

Начкебия Р.М.,
ассистент кафедры «Финансы и кредит»
Абхазского государственного универси-
тета,

г. Сухум, Республика Абхазия

Коликова Е.М.,

ст. преподаватель кафедры «Банковское
дело» Ростовского государственного эконо-
мического университета (РИНХ)

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

Данченко Е.А.,

ассистент кафедры «Банковское дело»
Ростовского государственного экономи-
ческого университета (РИНХ)

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

E-mail: DEAr_910@mail.ru

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИИ

В статье проведен анализ абхазского банковского рынка в сравнении с российским, что позволило выявить основные закономерности развития банковской системы Республики Абхазии. Выявлены особенности и отличительные черты банковского рынка Республики Абхазии. Сформулированы преимущества и недостатки развития банковской системы Абхазии, на их основе предложены меры по совершенствованию банковской системы.

Ключевые слова: банковский рынок, банки, депозиты, кредиты, кредитоспособность, абхазская национальная платежная система.

**Nachkebia R., Kolikova E.M.,
Danchenko E.**

MAIN DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING MARKET THE REPUBLIC OF ABKHAZIA

The article analyzes the Abkhaz banking market in comparison with Russian, which revealed the basic laws of development of the banking system of the Republic of Abkhazia. The features and distinctive features of the banking market of the Republic of Abkhazia. Formulated the advantages and disad-

vantages of the banking system of Abkhazia, on the basis of their proposed measures to improve the banking system.

Keywords: banking market, banks, deposits, loans, credit worthiness, the Abkhaz national payment system.

Создание двухуровневой банковской системы, развитие банковских услуг для корпоративных клиентов и населения стали начальной ступенью развития банковской системы Республики Абхазии. Основным источником экономического роста молодого государства должны стать сельскохозяйственные и рекреационные отрасли, что возможно только при «эффективно функционирующем рынке банковских продуктов, который путем перераспределения денежных средств должен дать импульс»[14, с.2] к стабилизации и дальнейшему экономическому росту. Важной составляющей денежно-кредитной политики формирующейся банковской системы можно считать применение международного опыта, в том числе опыта Российской Федерации.

Институциональная структура банковского сектора Абхазии на начало 2014 года представлена Национальным банком Республики Абхазии и 10-ю действующими кредитными организациями (включая 9 банков и 1 расчетную небанковскую кредитную организацию).

Основные направления развития рынка банковских продуктов:

- привлечение денежных средств;
- эффективное размещение денежных средств;
- посреднические финансовые операции.

Наибольшей устойчивостью среди привлеченных средств характеризуются депозиты физических лиц, которые привлекаются кредитными организациями на заранее оговоренный в договоре срок. Суммарный объем вкладов населения увеличился на 17,5% до 558 млн. руб., а их удельный вес – на 0,8 процентного пункта и составил 7,3% (рисунки 1).¹

¹ По данным Национального банка РА

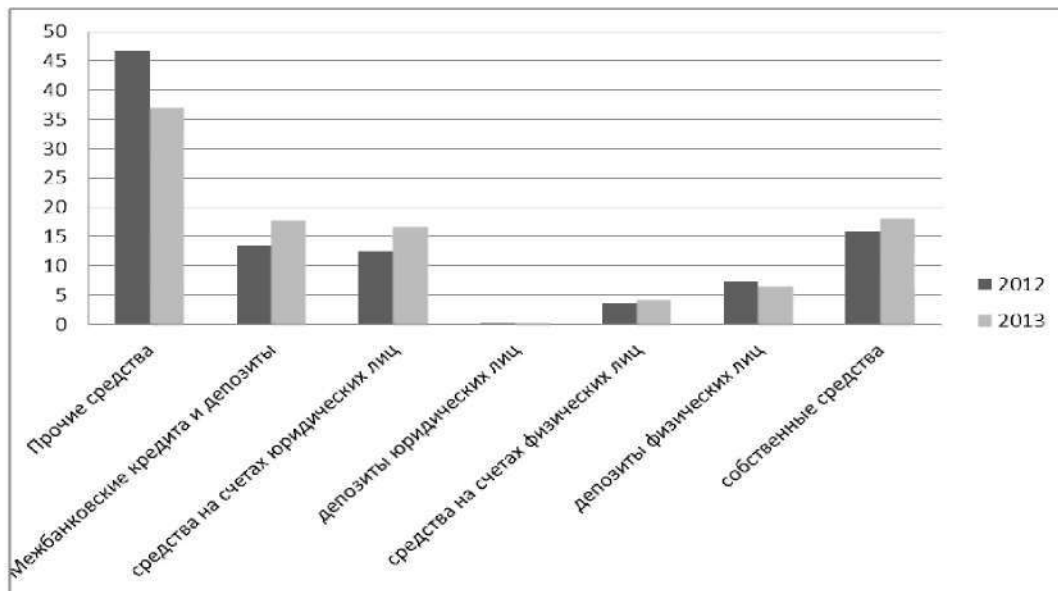


Рисунок 1 – Структура пассивов кредитных организаций за 2012-2013 г. (составлено авторами по данным Национального банка РА)

Стоит заметить, что динамика вкладов населения в кредитных организациях стабильно растет на протяжении послед-

них лет, способствуя тем самым наращению ресурсной базы банков (Рисунок 2).

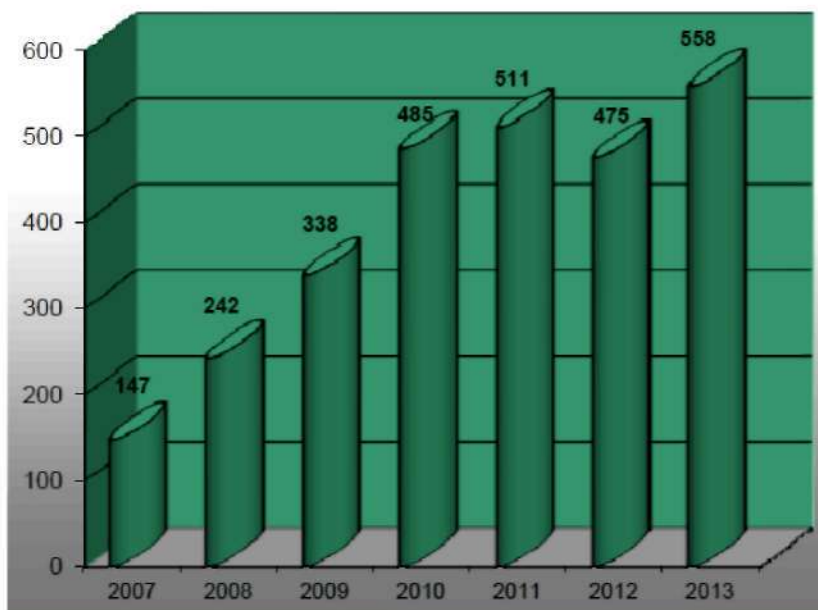


Рисунок 2 – Динамика вкладов населения в кредитных организациях (в тыс. руб.) (по данным Банка Республики Абхазии)

Несмотря на небольшую долю вкладов физических лиц в структуре пассивов, стоит рассмотреть их качество. Важным показателем уровня доверия населения банковской системе являются сроки вложения свободных средств.[3] Во многих страна, в том числе и в России, главной задачей фи-

нансовых институтов является привлечение «длинных» (денежные средства, привлеченные на срок свыше 3-5 лет) денег, которые становятся ресурсами для долгосрочного финансирования экономикообразующих отраслей.

Таблица 1 – Структура депозитов населения в кредитных организациях Республики Абхазии и Российской Федерации на отчетный 2013 год

Депозиты по срокам размещения	Республика Абхазия (по данным Банка Республики Абхазии на 2013 год)	Российская Федерация (по данным Центрального банка РФ на 2013 год)
	Удельный вес (%)	Удельный вес (%)
До 1 года	46,3	44,2
в том числе:		
до востребования	13,6	20
от 181 дня до 1 года	24,4	17,2
От 1 года до 3 лет	37,8	48
Свыше 3 лет	15,9	7,8

Особое внимание стоит обратить на показатель долгосрочных сбережений населения (свыше 3 лет), который на территории Республики Абхазии превышает показатель Российской Федерации практически в 2 раза, что можно объяснить пре-

обладанием доверительных отношений между клиентом и «банком». (Таблица 1.)

Следует рассмотреть долю кредитов юридическим и физическим лицам в структуре активов банков Республики Абхазии. (Таблица 2)

Таблица 2 – Структура активов кредитных организаций на 1.01.2014 г. (по данным Банка Республики Абхазии)

(в % к общему объему)

	Республика Абхазия	Российская Федерация
Денежные средства	4,5	2,8
Основные средства	9,8	2
Всего выданных кредитов:	31,2	65,41
в том числе:		
кредиты юридическим лицам	21	39,18
кредиты физическим лицам	10	17,33
кредиты другим банками	0,2	8,9

Особое внимание стоит обратить на соотношение показателей выданные кредиты/основным средствам. Если в банках РА основные средства покрывают практически 30% выданных кредитов, то в России этот показатель составляет не более 3%.

Обратная ситуация с показателями просроченной задолженности. Основной проблемой в области кредитования по-

прежнему остается «дружеское» кредитование: кредиты физическим и юридическим лицам выдаются не на основе проведенного анализа кредитоспособности заемщика, а на основе родственно-дружеских отношений. Данная специфика кредитного рынка Республики Абхазии объясняет высокие показатели просроченной задолженности. (Таблица 3)

Таблица 3 – Доля просроченной задолженности по заемщикам на 01.01.2014 г.

	Республика Абхазия	Российская Федерация
Доля просроченной задолженности физических лиц	39,23	4,42
Доля просроченной задолженности юридических лиц	25,26	4,15

В соответствии с Законом Республики Абхазии от 24 ноября 2011 года №3024-с-IV «О Национальной платежной системе с использованием электронных средств платежа» в Национальную платежную систему Республики Абхазия входят следующие организационно-структурные элементы:

- Абхазская платежно-расчетная ассоциация – некоммерческое объединение участников НПС.
- Банки и иные юридические лица-участники НПС (партнеры, привилегированные партнеры и партнеры – провайдеры).
- Расчетный банк (функции Расчетного банка возлагаются на Банк Абхазии).
- Процессинговый центр (подразделение Банка Абхазии).

На 1 января 2014 года участниками Национальной платежной системы Республики Абхазии являются: «Гарант-Банк», «Гагра-Банк», «Сухум-Банк», Сбербанк Абхазии, «Универсал-банк», «КИ-БИТ-Банк», «Черноморский банк развития», Банк Абхазии (Банк Абхазии как банк-участник.) Все банки-участники получили право на эмиссию платежных карт АПРА; эквайринг платежных карт АПРА, эквайринг платежных карт МПС (между-

народных платежных систем – «Виза», «Мастер Кард»), прием оплаты за товары и услуги в пользу своих клиентов по картам АПРА и картам МПС, возврат суммы произведенной покупки, получение комиссии по операциям АПРА.

Внедрение инфраструктуры приема платежей в торгово-сервисных предприятиях по картам международных платежных систем обозначает широкую возможность приема платежей во всех отраслях экономики, связанных с оказанием услуг. Для держателей карт АПРА внедрено СМС информирование по операциям с использованием банковских карт АПРА. Продолжается внедрение технологии совершения покупок с использованием СМС-банкинга на мобильных телефонах с использованием СМС команд, вводимых на телефоне держателя карты АПРА. В соответствии с правилами АПРА за операции выдачи наличных средств и операциям оплаты в торговых сетях по банковским картам АПРА банки-участники взимают комиссии: эмитентскую и эквайринговую, в соответствии с тарифами, согласованными и утвержденными семью банками-участниками в Правилах НПС «АПРА».

Таблица 4 – Объемы операций за 2013 год в разрезе по банкам-участникам НПС АПРА (Отчет Национального банка Республики Абхазии

<http://www.nb-ra.org/ru/pdfdoc/ReportBA/report/01.01.2014.pdf#page=68>)

Банки-участники	Карты МПС		Карты АПРА		ИТОГО	
	Кол-во транзакций	Сумма	Кол-во транзакций	Сумма	Кол-во транзакций	Сумма
«Гагра-Банк»	60 628	246 846,3	2 235	11 175,0	62 863	228 021,3
«Сухум-Банк»	1 597	7 209,6	1 557	5 859,6	3154	13 069,2
«Гарант-Банк»	27 339	89 887,0	12 020	84 319,3	39355	174 206,3
«Универсал-банк»	574	1 514,9	1 460	15 755,1	2034	17 270,0
«КИБИТ-Банк»	8 485	36 852,5	1 563	8 482,7	10048	45 335,2
«Черноморский банк развития»	797	5 574,4	462	3 486,8	1259	9061,2
Сбербанк Абхазии	3 992	10 489,7	389	2 048,9	4381	12 538,6
Банк Абхазии	52	130,6	4 881	23 199,6	4933	23 330,2
ИТОГО	103 464	398 505,0	24 567	154 327,0	128 031	552 832,0

По локальным картам АПРА в 2013 году, по сравнению с 2012 годом, количество транзакций возросло практически в

пять раз, составив сумму 24 567 транзакций, тогда как в 2012 году данная цифра составила 5 142 транзакции, что связано с

возросшим количеством эмитированных карт в системе. Стоит заметить, что наибольшей активности транзакции по международным платежным системам, по данным Национального банка, достигают в летний курортно-туристический сезон, что связано с большим притоком российских граждан-владельцев карт МПС в Республику Абхазию. Из общего объема обслуженных карт международных платежных систем на: Visa – приходится 64,5% транзакций; MasterCard- 30,5% транзакций; Maestro – 5% транзакций. На 01.01.2014 г. общее количество платежных карт АПРА, эмитированных участниками АПРА, составило 1740 шт., а общее количество действующих (активных) карт составило 904 шт. Общее количество зарегистрированных в Процессинговом центре терминальных устройств составляет 12 единиц и 9 единиц ПОС-терминалов (терминалов приема оплаты и пунктов выдачи наличных средств).

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

+ абхазский банковский рынок имеет высокий уровень доверия клиентов, способствующий привлечению свободных денежных средств населения, в том числе «длинных» денег, что способствует развитию долгосрочного кредитования;

+ развитие национальной платежной системы способствует независимому развитию банковской системы и экономики в целом;

- недостаточный уровень развития банковских продуктов и услуг (например, недостаточное количество терминалов и банкоматов);

- высокая доля просроченной задолженности физических и юридических лиц, сформировавшаяся за счет развитой системы «дружеского» кредитования и отсутствия андеррайтинга.

В целом основными приоритетами развития банковского рынка должны стать такие услуги и продукты, которые обеспечивают:

- разделение рисков между банком и клиентом;

- обеспеченность сделки материальными активами;
- направленность деятельности банка на потребности клиента;
- прозрачность операций;
- взаимное стимулирование развития банка и клиента;
- способствование развитию экономики в целом;
- ориентацию на развитие принципа доверия клиента финансовому посреднику.[14]

Одним из направлений повышения доходов могли бы стать программы государственной поддержки малого и среднего бизнеса, а также создание при банках бизнес-инкубаторов. Во многом высокие экономические показатели Краснодарского края, Татарстана и Ростовской области объясняются наличием эффективно функционирующих региональных банков: Крайинвестбанк (Краснодарский край), ОАО КБ Центр-Инвест (Ростовская область) и АК БАРС (Республика Татарстан), которые совместно с местными органами власти реализуют программы развития и поддержки субъектов малого и среднего бизнеса.

Однако главной проблемой развития банковского рынка Республики Абхазии является просроченная задолженность, которая объясняется отсутствием системы оценки кредитоспособности заемщика и мониторинга целевого использования заемных средств.

Стоит заметить, что оценка кредитоспособности должна осуществляться всеми участниками кредитного процесса: самим клиентом и банком. Именно поэтому последние 10 лет Citi-банк, МДМ-Банк, ОАО КБ «Центр-Инвест» активно развивают программы финансовой грамотности для населения, в рамках которых проводятся консультации по управлению личными финансами. [1] ОАО КБ Центр-Инвест активно реализует программу «Предпринимательский всеобуч», которая направлена на ликвидацию финансовой неграмотности начинающих предпринимателей и способствует снижению риска не-

правильной оценки финансовых возможностей и кредитоспособности заемщика.

Со стороны кредитных организаций система кредитования должна включать в себя следующие этапы:

- формирование кредитной политики;
- первоначальную работу с клиентом;
- оценку кредитоспособности заемщика;
- внутрибанковскую работу по предоставлению кредита;
- мониторинг в период пользования кредитом.

Формирование и развитие системы кредитования невозможны без эффективного кредитного менеджмента и его главных составляющих – организации кредитного процесса в банке, фундаментом которого является кредитная политика и управление кредитным риском.

Для формирования системы банковского кредитования в республике необходимы следующие меры:

в области законодательно-нормативного регулирования:

- объединить отдельные методические разработки в сфере организации кредитования в единую методическую базу и детально ее проработать;
- разработать нормативные документы, подробно определяющие порядок планирования, процедуру кредитования и контроля за использованием кредита, так как в инструкциях по организации кредитования, рекомендованных коммерческим банкам, детально не прописан механизм выдачи и погашения ссуд.

в области внутрибанковских преобразований:

- создавать кредитные комитеты;
- закрепить соответствующие процедуры кредитного процесса в регламентирующих документах, в частности:
 - порядок принятия решения кредитным комитетом;
 - порядок работы банка с заемщиком;
 - порядок оформления кредитного договора;
 - процедуру обеспечения возврата выданных кредитов;
 - порядок предоставления кредитов;

- порядок начисления процентов;
- процедуру контроля банка за погашением кредита:

- порядок хранения кредитных досье;
- сформулировать кредитную политику с учетом макроэкономических (общее состояние экономики республики, денежно-кредитная политика Банка Абхазии), отраслевых и региональных (состояние экономики в регионах и отраслях, состав клиентов, их потребность в кредите), внутрибанковских (величина капитала банка, структура пассивов) факторов. Качественная кредитная политика обеспечит деятельность подразделений, участвующих в кредитном процессе, необходимым «стержнем» и продуманными технологиями, а также значительно уменьшит риск принятия неверных управленческих решений:

- кредитным работникам перейти от формального к тщательному анализу кредитоспособности заемщиков.

В настоящее время в Абхазии между банками и заемщиками преобладают доверительные отношения. Несмотря на преимущества, которые вносит система партнерских отношений с банком, кредитная документация, представленная в банк, должна оцениваться в полном объеме – данная процедура должна восприниматься как обязательная в интересах как банка, так и клиента. В связи с этим в рамках кредитной политики должна быть разработана система оценки кредитоспособности заемщика. Банки должны объективно оценивать кредитные риски, стоимость залога, а также формировать резервы на возможные потери в необходимых размерах.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Алифанова Е.Н. О вхождении Ростовской области как пилотного региона в проект Всемирного банка, содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации // В сборнике: Финансовое образование в течение всей жизни -основа инновационного развития России Министерство образования и науки РФ, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

редкол.: Е. Н. Алифанова (отв. ред.), В. Ю. Наливайский, О. Г. Семенюта, Т. Ф. Романова, В. Ю. Барашьян. Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2012. С. 9-11.

2. Бычкова И.И., Семенюта О.Г. Бюджет потребителей как ресурс для увеличения розничных операций коммерческих банков // В сборнике: Инновации в современном мире Сборник статей Международной научно-практической конференции. Москва, 2015. С. 70-75.

3. Данченко Е.А. Рынок банковских продуктов как основной источник роста экономики России // Финансовая аналитика: проблемы и решения 32(218) август 2014 г с. 54-62

4. Добролежа Е.В. Финансовый потенциал региональной экономики в разных фазах макроэкономической динамики (на примере юга России) // Финансовые исследования. 2011. № 1. С. 96-103.

5. Добролежа Е.В. Теоретические аспекты совершенствования системы управления ресурсного обеспечения в региональной экономике // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2010. № 31. С. 46-53.

6. Коликова Е.М., Данченко Е.А. Совершенствование работы с проблемной и просроченной задолженностью // Наука и образование в XXI веке, 30 января 2015

7. Кутарба А.Ю. Методика оценки кредитоспособности заемщиков. перспективы развития в банковской системе Абхазии // Налоги и налогообложение. 2012. № 11-12. С. 62-69.

8. Кутарба А.Ю. Методика оценки кредитоспособности заемщиков. перспективы развития в банковской системе Абхазии // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2012. № 6. С. 241-245.

9. Кутарба А.Ю. Перспективы развития системы страхования вкладов в Республике Абхазии // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2013. № 4. С. 147-151.

10. Мазилкина Ж.В. Структурированный депозит как альтернативная форма сбережений в России // Современные тенденции в образовании и науке (сборник

научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 26 частях. 2013. С. 90-91).

11. Мазняк В.М. Развитие адаптивных методов кредитного менеджмента в коммерческом банке // В сборнике: Трансформация финансово-кредитных отношений в условиях финансовой глобализации (материалы Юбилейной VII Международной научно-практической Интернет-конференции. Министерство образования и науки РФ, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Фонд СИП, Вольное экономическое общество России, финансовый факультет; ответственный редактор Е. Н. Алифанова. 2011. С. 15-16).

12. Начкебия Р.М., Данченко Е.А. Роль коммерческих банков в обеспечении устойчивого развития регионов // Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы устойчивого развития регионов России» 27 апреля 2015 г.

13. Островская И.Я., Соколова Е.М. Сколько банков должно остаться в России // Финансовые исследования. – 2010, №1(26)

14. Семенюта О.Г., Данченко Е.А., Панченко Н.О. Рынок банковских продуктов как фактор устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. 2014. № 2. С. 2-9.

15. Семенюта О.Г., Кичко В.В. Безотзывные вклады в российских банках: перспективы введения // Актуальные вопросы экономики, менеджмента и финансов в современных условиях (Сборник научных трудов по итогам Международной научно-практической конференции. г. Санкт-Петербург, 2015. С. 199-201).

16. Столбовская Н.Н., Репкина И.В. Национальная платежная система: проблемы и перспективы развития // Модернизация экономики и управления (II Международная научно-практическая конференция: сборник научных статей. Под общей редакцией В.И. Бережного. 2014. С. 109-113).

17. Соколова Е.М. Активизация банковского кредитования инновационно-

инвестиционных потребностей региональной экономики // В сборнике: Социально-экономическая и финансовая политика России: решение задач модернизации и инновационного развития на региональном уровне (Материалы научно-практической конференции. Редколлегия: Л. Н. Усенко (отв. редактор), Д. А. Михалин, И. С. Кияница, Е. Н. Грузднева. Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2012. С. 80-84).

18. Соколова Е.М. О необходимости государственной поддержки регионально-банковского сектора // XI Международная научно-практическая Интернет-конференция «Трансформация финансово-кредитных отношений в условиях финансовой глобализации» (Электронный ресурс http://www.rsue.ru/econference_old/index.aspx?r=tezis&id=1&tid=1996)

19. Шалашаа З.И., Барба А.Н. Механизм трансграничного регулирования региональной экономики // Фундаментальные исследования. 2013. № 10-12. С. 2744-2748.

20. Официальный сайт Национального банка Республики Абхазии URL: <http://www.nb-ra.org/>

BIBLIOGRAPHICAL LIST

1. Danchenko EA Market banking products as the main source of economic growth in Russia // Financial analytics: problems and solutions 32 (218) August 2014 p. 54-62

2. Kolikova EM, Danchenko EA Improving the work with troubled and arrears // Science and education in the XXI century, 30 January 2015

3. Kutarba AY Methods of assessing the creditworthiness of borrowers. prospects for the development of the banking system of Abkhazia // Tax. 2012. № 11-12. S. 62-69.

4. Kutarba AY Methods of assessing the creditworthiness of borrowers. prospects for the development of the banking system of Abkhazia // Business-in-law. Economics and Law Journal. 2012. № 6. S. 241-245.

5. Kutarba AY Prospects of development of the deposit insurance system in the

Republic of Abkhazia // Business-in-law. Economics and Law Journal. 2013. № 4. S. 147-151.

6. Mazilkina JV Structured deposit as an alternative form of savings in Russia // In: Modern trends in education and science collection of scientific papers on the materials of the International scientific and practical conference in 26 parts. 2013. pp 90-91.

7. Nachkebia RM, Danchenko EA The role of commercial banks in the sustainable development of the regions // International scientific-practical conference "Actual problems of sustainable development of regions of Russia" April 27, 2015

8. Ostrovskaja IJ, Sokolova EM How many banks should remain in Russia // Financial Studies. – 2010, №1 (26)

9. Semenyuta OG, Danchenko EA, Panchenko NO Market banking products as a factor of stability of the banking system // Finances and Credit. 2014. № 2. pp 2-9.

10. Sokolova, EM Activation of bank lending innovation and investment needs of the regional economy // In: Socio-economic and financial policies of Russia: the tasks of modernization and innovative development at the regional level, Proceedings of the conference. Editorial board: LN Usenko (resp. Editor), DA Mikhailin, JS Kiyantsa, EN Gruzднева. Rostov N / Univ RGEU (RINH), 2012. pp 80-84.

11. Sokolova, EM On the need for state support of regional banking sector // XI International scientific and practical Internet-conference "Transformation of financial and credit relations in the context of financial globalization" (Electronic resource http://www.rsue.ru/econference_old/index.aspx?r=tezis&id=1&tid=1996)

12. Shalashaa ZI, Bagby AN The mechanism of cross-border regulation of the regional economy // Basic Research. 2013. № 10-12. S. 2744-2748.

13. Official site of the National Bank of the Republic of Abkhazia URL: <http://www.nb-ra.org/>