

БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА НКР

Н.Г.Мелкумян

В статье представлены структура банковской системы и банки НКР. Проведен анализ влияния кредитных вложений на ВВП, проанализирована деятельность ЗАО «Арцахбанк», в частности, представлены динамика изменений прибыли, депозитов, кредитов. Сделаны некоторые предложения с целью развития банков и банковской системы НКР.

В современном мире значение банков вышло за рамки собственно денежных и кредитных отношений. Без них бессмысленна нормальная, рациональная организация хозяйственной деятельности почти на всех уровнях экономического развития. Мощные социально-ответственные банки способны превратить рыночную стихию в орудие эффективной политики государства. Слабые банки-это фактор неизбежного ослабления государства и деградации экономики¹.

Банки - одна из центральных структур экономики. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Действующие в стране банки могут иметь одноуровневую и двухуровневую организацию. Одноуровневый вариант реален, когда в стране не выделен Центральный банк, либо действуют одни центральные банки. В этом случае, в стране фактически еще не сформулирована банковская система. Последняя, как элемент цивилизованной рыночной экономики, может считаться состоявшейся, лишь когда она (хотя бы) двухуровневая. Первый, верхний уровень или ярус - центральный банк. Второй, нижний, уровень или ярус - коммерческие банки и кредитно - финансовые учреждения. При этом, центральные банки являются главным звеном денежно-кредитных систем практически всех стран, имеющих банковские системы. Особое место и роль центрального банка государства определяется уровнем и характером развития рыночных отношений.

Необходимо отметить также, что двухуровневая банковская система играет важную роль в обеспечении функционирования экономики в целом. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции, банки выполняют общественно необходимые функции. Вместе с тем как работа других коммерческих предприятий, банковская деятельность подвержена многочисленным рискам, и именно поэтому, эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства. При этом регулирование имеет ярко выраженные особенности, отражающие специфику формирования национальной банковской системы.

После распада СССР важнейшим шагом в деле построения принципиально новой банковской системы НКР было упразднение государственных банков. Нестабильная общественно - политическая ситуация республики, требовала централизованного руководства со стороны ГКО над всей банковской системой. Действующий тогда ЦБ НКР (положение которого носило условный характер, а не экономический т.к. НКР находился в единной интеграционной и денежной (драмовой) системе с РА, а значит и контроль за банковской системой НКР был за ЦБ РА) занимался обслуживанием бюджета НКР, составлял статистические данные по банкам и предоставлял их руководству НКР, выполнял ряд функций расчетно-кассового центра НКР и т.д. После ряда преобразований, действующая в настоящее время кредитно-банковская система включает в себя ниже представленные банки(рис.1):

- ЗАО "Арцахбанк" созданный в феврале 1996г на базе Национального-акционерного банка НКР;
- филиал "Аршининвестбанк" созданный в 2003 году на базе филиала "Арматробанк";
- филиал "ВТБ", созданный в декабре 2001г. на основе филиала "Арминпексбанк" основанного в апреле 1995г.;
- филиал "Армэкономбанк" созданный в июле 1995г. на базе АКБ Арцахбанк (обслуживание жилищнобанка);

¹ А.В.Беляков "Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования". Изд. "БДЦ-пресс", М., 2003г.

- филиал “Юнибанк” открытый 2005г;
- филиал “Арагатбанк” открытый 2006г. ;
- филиал “АрмБизнесбанк” открытый в 2007г. ;

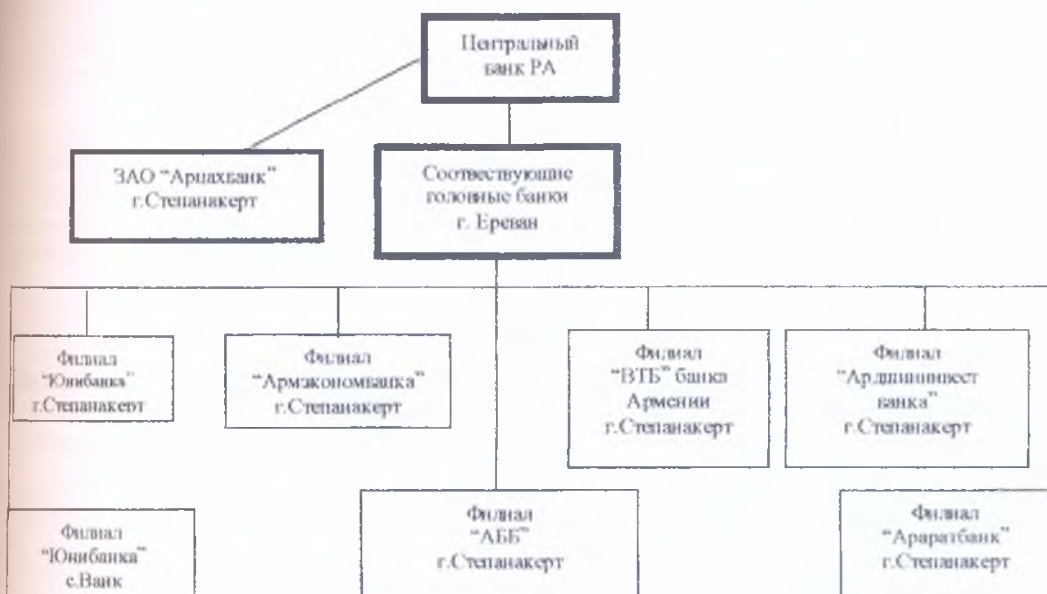


Рис. 1 Банковская система НКР

Нерешенность Карабахского вопроса и непризнание НКР, как независимой республики в международном плане, тормозит развитие банковской системы внутри страны. На территории НКР действующие банки имеют лицензию ЦБ Армении и подчиняются всем соответствующим банковским законам Республики Армения, а банковская система НКР, в целом, фактически является составной частью банковской системы РА.

Филиалы банков Армении, исходя из финансовой политики головных банков, ограничены в своей деятельности большей части в выдаче коммерческих ссуд. Они занимаются:

- предоставлением потребительских ссуд (под залог золота, на покупку бытовой техники и автомобиля, ремонта жилых домов),
- принимают вклады до востребования, срочные и сберегательные
- осуществляют расчеты по поручению клиентов, в том числе и банков корреспондентов,
- покупают и продают иностранную валюту в наличной форме физическим и юридическим лицам.

В свою очередь, ЗАО “Арцахбанк”, это единственный банк Армении, головной банк которого находится на территории НКР. Это универсальный банк, который предлагает множество услуг как правительству НКР, так и предприятиям и населению НКР. Арцахбанк имеет разветвленную сеть по всем регионам НКР (рис.2)

ЗАО “Арцахбанк” был создан 12 февраля 1996г. на базе Центрального и Сберегательного банков НКР. Учредителями выступали Правительство НКР, банки РА, юридические и физические лица. Банк в процессе своей деятельности был 2 раза перестроен: 6 ноября 1996 года - в открытое акционерное общество, а 23 июня 2001г. - в ЗАО “Абцахбанк”¹. На сегодняшний день основными акционерами ЗАО “Арцахбанк” являются физические лица, нерезиденты, которым принадлежат более 81,6% акций банка.

¹ caum www.artsakhbank.am/Histori.am



Рис. 2. Структура филиальной сети ЗАО "Арцахбанк"

В прошлом основная функция этого банка ограничивалась организацией финансирования бюджетных организаций, осуществлением исполнения государственного бюджета по доходам и расходам. Эти функции осуществляются и в настоящее время, в частности ЗАО "Арцахбанк" выполняет некоторые функции Центрального банка НКР:

- обслуживание государственного долга НКР
- регулирование золотовалютных резервов НКР
- кассовое обслуживание госбюджета НКР
- банковское обслуживание правительства и др государственных органов НКР

Однако будучи универсальным, банк выполняет также широкий спектр других банковских функций и услуг.

Со дня создания и до сегодняшнего дня банк продолжает свое закономерное развитие, что подтверждается ростом его финансовых показателей, в том числе ростом прибыли из года в год (таб.1, рис.3).

Таблица 1

Динамика прибыли ЗАО "Арцахбанка" 1999-2006гг.¹

1999г.	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.
136.332	116.449	122.303	185.411	301.454	330,9	618.5	918

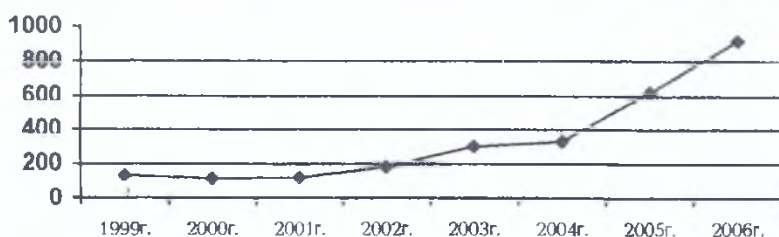


Рис.3 Динамика прибыли ЗАО "Арцахбанка" 1999-2006гг

Необходимо отметить, что прибыль ЗАО "Арцахбанка" большей частью растет за счет увеличения из года в год чистых процентных доходов, основная часть которых составляет процентные доходы от кредитов выданных клиентам банка (за последние 5-6 лет они увеличились почти в 20 раз) и вложений в государственные ценные бумаги.

¹ Годовые отчеты ЗАО "Арцахбанк" 1999-2006гг.

Банк выдает как краткосрочные, так и долгосрочные кредиты. Долгосрочное кредитование производится как из средств государственных фондов НКР, так и за счет собственных средств. Так в 2006г. сумма кредитного портфеля банка составляет около 14 млрд. драмов, из коих более 6 млрд. драмов – доля госфондов. В основном кредитуются приоритетные базовые отрасли экономики региона (сельское хозяйство, перерабатывающая промышленность, малый и средний бизнес), причем на более льготных условиях.

Рост масштабов кредитования банками реального сектора экономики соответственно повлиял на рост ВВП, так по состоянию на 1 января 2006 года, кредитные вложения коммерческих банков составили 16.6 млрд драмов или 32.3 % ВВП НКР¹. Надо отметить, что совсем недавно, в 2000 году, этот показатель составлял всего лишь 1.6 млрд драмов или 6.8 % ВВП.

В процессе своей деятельности банки НКР восстанавливают доверие кредиторов и вкладчиков, что проявляется в динамичном росте депозитов населения. В частности, в ЗАО “Арцахбанк” наблюдается устойчивый рост доли депозитов на более длительный срок (таб2,рис4.).

Таблица 2

Динамика роста депозитов в ЗАО “Арцахбанк” с 1999-2006гг.²

млн. драм

	1999г.	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.
Депозиты до востребования	440,6	602,1	1939,2	1888,6	5142,0	11220,8	3797,1	3681,7
Срочные депозиты	804	134,4	2765,7	5360	5561,3	5194,3	6587,0	6657,3

Млн др.

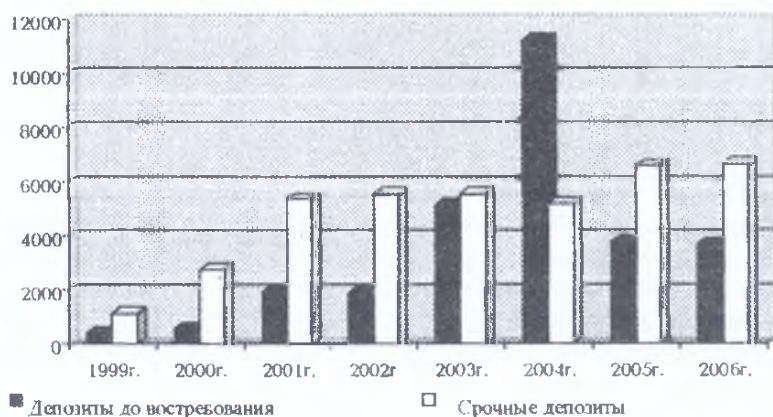


Рис. 4 Динамика роста депозитов в ЗАО “Арцахбанк” с 2000-2006гг.

Каждый вид депозитов, представленных на рисунке, имеет для банка и для клиента определенные достоинства и недостатки. Для клиента достоинством депозита до востребования, является их высокая ликвидность, т. е. он имеет возможность изъять деньги в любое время как в форме перечисления на другой счет, так и в наличной форме. Недостаток же заключается в том, что этому депозиту доход в виде процента выплачивается на низком уровне или же вообще не выплачивается. Для банка основной недостаток состоит в том, что он должен держать высоколиквидные активы на определенном уровне от суммы депозитов до востребования. Резкий спад данного вида депозита, связан с тем что клиенты банка начали более эффективно использовать свои свободные денежные средства, а также большей частью снижением курсов иностранной валюты (особенно амер.доллр), и инфляционными процессами в экономике страны (отметим, что большая часть депозитов до востребования в амер.долл).

¹ “Статистический ежегодник НКР 2000 - 2005гг.” Национальная статистическая служба НКР, Степанакерт 2006г., ЗАО Полиграф

² Головные отчеты ЗАО “Арцахбанк” - 1999-2006гг.

Достоинство срочных депозитов для банка – возможность использования их для выдачи ссуд на более длительные сроки, а для клиента – получение высокого процента. Недостаток же для клиента – в длительном, в зависимости от обусловленного срока, отвлечении средств из оборота и невозможности использовать.

Однако, приходится констатировать тот факт, что в силу сложившихся обстоятельств ЗАО “Арцахбанк” является монополистом в рынке банковских услуг на территории НКР, что, к сожалению, тормозит развитие как банка, так и банковской системы в целом.

Таким образом, следует отметить, что банковская система НКР – одна из важнейших и неотъемлемых структур экономики НКР. Деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. Это значит, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит также от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

В связи с чем на наш взгляд для развития банков и банковской системы в целом необходимо:

- Пересмотреть свою политику соответствующим головным офисам банков Армении, филиалам, которых находятся на территории НКР, в частности расширить спектр предлагаемых услуг филиалам, создав при этом конкурентную среду между действующими банками в НКР.
- Активизация деятельности банков по привлечению сбережений населения за счет увеличения процентных ставок.
- С целью ограничения риска невозврата кредитов широко использовать синдицированный вид кредитования, когда проект финансируется со стороны нескольких банков (филиалов банков Армении).
- учитывая, что банковская система НКР развивается вольными темпами, банкам надо
 - серьезно внимание уделять проблеме приспособления своей структуры к изменяющимся условиям и быть готовым к дальнейшим изменениям, планируемым стратегий его развития;
 - при проведении структурных изменений в системе управления коммерческими банками следует учитывать также воздействие факторов: статус и размер банка, уровень универсализации (или специализации) банка, потребности субъектов экономики обслуживаемых банком, эффективность деятельности банка.

Ամփոփում

ԼՂՀ բանկային համակարգը հանդիսանում է ԼՂՀ տնտեսության կարևորագույն և անբաժանելի կառուցվածքներից մեկը: ԼՂՀ բանկերը իրենց գործունեության ընթացքում վերականգնում են կրեդիտորների և ավանդատուների վստահությունն, ինչը բացահայտվում է բնակչության ավանդների և բանկերի փարկային ներդրումների դինամիկ աճով: Երկրի սոցիալ-տնտեսական բարեփոխումների հաջողությունը հիմնականում կախված է նրա ջանքերի հմուտ սինխրոնիզացումից հասարակատնտեսական միասնիզմի այլ օղակների գործողությունների հետ:

Резюме

Банковская система НКР – одна из важнейших и неотъемлемых структур экономики НКР. В процессе своей деятельности банки НКР восстанавливают доверие кредиторов и вкладчиков, что проявляется в динамичном росте депозитов населения и кредитных вложений банков. Успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

Литература

1. Беляков А.В. “Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования“. Изд. “БДШ-пресс”, М., 2003.
2. Сайт www.artsakhbank/Histori.am
3. Годовые отчеты ЗАО “Арцахбанк” 1999-2006.
4. «Статистический ежегодник НКР 2000 – 2005 гг.», Национальная статистическая служба НКР, Степанакерт, ЗАО Полиграф 2006.