

Hamuradov M.A., Kurbanov S.A.

ASSESSMENT AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE REGION ON THE EXAMPLE OF THE CHECHEN REPUBLIC

Hamuradov M. A., Russia, Of the "Chechen state University"
Kurbanov S. A., Russia, Of the "Chechen state University"

Abstract

The article is devoted to study the role of banking sector in economic development at the regional level in modern conditions. On the basis of statistical data the analysis of the development of the banking sector in the Chechen Republic in recent years, and the specifics of its functioning. The weaknesses identified and the progress made in the functioning and development of banking services in the region. On the basis of the analysis the main directions of development of financial and credit institutions with the development of the banking sector in developed financial-credit relations of countries.

Keywords: banking system, banking sector, Islamic banking.

Современная банковская система Чеченской Республики характеризуется как недостаточно обеспечивающая потребности предприятий и населения всеми видами банковских продуктов. По сравнению с другими регионами Чечня отстает в развитии банковской инфраструктуры. В таблице 1. проведен анализ развития и функционирования банковских институтов в регионе.

Как следует из таблицы 1 - в количественном отношении банковский сектор Чеченской Республики претерпел несущественные изменения за 5 лет. В данный период менялось количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов). Если на начало 2013 года их насчитывалось 54, то начало 2017 года их количество составило 45. Количество филиальной сети в регионе достигло 6 филиалов в 2013 году. Дело в том, что на тот момент в ЧР действовали АКБ «ЭНО» Грозненский филиал, филиал «Каспий», филиал «Региональный Банк», которые были закрыты в середине 2013 года в связи с отзывом лицензии Банком России. А количество дополнительных офисов за

рассматриваемый период увеличилось с 32 в 2013 году до 34 в 2017 году. Это является следствием того, что в республике действует определенная «монополия» на банковские услуги со стороны Россельхозбанка, имеющего наибольшее количество филиалов по районам ЧР. В свою очередь кредитно-кассовые офисы имели тенденцию к росту и к снижению, если в 2015 году их было 6, то на начало 2017 года – остался всего лишь один кредитно-кассовый центр.

Таблица 1 Количественные характеристики банковского сектора ЧР [2]

Показатель	01.01. 2013 г.	01.01. 2014 г.	01.01. 2015 г.	01.01. 2016 г.	01.01. 2017 г.
Филиалы	6	3	4	4	5
Дополнительные офисы	32	32	33	32	34
Кредитно-кассовые офисы	2	4	6	3	1
Операционные офисы	14	12	12	7	10
Всего	54	51	55	42	45

Следующими показателями станет рассмотрение качественных характеристик деятельности банков в Чеченской Республике.

Таблица 2 Величина объемов кредитования на территории ЧР [2]

Ед. изм. млн. рублей

Показатель	01.01. 2013 г.	01.01. 2014 г.	01.01. 2015 г.	01.01. 2016 г.	01.01. 2017 г.
Кредиты юр. Лицам и ИП	2 423	3 796	7 622	5 606	5 993
Задолженность по кредитам юр. лиц	16 160	18 034	19 679	22 475	22 584
Просроченная задолженность	255	190	2 445	2 698	4 942
Кредиты физ. лицам	7 943	9 152	8 928	6 329	10 339
Задолженность по кредитам физ. лиц	10 297	15 067	17 324	15 908	17 913
Просроченная задолженность	119	268	523	757	944

Данные из таблицы 2 показывают изменчивую динамику по объемам выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Так за 2014 год было выдано кредитов предприятиям на 7,6 млрд. рублей, что в 2 раза больше предыдущего года, при этом задолженность по ранее выданным кредитам составляла 19,6 млрд. рублей, из них просроченная 2,4 млрд. рублей. Однако, уже через год (2015 год) объем выданных кредитов предприятиям сократился в 1,4 раза, уменьшение составило 2 млрд. рублей. Общая задолженность по кредитам выросла на 14% по отношению к аналогичному периоду предыдущего года, и просроченная задолженность выросла на 10%. С 2013 года по начало 2015 года наблюдается планомерный рост объемов кредитования юридических лиц. При этом за 2013 год темп прироста составил 56%, а за 2014 год 100%, в абсолютном значении объем кредитования удвоился по сравнению с предыдущим годом. Следует отметить, что при этом общая величина задолженности по кредитам выросла до 19,6 млрд. рублей, в том числе просроченная составила 2,4 млрд. рублей, а также общая величина задолженности по кредитам за 2017 год выросла до 22,5 млрд. рублей, в том числе просроченная составила 4,9 млрд. рублей. Весьма негативный фактор роста просроченной задолженности наблюдается за 2015 год, с 190 млн. рублей она выросла до 2445 млн. рублей, что является слишком значительным ростом, поскольку 12,4% просроченной задолженности несет в себе определенные риски. Данный фактор говорит о снижении кредитоспособности клиентов - юридических лиц и снижении финансовых возможностей для обслуживания обязательств перед банками. Для кредитных организаций такое явление представляет потенциальную опасность, так как снижение возврата выданных кредитов, может стать причиной спада финансовой устойчивости и снижение платежеспособности перед своими вкладчиками. Следует усилить политику по оценке кредитных рисков и более тщательно анализировать потенциальных заемщиков [4].

В строке кредитования физических лиц наблюдается увеличение кредитования с 2016 по 2017 год, по итогам 2016 года объем выданных кредитов значительно вырос, составив на начало 2017 года 10,3 млрд. рублей, что на 63% больше аналогичного периода прошлого года. Общая сумма задолженности по выданным кредитам физическим лицам составила 17,9 млрд. рублей, а свою очередь просрочка составила 0,9 млрд. рублей, что на 24,7% больше показателя прошлого года. Подобное увеличение является закономерным в связи с ростом объемов кредитования.

В рамках, данных по кредитованию хозяйствующих субъектов ЧР следует отметить такие негативные факторы как превышение объемов кредитования физических лиц над предприятиями и индивидуальными предпринимателями. Подобная дифференциация говорит о слабом

предпринимательском развитии региона, отсутствии спроса со стороны производственных и торговых структур. Вторым негативным моментом является рост просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам. Подобное резкое увеличение неблагоприятно может сказаться как на заемщиках, так и на кредиторах, что вызовет неисполнение своих обязательств перед вкладчиками.

Проанализировав вышесказанное можно выделить следующие основные проблемы и барьеры в развитии банковского сектора Чеченской Республики в современных условиях:

1. Низкая институциональная обеспеченность региона кредитными организациями.
2. Монополия в регионе.
3. Низкий уровень финансовой грамотности населения.
4. Низкий уровень кредитования юридических лиц.
5. Низкая депозитная база [3].

Выходом видится применение в Республике новой модели экономического развития, основанной на проектном или долевом финансировании с привлечением в ЧР капитала исламских финансовых организаций. Особенностью деятельности исламских банков является отсутствие поражающего экономику элемента ссудного процента, от которого сегодня зависит доступность кредитных ресурсов. В западных странах кредитный капитал реализуется с уровнем процентной ставки не выше 5%, в то время как в РФ этот показатель в среднем равен 25%. Исламский банкинг исключает из уравнения подобный элемент, что делает доступным его ресурсы. Низкий уровень участия населения ЧР, впрочем, как и других регионов СКФО объясняется этнической и конфессиональной принадлежностью населения регионов. Соответственно присутствует непреодолимый барьер для клиентов к кредитному ресурсу. Исламский банкинг исключает подобные барьеры. Форма финансирования исламского института имеет не процентное кредитование, а софинансирование бизнес-проекта клиента.

Первые шаги по развитию исламского банкинга в регионе уже сделаны. Так в 2017 г. в Чеченской Республике учрежден Фонд имени Шейха Зайеда по поддержке предпринимательства и инноваций (Фонд Шейха Зайеда).

Учредителем Фонда Шейха Зайеда выступает Фонд Халифа для развития предпринимательства (Khalifa Fund for Enterprise Development) – государственное учреждение эмирата Абу-Даби, крупнейшего эмирата Объединенных Арабских Эмиратов (ОАЭ). Открытие Фонда Шейха Зайеда стало возможным благодаря договоренностям между главой Чеченской Республики Р.А. Кадыровым и наследным принцем Абу-Даби Мухаммедом бин Заедом Аль Нахаяном [5].

Миссия Фонда – это стать ключевым элементом системы содействия предпринимательской деятельности для достижения устойчивого социально-экономического эффекта в Чеченской Республике посредством оказания целевой поддержки малому и среднему бизнесу [5].

Фонд Шейха Зайеда оказывает поддержку гражданам Российской Федерации, проживающим в Чеченской Республике, в создании и развитии бизнеса, зарегистрированного и ведущего основную деятельность на территории Чеченской Республики.

Направления деятельности Фонда:

- поддержка малого и среднего предпринимательства путем предоставления финансирования на создание нового и развитие действующего бизнеса;

- развитие потенциала местных предпринимателей посредством тренингов и оказания консультативной помощи;

- создание благоприятной инвестиционной среды и развитие предпринимательского сообщества.

Открытие и функционирование такого фонда имеет важное значение и является перспективным направлением в развитии банковской системы региона с учетом ментальных и религиозных предпочтений населения республики.

Еще одним направлением развития банковской системы региона является создание и развитие региональных банковских институтов, так как региональные банки объективно заинтересованы в оживлении и росте реального сектора экономики. Необходимо их поддерживать, активнее вовлекать в реализацию национальных проектов и муниципальных программ. Небольшие региональные банки, хорошо знакомы с местной спецификой, больше дорожат своими клиентами, пользуются доверием последних, а также лучше разбираются в ответственных и не стабильных клиентах. Они в состоянии оперативно решать вопросы кредитования, инвестирования и так далее. От того, как будут развиваться региональные банки, во многом зависит стабилизация банковской системы и дальнейшие экономические преобразования в целом в стране.

References:

- [1] The Ministry of economic, territorial development and trade of the Chechen Republic. [Electronic resource] - Mode of access: <http://economy-chr.ru/> (accessed: 13.04.2017).
- [2] The official website of the Central Bank of the Russian Federation [Electronic resource] - Mode of access: <http://www.cbr.ru/> (accessed 09.04.2017).
- [3] Tashtamirov M. R. evaluation of the development and analysis of the current state of the banking sector of the Chechen Republic // Internet-journal "science of Science". № 4 (23). 2014. P. 72.

**12th International Scientific Conference «Science and Society»
London, 24-29 November 2017**

- [4] Shamuradov M. A., Asianow A. Y. the Role and importance of commercial banks in economic development of region on an example of the Chechen Republic // Competitiveness in the global world: Economics, science, technology. 2017. No. 4-5 (41). S. 174-176.
- [5] Official website of the Foundation named after Sheikh Zayed . [Electronic resource] - access Mode: <http://zayedfund/>.