

УДК 336.71

## **БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ИНТЕГРАЦИЯ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ СКФО**

**Бисултанова А.А.**

*ФГБОУ ВПО «Чеченский государственный университет», Россия, г. Грозный, 364907, ул. Шерипова, 32, email: [mail@chesu.ru](mailto:mail@chesu.ru)*

В статье автором проведен комплексный анализ банковского сектора Чеченской Республики в динамике лет, рассмотрены основные количественные характеристики кредитных организаций, филиалов и ВСП региона. Также автором проведен расчет показателя институциональной обеспеченности банковскими услугами в расчете на одного жителя ЧР, а также проведен сравнительный анализ вышеуказанного показателя по всем республикам Северо-Кавказского федерального округа. В статье выявлены основные преимущества и недостатки существующей банковской системы региона, сделаны выводы по оптимизации банковской деятельности на территории ЧР. Основной акцент в статье сделан на статистический анализ показателей развития банковской системы ЧР, а также банковской системы СКФО, с выявлением основных тенденций. По окончании исследования автором сделан вывод о том, что банковскую систему республики можно характеризовать как недостаточно обеспечивающую потребности предприятий и населения республики всеми видами банковских продуктов, со слабой конкуренцией между кредитными организациями в секторе розничного (потребительского) кредитования физических лиц.

Ключевые слова: банковский сектор, кредитные организации, концентрация активов банк, инвестиционная привлекательность.

## **THE BANKING SECTOR OF THE CHECHEN REPUBLIC: THE CURRENT STATE OF INTEGRATION IN THE BANKING SYSTEM SKFO**

**Bisultanova A.A.**

*"Chechen State University", Russia, Grozny, 364907, st. Sheripov, 32, e-mail: [mail@chesu.ru](mailto:mail@chesu.ru)*

In the article the author of a comprehensive analysis of the banking sector of the Chechen Republic in the dynamics of years, the basic quantitative characteristics of credit institutions, branches and GSP region. The author also calculated the index of institutional provision of banking services per resident of the Czech Republic, as well as a comparative analysis of the above figure for all the republics of the North Caucasus Federal District. The paper identified the main advantages and disadvantages of the existing banking system in the region, the conclusions to optimize the banking activities in the Czech Republic. The main focus of the paper is made on a statistical analysis of indicators of the banking system of the Czech Republic, as well as the banking system SKFO, with the identification of major trends. At the end of the study authors concluded that the banking system of the Republic can be characterized as insufficient to ensure the needs of enterprises and population of all types of banking products with weak competition between credit institutions in retail (consumer) loans to individuals.

Keywords: banking, credit organizations, the concentration of the bank's assets, the investment attractiveness.

Банковский сектор Чеченской Республики на 01.01.2013 года представлен шестью филиалами кредитных организаций: Чеченским РФ ОАО «Россельхозбанк», Филиалом №10 АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО, Филиалом «Грозненский» ООО КБ «Каспий», Чеченское отделение № 8643 ОАО «Сбербанк России», Грозненский филиал «Трансинвестбанк» (ООО), Грозненский филиал АКБ «ЭНО» (ОАО)) и 47 внутренними структурными подразделениями КО (их филиалов), (таблица 1).

Таблица 1

**Количественные характеристики кредитных организаций, филиалов и ВСП региона**

показатель	на								
	01.01.2011	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013
кредитные организации региона	–	–	–	–	–	–	–	–	–
число филиалов "иногородних" КО	5	5	3	3	4	5	5	5	6
в том числе:									
число филиалов ОАО "Сбербанк России"	1	1	1	1	1	1	1	1	1
число доп. офисов, открытых на территории региона	34	32	28	28	29	27	27	28	31
в том числе:									
число доп. офисов, открытых "иногородними" КО	32	32	28	28	29	27	27	28	31
из них доп. офисы ОАО "Сбербанк России"	2	2	2	2	2	2	2	2	3
число ВСП (кроме доп. офисов), открытых "иногородними" КО (филиалами)	16	17	16	16	16	15	18	18	16
в том числе:									
ВСП (кроме доп. оф), открытые филиалами, зарегистрированными на территории региона	12	12	9	9	9	8	10	10	8
ВСП (кроме доп. офисов), открытые "иногородними" КО (филиалами)	4	5	7	7	7	7	8	8	8
итого филиалов и ВСП КО (филиалов)	55	54	47	47	49	47	50	51	53

За 2011 год закрыто два филиала кредитных организаций: Грозненский филиал «ЗАО-Банк» (ЗАО), Грозненский филиал ПВ-Банк (ЗАО) и десять внутренних структурных подразделений филиалов кредитных организаций, открылись один филиал: Филиал «Грозненский» ООО КБ «Каспий» и пять внутренних структурных подразделений филиалов кредитных организаций.

Таблица 2

### Концентрация активов в разрезе действующих филиалов (за 2011 год)

	активы на 01.01.2011		активы на 01.01.2012		отклонение	
	абс.зн. млн.р	в %-х	абс.зн. млн.р	в %-х	абс.	в %
Чеченский РФ ОАО «Россельхозбанк»	18 394,90	96,8	17 601,30	90,3	-795	-6,5
отделение № 8643 ОАО «Сбербанк России»	542	2,78	1 736	8,9	1195	6,12
остальные филиалы КО	66,1	0,42	154	0,8	89	0,38
<b>итого</b>	<b>19 003</b>	<b>100</b>	<b>19 492</b>	<b>100</b>	<b>489</b>	

На долю Чеченского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» приходится 90,3 % общего объема активов (против 96,8 % на 01.01.2011), удельный вес активов Чеченского

отделения № 8643 ОАО «Сбербанк России» в совокупных активах банковского сектора Чеченской Республики составляет 8,9 %, доля активов остальных филиалов кредитных организаций – 0,8 %.

Таблица 3

**Концентрация активов в разрезе действующих филиалов (за 2012 год)**

наименование филиала	01.01.2012		01.04.2012		01.07.2012		01.10.2012		01.01.2013	
	млн.р	в %-х к итогу								
Чеченский РФ ОАО «Россельхозбанк»	17601	90,3	17 356	93,9	17 614	90,7	19 892	93	22 076	91,3
отделение № 8643 ОАО «Сбербанк России»	1 736	8,9	1 010	5,5	1 162	6	1 259	5,9	1 628	6,7
филиал "Грозненский" ООО КБ "Каспий"	35	0,2	18	0,1	537	2,8	31	0,1	147	0,6
филиал №10 АКБ МОСОБЛБАНК ОАО	122	0,6	95	0,5	97	0,5	113	0,5	313	1,3
Грозненский филиал КБ "Трансинвестбанк" (ООО)	0	0	0	0	0	0	92	0,4	7	0,03
Грозненский филиал АКБ "ЭНО" (ОАО)									0	0
<b>итого</b>	<b>19 494</b>	<b>100</b>	<b>18 479</b>	<b>100</b>	<b>19 410</b>	<b>100</b>	<b>21 387</b>	<b>100</b>	<b>24 171</b>	<b>100</b>

За 2012 год совокупные активы банковского сектора увеличились на 4 677,4 млн руб. (24 %) и по состоянию на 01.01.2013 составили 24 171,73 млн руб. Прирост активов за 2012 год составил 24 %, а за 2011 год – 2,5 % (приблиз. 10-ти кратное увеличение). Как обычно увеличение произошло за счет роста активов в Чеченском региональном филиале ОАО «Россельхозбанк» на сумму 4 475,33 млн руб.

**Показатель институциональной обеспеченности банковскими услугами** в расчете на одного жителя республики по состоянию на 01.01.2012 составил 0,037, снизившись за анализируемый период на 0,004 единиц, в основном в результате сокращения количества филиалов кредитных организаций и дополнительных офисов. Данный показатель по состоянию на 01.01.2013 составил 0,04, по сравнению с предыдущим периодом увеличился на 0,003 (в результате увеличения количества открытых филиалов и ВСП).

Тот же показатель по Республике Дагестан – 0,101, Кабардино-Балкарской Республике – 0,170, Республике Ингушетии – 0,061.

По степени обеспеченности региона банковскими услугами Чеченская Республика занимает последнее место в СКФО и одно из последних мест в целом по РФ.

Таблица 4

**Количество действующих КО и их филиалов на территории СКФО**

Наименование региона	по состоянию на 01.01.2012 года				по состоянию на 01.01.2013 года			
	количество КО в регионе	количество филиалов в регионе			количество КО в регионе	количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
<b>СКФО</b>	<b>56</b>	<b>172</b>	<b>76</b>	<b>96</b>	<b>52</b>	<b>170</b>	<b>85</b>	<b>85</b>
Республика Дагестан	31	78	63	15	28	86	70	16
Республика Ингушетия	2	6	1	5	2	8	1	7
Кабардино- Балкарская Республика	5	13	3	10	5	13	3	10
Карачаево- Черкесская Республика	5	4	0	4	5	4	0	4
Республика Северная Осетия- Алания	5	11	4	7	5	11	4	7
<b>Чеченская Республика</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
Ставропольский край	8	57	6	51	7	42	7	35

Таблица 5

### Структура остатков на счетах (вкладах) физических лиц банковского сектора

категория вклада	Чеченский РФ ОАО "Россельхозбанк"			Чеченское отделение № 8643 ОАО "Сбербанк России"			филиал №10 ОАО АКБ Мособлбанк			всего по филиалам КО		
	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2013
До востребования	691 345	452 835	447 913	2 150	2 150	1 796	7	658	170 982	<b>693 502</b>	<b>455 643</b>	<b>620 691</b>
на срок от 31 до 90 дней	12 432	7 338	39 278	1 150	893	2 362	20	0	50	<b>13 602</b>	<b>8 231</b>	<b>41 690</b>
на срок от 91 до 180 дней	64 960	68 659	239 673	5 976	5 961	6 290	30	0	503	<b>70 966</b>	<b>74 620</b>	<b>246 466</b>
на срок от 181 до 1 года	319 990	461 038	398 224	5 820	19 353	30 297	476	396	4 865	<b>326 286</b>	<b>480 787</b>	<b>433 386</b>
на срок от 1 года до 3 лет	54 768	16 078	32 002	141 169	165 655	212 557	870	7	88	<b>196 807</b>	<b>181 740</b>	<b>244 647</b>
на срок свыше 3 лет	144	284	1 996	89 601	111 375	223 513	0	0	0	<b>89 745</b>	<b>111 659</b>	<b>225 509</b>
депозиты физ. Лиц-нерезидентов	4 191	6 820	8 005	180	950	1 432	0	0	0	<b>4 371</b>	<b>7 770</b>	<b>9 437</b>
счета физ. лиц	1 390 153	1 757 328	4 221 668	22 246	660 047	735 597	21 198	6 203	9 410	<b>1 433 597</b>	<b>2 423 578</b>	<b>4 966 675</b>
счета физ. лиц-нерезидентов	0	1 055	772	1	181	361	5	0	0	<b>6</b>	<b>1236</b>	<b>1 133</b>
<b>итого</b>	<b>2 537 983</b>	<b>2 771 435</b>	<b>5 389 531</b>	<b>268 293</b>	<b>966 565</b>	<b>1 214 205</b>	<b>22 606</b>	<b>7 264</b>	<b>185 898</b>	<b>2 828 882</b>	<b>3 745 264</b>	<b>6 789 634</b>
удельный вес в общем объеме вкладов, %	89,7	73,9	64,1	9,5	25,8	26,2	0,8	0,3	9,7	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
в том числе вклады физ. Лиц		970 510	1 167 091		295 562	478 247		1 059	176 488		<b>1 276 187</b>	<b>1 821 826</b>

Общий объем вкладов физических лиц за 2011 год увеличился на 32,4 % или в абсолютном измерении на 916 382 тыс. руб. Из них объем депозитов физических лиц – резидентов с января 2011 года увеличился на 32,3 %, в абсолютном измерении на 911 753 руб. В результате удельный вес вкладов физических лиц в общем объеме привлеченных средств филиалов по состоянию на 01.01.2012 составил 21,7 %.

Сумма вкладов населения на 01.01.2013 по сравнению с 01.01.2012 увеличилась на 43,8 % и составила 1 821 826 тыс. руб. В результате удельный вес вкладов физических лиц в

общем объеме привлеченных средств филиалов по состоянию на 01.01.2013 составил 12,3 % (против 10,4 % на 01.01.2012).

Несмотря на увеличение объема вкладов физических лиц, уровень сберегательного дела в регионе не достигает среднего уровня по Российской Федерации, но и по Северо-Кавказскому федеральному округу. Данный факт свидетельствует о непопулярности банковских услуг, неинформированности населения о гарантиях системы обязательного страхования банковских вкладов, низком уровне доверия местного населения к банковской системе, а также слабо развитой инфраструктуре банковского сектора Чеченской Республики.

В активных операциях банковского сектора республики наиболее заметное место занимает кредитование компаний, фирм и частных лиц.

Совокупный объем кредитного портфеля трех филиалов кредитных организаций за 2011 год вырос на 1 827 617 тыс. руб. и составил на 01.01.2012 – 14 711 027 тыс. руб. (прирост за год на 14,2 %). А на 01.01.2013 – 16 278 399 тыс. руб. В структуре кредитного портфеля доминируют кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (в 2011 г. – 71,1 % или 10 455 393,6 тыс. руб., в 2012 г. – 62,2 % или 10 127 718 тыс. руб.) и физическим лицам (28,9 % и 37,8% соответственно). В структуре кредитного портфеля доля кредитов, выданных физическим лицам, имеет тенденцию к росту. Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2013 составила 82 472 тыс. руб. или 0,5 % от всего кредитного портфеля ( против 1,6 на 01.01.2012). Т.е. произошло уменьшение ссудной задолженности в 3,2 раза.

За 2011 год розничный кредитный портфель увеличился в 2,3 раза, или, в абсолютном выражении, на 2 415 143 тыс. руб. При этом кредиты населению выдаются в основном на потребительские цели, на срок свыше 1 года.

В регионе основной объем кредитных средств размещен в сферу строительной индустрии, на финансирование кассового разрыва в рамках реализации федеральных и республиканских целевых программ восстановления экономики и социальной сферы Чеченской Республики. Вместе с тем значительные объемы средств также направляются в прочие виды деятельности, обрабатывающие производства, сельское хозяйство, оптовую и розничную торговлю.

По итогам 2012 года наблюдается увеличение общей суммы привлеченных средств филиалов КО: с 13 421 650 тыс. руб. на 01.01.2012 до 14 843 438 тыс. руб. на 01.01.2013 с темпом роста 110,6 %, из них на долю Чеченского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» приходится 87 % общей суммы привлеченных средств банковским сектором или 12 828 634 тыс. руб. Отличительной особенностью пассивных операций

указанного филиала является преобладание в них привлеченных средств головного офиса ОАО «Россельхозбанк», которые в объеме размещенных средств занимают 44 %. По состоянию на 01.01.2013 их сумма составила 7 166 263 тыс. руб., тот же показатель на 01.01.2011 г. – 8 827 868 тыс. руб., или 29 % от всей суммы привлеченных ресурсов, на 01.01.2012 их сумма составила 4 995 398 тыс. руб., или 37,2 % от общей суммы размещенных средств.

Деятельность клиентов кредитных организаций, имеющая признаки повышенного риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, привлекает внимание надзорных и правоохранительных органов. Так, результатом надзорной деятельности Банка России в 2013 году явилось принятие решения органами управления кредитных организаций о закрытии 2 филиалов, находящихся на территории Чеченской Республики, во избежание принятия повышенных рисков, связанных с деятельностью филиалов, ввиду преимущественной деятельности клиентов, связанной со снятием наличных денежных средств в значительных объемах.

Банковскую систему республики можно характеризовать как недостаточно обеспечивающую потребности предприятий и населения республики всеми видами банковских продуктов, со слабой конкуренцией между кредитными организациями в секторе розничного (потребительского) кредитования физических лиц. Для решения обозначенной проблемы необходима последовательная политика власти, направленная на создание условий для привлечения в республику стороннего капитала, снижение кредитных рисков, повышение заинтересованности в финансовых вложениях, повышение инвестиционной привлекательности региона.

### **Список литературы**

1. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России: монография. – М.: СПАРК, 2010.
2. Информация по кредитным организациям: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/credit/main.asp> (дата обращения: 20.10.2014).
3. Стратегия социально-экономического развития СКФО до 2025 г.
4. Улюкаев А.Д. Денежно-кредитная политика России на современном этапе: учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ, 2009.

5. Финансовый механизм развития субъектов микро- предпринимательства / Н.М. Яшина, И.В. Мухина // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – М., 2013.

**Рецензенты:**

Аликаева М.В., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Экономика и финансы» ФГБОУ ВПО «КБГУ», г. Нальчик;

Гезиханов Р.А., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» ФГБОУ ВПО «ЧГУ», г. Грозный.