis of a current state of the banking sector of the Chechen Republic

Abstract. The paper discusses issues related to the development of the banking sector of the Chechen Republic (Chechnya) and evaluates the current state of the credit system in the Region of Chechnya. It considers quantitative and qualitative indicators of the development of credit institutions in the Chechen Republic, which give an overall picture of the financial sector, the key parameters of the total assets of credit institutions, the values of loans, borrowed funds in the banking system. This work covers the analysis of the loan portfolio of credit institutions in the Chechen Republic as well as the comparative characteristic of a similar index from 6 regions of the North Caucasus Federal District (NCFD) for the last two years including Chechnya. It determines the amount of borrowed funds of economic entities and individuals in the banking institutions in the Chechen Republic and the outcomes are associated with indicators for regions of NCFD. It produces the data on the size of credit institutions and their structure in the Chechen Republic that in turn is compared to neighbouring regions in NCFD. It involves the calculations of aggregate indices of institutional and financial support to Chechen by credit institutions. Finally, it identifies the key problems in the Chechen credit system with comparison to the neighbouring regions of the NCFD on appropriate indicators, and also some potential solutions have been mentioned.

Keywords: region; bank system; funding; security; problems.

Identification number of article 72EVN414

REFERENCES

1. Zverkova T. N. Regional banks in tansformatsionny economy: approaches to formation. / Zverkova T. N. / JSC Press Agency Publishing house, 2012. - 214с.
2. Pomorina, whether M. A. Nuzhny to the Russian economy regional banks? / M. A. Pomorina, N. I. Valentseva//Banking. — 2011 . — No. 2. — Page 21-27.
3. Veshkin Yu.G. Avagyan G. L. Ekonomichesky analysis of activity of kommenrchesky bank. – M.: Master, 2007.
4. State and development of the banking sector of the Chechen Republic / H.M. Bekuyeva, M.R. Tashtamirov//Actual problems of social and economic development of the region: Сб. scientific articles and theses. Derbent, 2013. - Page 114-119.
5. Petrov A.Yu. Complex analysis of financial activity of bank. – M: Finance and statistics, 2007.
6. Management of activity of commercial bank (bank management) / Under. O. I. Lavrushin's edition. – M.: Юристъ, 2003
7. Scherbakova G. N. Analysis and assessment of bank activity. – M.: Top, 2007.
8. Banks and society — a role of the credit organizations in social and economic development of Russia: the report to the XXIV Congress of Association of the Russian banks [An electronic resource]. — Access mode: <http://arb.ru>
9. Spitsyn V. V. Features of development of a modern banking system of Russia [Text] / Century V. Spitsyn, K. E. Subbotina, O. A. Kobzeva//Young scientist. — 2014 . — No. 4. — Page 614-617.