

ОСОБЕННОСТИ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕПРИЗНАННЫХ ГОСУДАРСТВ НА ПОСТСОВЕТСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ

НАРИНЕ АВАНЕСЯН

Непризнанные государства - весьма характерный элемент международных отношений в современном мире. После распада СССР в 1991 кроме образовавшихся 15 суверенных государств образовались также несколько так называемых "непризнанных республик". Самопровозглашенные государства появились в Армении, Азербайджане, Грузии и Молдавии (Арцахская Республика, Абхазия, Приднестровская Молдавская Республика и Южная Осетия). Они провозгласили независимость и сумели отстоять ее военным путем, но при этом не получили международного признания или были признаны ограниченным количеством государств-членов ООН. Основой образования таких государств на постсоветском пространстве послужили этнотерриториальные конфликты. Между тем непризнанные республики реально приобрели все необходимые атрибуты государственности - от конституции и кабинетов министров до полиции и вооруженных сил. Там сформированы структуры власти и управления, регулярно проводятся выборы в органы власти¹. В 2014г. после госпереворота на Украине ЛНР и ДНР также заявили о своей независимости.

Банковская система играет важную роль в функционировании рыночной экономики, а правильно организованная банковская система необходима для развития как экономики, так и государства в целом. Действующая банковская система вышеуказанных республик в 90-е годы образовалась на базе отделений центрального банка или государственных банков бывшего СССР. Активы, пассивы, имущество, клиентская сеть и кадровый персонал последних передавался коммерческим банкам, остававшимися в государственной собственности. В свою очередь банковская система ДНР и ЛНР соответствует централизованной (советской), где государство является единственным собственником банков. В этих республиках монополия государства на формирование банков, система управления – вертикальная, политика единого банка одноуровневая (имеет потенциал к двухуровневой).

Рассмотрим особенности становления банковской системы в самопровозглашенных республиках.

Началом становления новой экономической и **банковской деятельности Арцахской Республики (АР)**, можно считать 90-е годы, когда в политической, а вместе с ней и экономической жизни произошли коренные изменения. По итогам народного референдума 2 сентября 1991 года Совместная сессия Нагорно-Карабахского областного и Шаумяновского районного Советов народных депутатов с участием депутатов Советов всех уровней приняла декларацию о провозглашении Нагорно-Карабахской Республики. В связи с тем, что экономика двух армянских вновь созданных республик (РА и НКР) были тесно взаимосвязаны, в начале 90-х было решено также, что банковская система НКР и РА будут действовать в одной плоскости. На территории Республики Армения и НКР 22 ноября 1993 года в обращение была введена национальная валюта - драм.

Таким образом, банковский сектор Арцаха является частью единой банковской системы Республики Армения и подчиняется всем тем законам и нормативно-правовым актам, которые распространяются на деятельность банков Армении. В Армении на

¹ Тренин Д.В. «Предисловие к русскому изданию». Федерализм и конфликт на Кавказе., Москва, 2002.

начало 01.01.2018г. действует 17 коммерческий банк, 8 из которых имеют филиалы в РА (количество филиалов по всей территории Арцаха – 33). Институциональная насыщенность республики банковскими услугами (количество банков на 100 тыс. чел.) за 2017 год составляет 0,4. Отметим, что ЗАО "Арцахбанк"¹ единственный армянский банк, головной офис которого находится на территории Арцахской республики и выполняет некоторые функции центрального банка для НКР, в частности, обслуживает бюджет, правительство и другие госорганы НКР². С 2001 г. в республике действует также единая система карточных платежей Армении – "АрКА", которая является системой для осуществления розничных платежей и обеспечивает операции по платежным карточкам ArCa, а также карточкам международных систем Visa и MasterCard³.

В становлении и развитии экономики Арцаха большую роль сыграли коммерческие банки. Они и сегодня, участвуют в социально-экономических программах развития республики. Более наглядно динамику объема кредитования отраслей экономики за последние 10 лет можно проследить на диаграмме, представленной ниже (рис.1).

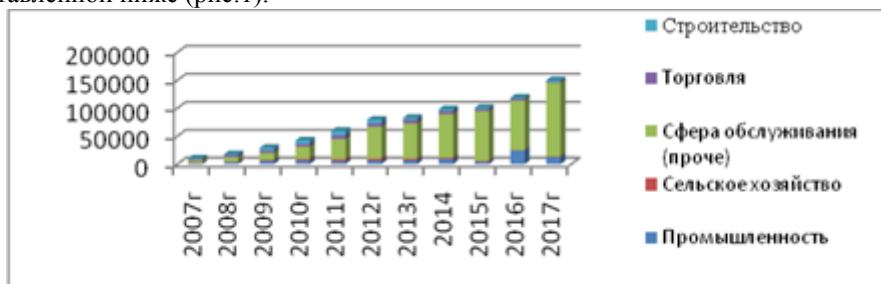


Рис1. Структура кредитных вложений за период 2007-2017гг(млн.др)

Кредитные вложения в республике, согласно отчетам коммерческих банков по состоянию на 1-ое января 2018г., составили 150025.7 млн др., где 58,5% составили кредиты, выданные в иностранной валюте. Привлеченные ресурсы коммерчески банков на 1-ое января 2018 г. составили 100196.7 млн др. (по отношению к предыдущему году увеличились на 34.4%)⁴.

В 2017 году наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора АР в экономике, так отношение кредитных вложений кредитных организаций к ВВП (рис.2) за последние 10 лет возросло от 14,7 % до 55,1 % , отметим, что данный показатель больше чем в других непризнанных республиках (рис.4) и республик Азербайджан (29.5%), Молдова (24.27%) (рис3). Однако в развитых странах этот показатель значительно выше (в пределах 150–300 %). Такое различие в цифрах свидетельствует о недостаточном использовании кредитного потенциала действующих банков на территории НКР в финансировании роста производства, что является фактором развития любой национальной экономики. Отношение суммы вкладов к ВВП за тот же период выросло от 24% до 36.8%, что свидетельствует о росте доходов населения и доверия к банкам в том числе.

¹ на основе Центрального Банка и Сбербанка НКР был создан ЗАО «Арцахбанк» Лицензия ЦБ РА No.75 от 14.08.1996г.

² www.artsakhbank.com

³ ЗАО "Armenian Card" было учреждено в марте 2000 года со стороны 10-и комбанков Армении совместно с Центральным банком, при содействии USAID

⁴ Stat-nkr.am

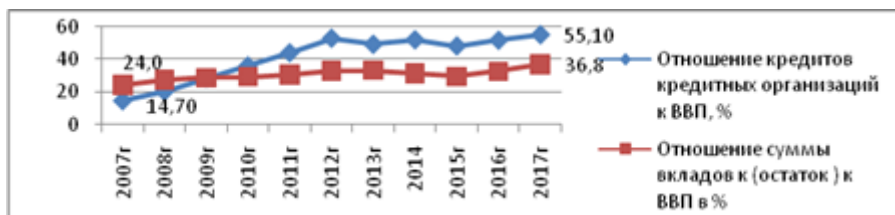


Рис.2 Динамика отношений кредитов кредитных организаций и сумма вкладов к ВВП % в АР (2007-2017гг)

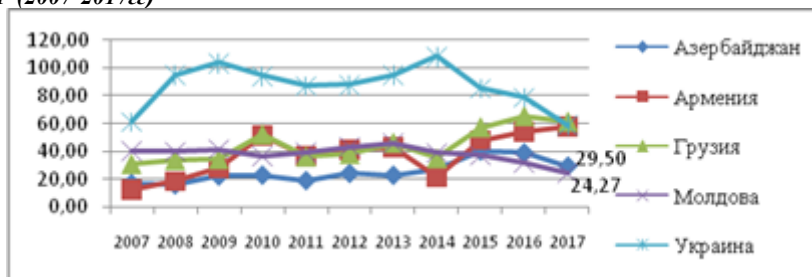


Рис. 3 Внутреннее кредитование финансовым сектором (% от ВВП) республик: Армении, Грузии, Молдове, Украине и Азербайджане.¹

Самостоятельное развитие **банковская система Республики Абхазия** получила по принятии Верховным Советом Абхазского АССР 28 февраля 1991 г. законов «О Центральном банке Абхазской АССР» и «О банках и банковской деятельности в Абхазской АССР», которая была образована на базе Абхазского республиканского управления Госбанка СССР. Эти законы дали возможность впервые определять потребность в банковских учреждениях с учетом интересов развития экономики Абхазии. На протяжении 27 лет деятельности (с 1991г. по 2018 год включительно) Банком Абхазии было зарегистрировано 24 кредитных организаций. Банковская система Республики Абхазия на начало 2018 года была представлена Национальным банком Республики Абхазия и 10-ю действующими кредитными организациями (включая 9 коммерческих банков и 1 расчетную небанковскую кредитную организацию) с 8 филиалами, из них: 7 – Сбербанк Абхазии.² Институциональная насыщенность республики банковскими услугами за 2017 год составляет 0,1. Анализ последних 5 лет показал рост кредитных вложений и суммы вкладов, также наблюдается рост их отношений к ВВП Республики Абхазия (рис. 5).

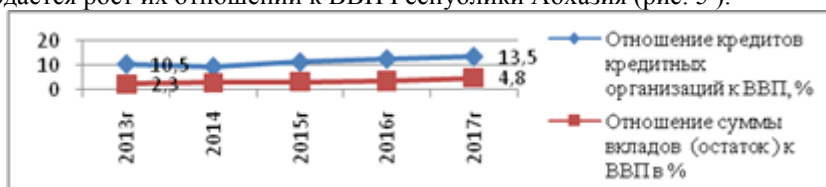


Рис.5 Динамика отношений кредитов кредитных организаций и сумма вкладов к ВВП % в за 2013-2017гг Республики Абхазия

¹ <http://data.trendeconomy.ru>

² <http://nb-ra.org/bankovskaya-sistema-ra.html>

Банк Абхазии 26 сентября 2008 года сообщил о выпуске в обращение памятных монет из драгоценных металлов номиналом 10 и 50 апсаров¹. В соответствии с законом монеты являются платёжным средством на всей территории Республики Абхазия по номиналу, но не могут использоваться в качестве средства платежа в розничной торговле. Несмотря на появление этой денежной единицы, основным платёжным средством на территории Абхазии де-факто по-прежнему является российский рубль. К концу 2012 года в соответствии с требованиями и рекомендациями международных стандартов в платежной отрасли Банком Абхазии была создана Национальная платежная система, целью которой было построение в республике суверенной инфраструктуры электронных средств платежа с широким кругом участников.

До 1990 г. **Южная Осетия** являлась автономной областью в составе Грузинской ССР, 21 декабря 1991 г. она провозгласила свою независимость от Грузии. Важную роль в становлении и развитии государства во всех сферах: политической, военной, правовой, социально-экономической, финансовой и т.д., было признание в 2008г. государственной независимости РЮО Российской Федерацией. Национальный банк Республики Южная Осетия (Банк Республики) был учрежден 7 мая 1992г. Постановлением Верховного Совета Республики Южная Осетия на базе Юго-Осетинского областного управления Госбанка СССР. 25 ноября 1995года Верховным Советом Республики Южная Осетия был принят Закон «О Национальном банке Республики Южная Осетия», согласно которому были определены функции Банка Республики в области развития и укрепления банковской системы Южной Осетии, организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования и внешнеэкономической деятельности.²

С целью совершенствования денежного обращения в РЮО и удовлетворения населения в средствах сбережения и защиты экономических интересов граждан 19 июля 2013 года принимается Закон Республики Южная Осетия «О введении в обращение на территории Республики Южная Осетия памятных монет из драгоценных и недрагоценных металлов и инвестиционных монет из драгоценных металлов». Банковская система Республики Южная Осетия на начало 2018 года была представлена Национальным банком Республики Южная Осетия и тремя банками: ОАО «Акционерный Сбербанк», ООО «Международный Расчетный Банк», ООО «Республиканский Банк Развития».

Становление банковской системы **Приднестровской Молдавской Республики** (ПМР) происходило в условиях непризнанности, которая создавала препятствия для взаимодействия с финансовыми учреждениями стран дальнего и ближнего зарубежья. Банковская система Приднестровья имеет двухуровневое построение. **Приднестровский республиканский банк (ПРБ)** - с 22 декабря 1992 года является Центральным банком Приднестровской Молдавской Республики (ПМР).³ 1994 году в ПМР были введены в обращение новые денежные знаки - купоны ПМР. Необходимо отметить, что при посредничестве государств-гарантов и ОБСЕ закреплён статус Приднестровья, как самостоятельного субъекта международно-правовых отношений в экономической, научно-технической и культурной сферах. В результате Приднестровский республиканский банк получил возможность активно действовать на международной арене как Центральный банк Приднестровья. Развитие банковской системы ПМР происходило быстрыми темпами. В ходе реформирования общее

¹ денежная единица Абхазии, введённая Законом от 22 апреля 2008 № 2012-с-IV «О введении в обращении на территории Республики Абхазия памятных инвестиционных монет из драгоценных металлов»

² https://www.bank-ossetia.org/bank_today/history.php

³ <http://www.cbpmr.net>

количество банков постепенно сокращалось путём слияний, ликвидаций или банкротств проблемных и неустойчивых банков. Так, если в 1995 году на территории ПМР действовало 15 коммерческих банков, то к началу 2018 года банковская система Приднестровья была представлена тремя действующими коммерческими банками, функционирующими в форме акционерных обществ на основании генеральных лицензий, и четырьмя кредитными организациями. Сеть банков включает 15 филиалов (отделений коммерческих банков – 207). Коэффициент институциональной насыщенности республики банковскими учреждениями за 2017 год составляет 0,6. В разрезе городов и районов наибольшая концентрация филиалов и отделений зафиксирована в столице городе Тирасполь. По состоянию на 1 января 2018 года на территории республики действовали 4 платёжные карточные системы. Наиболее распространёнными среди них являются ПС «Радуга» (67,0% от общего числа карт в обращении) и «Национальная платёжная система (НПС)» (28,8% соответственно).

Итак, банковские системы ПМР, Республик Южная Осетия и Абхазия имеют двухуровневую систему во главе ЦБ, а банковский сектор Арцаха является частью банковской системы Армении, благодаря чему, по сравнению с ними, более развита. Из самопровозглашенных республик только ПМР имеет собственную валюту, каждая из них имеет национальную платёжную систему.

Таким образом, можно сделать вывод: выше представленные республики имеют разную степень признанности другими государствами, имеют разный уровень экономического потенциала и финансовых систем, у всех единая проблема – это отсутствие возможностей получать финансовые средства для развития банковской деятельности из-за пределов республик. Однако, несмотря на сложные геополитические условия, банковская система непризнанных и частично признанных республик развивается, о чём свидетельствует положительная динамика показателей банковского сектора.

Нарине Аванесян

ОСОБЕННОСТИ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕПРИЗНАННЫХ ГОСУДАРСТВ НА ПОСТСОВЕТСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ

Ключевые слова: *банковский сектор, непризнанные республики, кредитные вложения, отношение кредитных вложений к ВВП, отношение суммы вкладов к ВВП*

В статье представлены особенности становления банковской системы в Республике Арцах, Абхазии, Южной Осетии и ПМР. Республики имеют разную степень признанности другими государствами, имеют разный уровень экономического потенциала и финансовых систем, но у всех единая проблема – это отсутствие возможностей получать финансовые средства для развития банковской деятельности из-за пределов. Однако, несмотря на сложные геополитические условия, банковская система в непризнанных и частично признанных республиках развивается, о чём свидетельствует положительная динамика показателей банковского сектора.

Նարինե Ավանեսյան
ԶՃԱՆԱԶԿԱԾ ՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ
ԿԱՅԱՑՄԱՆ ՈՒ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ԱՌԱՆՁՆԱՀԱՏԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ
ՀԵՏԵՈՐՀՐԴԱՅԻՆ ՏԱՐԱԾԱՇՐՁԱՆՈՒՄ

Բանալի բառեր՝ բանկային հատված, չճանաչված և մասնակի ճանաչված պետություններ, վարկային ներդրումներ, վարկային ներդրումների հարաբերակցությունը ՀՆԱ-ի նկատմամբ

Հոդվածում ներկայացված են Արցախի Հանրապետությունում, Աբխազիայում և Հարավային Օսետիայում բանկային համակարգի կայացման առանձնահատկությունները: Պետություններն ունեն այլ պետությունների կողմից ճանաչվածության տարբեր աստիճան, տնտեսական հնարավորությունների և ֆինանսական համակարգերի տարբեր մակարդակ, բոլորի մոտ առկա է մեկ խնդիր՝ բանկային գործունեության զարգացման նպատակով արտասահմանից ֆինանսական ռեսուրսների ներգրավման հնարավորությունների բացակայություն: Չնայած բարդ աշխարհաքաղաքական պայմաններին, չճանաչված և մասնակի ճանաչված պետությունների բանկային համակարգերը զարգանում են, ինչի մասին է վկայում բանկային հատվածի ցուցանիշների դրական դինամիկան:

Narine Avanesyan

**THE FEATURES OF THE FORMATION AND DEVELOPMENT OF THE
BANKING SYSTEM OF UNRECOGNIZED STATES IN THE POST-SOVIET SPACE**

Key words: *banking sector, unrecognized and partially recognized states, credit investment, credit investment ratio to GDP, deposits ratio to GDP*

The article describes the specifications of the development of banking system in the Republic of Artsakh, Abkhazia and South Ossetia. The states mentioned have different degrees of recognition by different states, different levels of economic opportunities and financial systems, still each state has one problem: absence of opportunities for attracting financial resources from abroad for the development of banking activity. Despite the complicated geopolitical conditions, the banking systems of unrecognized and partially recognized states are developing, which is evidenced by the positive dynamics of the banking sector indicators.