Хетагуров Г.В.
аспирант факультета финансов и экономики
Северо-Кавказского горно-металлургического института,
г. Владикавказ,
ace-crem@mail.ru

банки осетии: кредитование в условиях кризиса

банковский сектор рсо-алания в юфо

Аннотация
Российское правительство предпринимает меры, чтобы минимизировать последствия финансового кризиса в экономике страны и регионах. Республика Северная Осетия – Алания (РСО-А) также оказалась втянутой в поле действия общемировых и общероссийских кризисных процессов. Однако как показывает анализ деятельности кредитных организаций, режим их работы не изменился.

В составе банковского сектора Южного федерального округа (ЮФО) функционирует 10,34% всех кредитных организаций России. В сравнении с другими регионами ЮФО данная отрасль Республики Северная Осетия — Алания занимает средние позиции по ряду показателей деятельности, при этом сильно отставая по некоторым из них. На начало 2008 г. на территории РСО-А осуществляли свою деятельность 16 кредитных организаций, пять из которых входят в число 50 крупнейших.

В республике постоянно растет спрос на банковские услуги, в том числе на такие традиционные виды, как кассовое и расчетное обслуживание, инкассация, кредитование, внешнеэкономические операции, консультирование. В расчете на 1 млн жителей количество кредитных организаций в регионе составляет 107, в то время как в Ростовской области 287, а в Кабардино-Балкарии 239. Конкуренция со стороны столичных банков вызывает необходимость увеличения капитала, улучшения качества и обеспечения достаточного уровня покрытия принимаемых рисков. За 2007 г. общая сумма зарегистрированного и уплаченного уставного капитала региональных кредитных организаций возросла на 1,5% и составила 395,55 млн руб. Сумма оплаченного уставного капитала на один банк в РСО-А составила

Таблица 1

Действующие кредитные организации (КО) и их филиалы на 1 января 2008 г.

	Количество действующих КО	Совокупные активы, млрд руб.	Количество филиалов в регионе	
			КО данного региона	КО других регионов
ЮФО	118	183,5	116	369
РСО-А	6	19,8	7	9

65,9 млн руб., что является средним показателем в ЮФО.

За 2007 г. совокупные активы банков республики возросли на 45% и составили 19,44 млрд руб. (*табл. 1*). По совокупности активов ЮФО доля кредитных организаций Северной Осетии составила 10%.

Ресурсы кредитных организаций Южного федерального округа

Общий объем ресурсов кредитных организаций в республике возрос за год на 44% и составил 19,43 млрд. руб. По объему ресурсной базы банковского сектора она значительно отстает от развитых регионов ЮФО.

Наметившийся в последние годы рост экономики Северной Осетии, а также рост реальных доходов и повышения доверия вкладчиков к кредитным организациям обусловили приток средств в банковский сектор. Этому также способствовало то, что в систему страхования входили 10 из 15 кредитных организаций республики, а из 118 банков ЮФО 94 являются участниками системы страхования вкладов.

Несмотря на снижение удельного веса вкладов, Северо-Осетинское отделение Сбербанка РФ продолжает занимать ведущие позиции в привлечении средств населения. На 1 января 2008 г. доля привлеченных вкладов отделения составила 62%. На долю региональных кредитных организаций и филиалов других регионов приходится соответственно 12% и 25%.

В 2007 г. высокими темпами росло банковское кредитование. Общий объем кредитов, предоставленных всеми кредитными организациями республики, по сравнению с 2006 г., увеличился на 34% и составил 6746,2 млн руб. Большую часть кредитов в экономику республики осуществляли кредитные организации других регионов — 5218,5 млн руб. или 70% от общего объема выданных кредитов. Удельный вес ссуд, выданных региональными кредитными организациями, составил 30% или 1,164 млрд руб.

Ключевые слова:
кредитные организации;
Республика Северная Осетия;
кредитование экономики;
залоговый фонд;
кредитование малого и среднего бизнеса;
кредитные карточки;
эквайринг

Кредитование отдельных отраслей, среднего и малого бизнеса

В настоящее время значительная доля выданных кредитов приходится на обрабатывающие производства. Их доля в отраслевой структуре составляет 55,2% или 4,3 млрд руб.

Вторым значимым объектом кредитования является оптовая и розничная торговля. Доля в отраслевой структуре составляет 16,5% или 1,3 млрд руб. Данный объект представляется наиболее выгодным для размещения кредитов, поскольку характеризуется быстротой оборачиваемости средств и высокой рентабельностью.

Несмотря на рост активности кредитования в отдельных отраслях, в республике наблюдается недостаток финансирования сельхозпроизводителей. Подобная ситуация обусловлена высокими рисками, связанными с сезонностью функционирования отрасли, а также существенной зависимостью полученных результатов от погодных условий. Все это определяет низкий удельный вес кредитов, выданных сельскому хозяйству в составе кредитов реальному сектору экономики — 8,72%.

В строительстве недостаточный уровень кредитования объясняется тем, что существует проблема развития ипотеки. Проблемы малого и среднего бизнеса заключаются в том, что нередко у данных категорий заемщиков отсутствует залог. В других отраслях круг первоклассных заемщиков весьма ограничен.

Значительная часть региональных банков имеет возможность кредитования малых и средних предприятий, в то время как большинство столичных банков изначально нацелены на обслуживание крупной клиентуры. При этом местные организации кредитуются сразу в нескольких банках.

Поэтому региональным банкам следует наращивать капитальную базу и отрабатывать новые технологии предоставления услуг. Необходимо также расширять спектр предоставляемых услуг, перечень продуктов и повышать качество обслуживания.

Правительству республики необходимо создать залоговый фонд для кредитования малого и среднего бизнеса. Развитие данного сектора решит две основные проблемы республики — это увеличение дохода бюджетов всех уровней, а также снижение безработицы.

конкуренция со стороны столичных банков вызывает необходимость увеличения капитала кредитных организаций Северной Осетии

Кредитование населения

Помимо кредитования реального сектора экономики коммерческие банки республики расширяют объемы кредитов физическим лицам. Улучшение макроэкономической ситуации в стране, рост экономики, развитие финансового и реального секторов, а также повышение

реальных денежных доходов населения отражаются на потребительском и сберегательном поведении граждан.

Повышается спрос на более качественные и дорогостоящие товары и услуги, в том числе на недвижимость. Так, с 1 июля 2007 г. по 1 января 2008 г. выдано кредитов физическим лицам на сумму 4,4 млрд руб. (рост за полгода составил 22%). Из них 1,7 млрд руб. — на покупку жилья (рост за полгода — 16%).

Активно работают с населением Северо-Осетинское отделение Сбербанка РФ и филиал Банка Москвы. Рост кредитования физических лиц при соответствующим росте реальных доходов положительным образом сказывается на развитии банковского сектора республики. Это способствует ускорению обращения денег в экономике. Позитивную роль играет и снижение в 2007–2008 гг. средневзвешенной процентной ставки с 15,4% до 13,4%.

Эффективное размещение банковских ресурсов способствовало росту прибыли, полученной кредитными организациями региона. Объемы полученной ими прибыли увеличились почти в два раза.

Проблема с использованием кредитных карточек

В течение последних лет коммерческими организациями республики проводится работа по расширению спектра банковских услуг, связанных с совершением безналичных платежей и расчетов. Популяризация современных банковских продуктов, привлечение предприятий для участия в

55,2% выданных кредитов в Северной Осетии приходится на обрабатывающие производства

«зарплатных» проектах способствовали увеличению числа держателей банковских карт. По состоянию на 1 января 2008 г. количество банковских карт увеличилось по сравнению с 1 января 2007 г. на 61% и составило 85 тыс.

Платежные карты не в полной мере используются держателями как инструмент безналичных расчетов, и служат в основном для получения наличных средств в отделениях банков и в банкоматах. Определенное влияние на сдерживание безналичных расчетов оказывают торгово-сервисные предприятия. Они неохотно идут на установление соответствующего оборудования (POS-терминала) для совершения безналичных расчетов.

Считаем, что администрации городов и районов республики, используя необходимые рычаги воздействия на торговые предприятия, должны стимулировать работу по эквайрингу[1] и развитию безналичных расчетов.

---

[1] Эквайринг (англ. *acquiring*) — вид бизнеса, связанного с пластиковыми карточками; рынок расчетов между банками и фирмами-акцептантами при обслуживании держателей пластиковых карточек, регулируемый соглашениями участников платежных систем — *прим. ред.*

влияние на сдерживание безналичных расчетов оказывают торгово-сервисные предприятия, которые неохотно идут на установление соответствующего оборудования

В целом за последние годы ситуация в банковском секторе республики сложилась положительная. Несмотря на финансовый кризис, кредитные организации региона продолжают активно работать. Растут активы, объемы выданных кредитов юридическим и физическим лицам. Участникам рынка необходимо повышать конкурентоспособность, ориентируясь на каждого клиента, ускорять оперативные расчеты и время предоставления услуг, перейти на более современные технологии работы.

Литература

1. Сайт Центрального банка Российской Федерации (Электронный ресурс). — Электрон. дан. — Режим доступа: http://www.cbr.ru/. — Загл. с экрана.
2. Сайт Федеральной службы государственной статистики (Электронный ресурс). — Электрон. дан. — Режим доступа: http://www.gks.ru/. — Загл. с экрана.

рп

Khetagurov G.V.
Post-graduate student, Faculty of Finance and Economy of North-Caucasian Mining and Metallurgical Institute, Vladikavkaz

Banks of Ossetia: lending in crisis
banking sector of RNO-Alania in SFD

Annotattion

The Russian government is taking steps to minimize the effects of the financial crisis in the economy of the state and regions. Republic of North Ossetia — Alania (RNO-A) was also involved in the actions of global and nationwide crisis processes. However, as shown by analysis of the activities of credit institutions, the regime of their work has not changed..