

Особенности региональной денежно-кредитной политики

*Султанов Гарун Султанахмедович,
к.э.н., доцент кафедры «АХД и аудит» ГАОУ ВО «Дагестанский
государственный институт народного хозяйства», г. Махачкала*

Аннотация. В статье рассмотрены особенности региональной денежно-кредитной политики. Проведен структурный анализ выданных кредитов экономике РД. Также раскрыты причины региональных банков, не выдерживающих конкуренции с инорегиональными банками. Кроме того изучены темпы роста активов банковского сектора РД.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, регион, экономика, банки, бизнес.

В современных условиях анализ деятельности региональных банков показывает, что кредитование является основным направлением их бизнеса. Слабыми сторонами региональных банков являются такие показатели, как:

- низкая капитализация;
- невысокие темпы накопления капитала;
- недостаток средне- и долгосрочных ресурсов, вследствие чего возникает риск разрыва в структуре активов и пассивов;
- ограниченность доступа на рынок межбанковского кредитования и к системе рефинансирования Банка России;
- низкий уровень корпоративного управления и непрозрачная структура собственности снижают оценку банка в банковской среде, затрудняют выход на зарубежные рынки в качестве партнера [3, с. 15–17].

Доля кредитных вложений в экономику Республики Дагестан составляет всего лишь 0,1% от общего объема кредитных ресурсов, выделенных на развитие реального сектора экономики России. Этот показатель в целом по Северо-Кавказскому федеральному округу составляет 1%. Учитывая изложенное, можно сделать вывод, что реальный сектор экономики Республики Дагестан испытывает дефицит заемных источников финансирования и, в первую очередь, банковских кредитов.

Темпы роста активов банковского сектора РД опережают темпы роста кредитных вложений в экономику региона. Кредитные организации, функционирующие в республике, не предоставляют в полной мере кредитные ресурсы для развития экономики.

На фоне стабильной динамики роста кредитов в экономику РД в 2013 г отмечается тенденция в сторону сокращения объемов кредитования. Это связано с постепенным уменьшением числа действующих региональных кредитных организаций в связи с ужесточением требований Банка России к их работе.

В результате анализа Таблицы количества действующих кредитных организаций и их филиалов по состоянию на 01.04.2017, выявился лидер и

аутсайдер по количеству коммерческих организаций, функционирующих в регионе. Дагестан с 6 кредитными организациями возглавляет список, замыкают его Чеченская и Ингушская республики, в которых собственные кредитные организации отсутствуют. В то же время по количеству филиалов лидирует Ставропольский край—23 филиала (инорегиональных), тогда как Республика Дагестан может похвастаться наличием 3 филиалов местных банков и 6 филиалов инорегиональных банков. Резюмируя вышесказанное, можно сделать вывод, что если тенденция к сокращению числа местных кредитных организаций не сохранится, Республика Дагестан по-прежнему сможет удерживать лидирующие позиции по количеству кредитных организаций, берущих начало в республике.

Структурный анализ выданных кредитов экономике РД показал, что произошло существенное перераспределение объемов кредитования от региональных кредитных организаций к филиалам инорегиональных банков и банкам других субъектов РФ, что позволяет сделать вывод о снижении доли участия региональных кредитных организаций в развитии региональной экономики и увеличении поля деятельности банков других субъектов РФ.

Региональные банки не выдерживают конкуренции с инорегиональными банками, по ряду причин. Инорегиональные банки:

- проводят более гибкую кредитную политику, привлекая тем самым местные предприятия в свои клиенты;
- проводят клиентоориентированную депозитную политику (вплоть до возможности сохранения процентов при досрочном изъятии вклада);
- не зависят полностью от привлеченных средств вкладчиков (так как пассивы формируются за счет средств головной организации);
- активно внедряют банковские новации в технологию предоставления банковских услуг;
- финансово устойчивы и надежны, так как основаны на значительных банковских ресурсах.

По результатам регулирования зарезервированы средства в размере 4530,6 млн. рублей в том числе: по счетам в валюте Российской Федерации — 3988,2 млн. рублей (88%), по счетам в иностранной валюте — 542,4 млн. рублей (12%). Наибольшая доля обязательных резервов в общем объеме зарезервированных средств приходилась на кредитные организации Краснодарского края (68,3%) и Ростовской области (20,8%).

По сравнению с началом отчетного года объем обязательных резервов увеличился на 865,2 млн. рублей (23,6%), при этом обязательные резервы в национальной валюте увеличились на 919,8 млн. рублей (30%), обязательные резервы в иностранной валюте, напротив, снизились на 54,6 млн. рублей (9,1%).

Увеличение обязательных резервов в национальной валюте в целом по Южному ГУ Банка России обусловлено увеличением обязательств перед физическими лицами в национальной валюте — на 23761,6 млн. рублей (14,6%). Рост обязательных резервов в валюте Российской Федерации

наблюдался в шести регионах, наибольший — в Краснодарском крае на 728,5 млн. рублей (25,7%) и в Ростовской области на 221,8 млн. рублей (28,0%).

Уменьшение обязательных резервов в иностранной валюте в большей степени обусловлено снижением величины обязательств перед физическими лицами — на 9987,9 млн. рублей (42,6%), по иным обязательствам на 2011,7 млн. рублей (35%), перед юридическими лицами нерезидентами на 852,3 млн. рублей (14,6%). Наибольшее уменьшение обязательных резервов в иностранной валюте наблюдалось по кредитным организациям Карачаево–Черкесской Республики на 38,9 млн. рублей (в 20,5 раза) и Краснодарского края на 32,5 млн. рублей (11,3%).

Список литературы:

1. Гаитбекова М.К. Деятельность коммерческих банков: понятие и направления развития в России. - Махачкала, 2015.— 77с.
2. Идрисова С.К. Тенденции развития потребительского кредитования в Республике Дагестан в современных условиях / Идрисова С.К., Алиев Г.Х., Рабаданова Д.А. // Экономика и предпринимательство. — 2014. — № 8. — С. 243–245.
3. Шульгин А.Г. Оптимизация правил валютной и денежно–кредитной политики в динамической стохастической модели общего равновесия, оцененной для России. Автореф. дис. ... к.э.н. Москва, 2016.—31с.
4. Хамурадов М.А., Ашаганов А.Ю. роль и значение коммерческих банков в развитии экономики региона на примере Чеченской республики // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии.— 2017.— №4(ч.5).—С. 174–176.