

УДК 336.71(479.24)

**ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ****Е.Ф. ВЕЛИЕВА***(Азербайджанский государственный экономический университет, Баку)*

Представлена банковская система Азербайджанской Республики. Анализируются ее современное состояние и имеющиеся проблемы. Приведена авторская точка зрения на понятие «банковская система». Рассматривается структура банковской системы Азербайджана, демонстрируются этапы реформ, проведенных в этой сфере. Рассматриваются показатели банковского сектора, приводится SWOT-анализ, который позволяет ознакомиться с примерным состоянием национальной банковской системы.

Ключевые слова: *банковская система Азербайджана, Центральный банк Азербайджанской Республики, коммерческие банки, просроченные кредиты, реформы, реструктуризация.*

Введение. Банк – один из важнейших компонентов финансовой системы, составляющий основу рыночного хозяйства, а его деятельность находится в связи с потребностями процесса воспроизводства. Денежные потоки, обеспечение эффективного использования финансовых средств страны, в том числе перелив денежных ресурсов в те сферы экономики, в которых успешность вкладов будет наибольшей, реализуются коммерческими банками.

На современном этапе в денежно-кредитной системе прослеживаются структурные изменения, затронувшие и работу банков. Как результат этих изменений можно назвать глубокие преобразования в банковском деле, внедрение нововведений в организацию и способы управления. Банковская система представляет собой совокупность участников денежно-кредитного рынка: коммерческие и специализированные банки, небанковские институты, которые выполняют депозитные, ссудные и расчетные операции и действуют в рамках общего денежно-кредитного механизма [6].

К свойствам, присущим банковской системе, можно отнести:

- имеет характерные только для нее признаки;
- функционирует как единый механизм;
- выступает в качестве постоянно изменяющейся и саморегулирующейся системы;
- характерны признаки системы с закрытым типом;
- имеет черты управляемой системы.

Банковская система не может содержать в себе прочие субъекты, функционирующие на рынке, но подчиненные выполнению других задач. Её специфичность определяется входящими в состав системы компонентами и взаимоотношениями, которые складываются между ними. Сущность банковской системы влияет на состав и качество ее элементов [6]. Основопологающей функцией банковской системы считается обеспечение потока денежных ресурсов от кредитора заемщику.

В странах с рыночной экономикой, в том числе и в Азербайджане, преобладает двухуровневая структура банковской системы, которая является важным элементом финансовой системы Азербайджана.

Первый уровень образует Центральный банк Азербайджанской Республики, важнейшей функцией которого является проведение денежно-кредитной и валютной политики правительства для достижения общегосударственных экономических целей. Центральный банк выступает посредником между государством и финансовыми рынками и выполняет следующие функции:

- определяет и осуществляет денежную и валютную политику страны;
- организует денежное обращение;
- выпускает в обращение и изымает из обращения денежные единицы;
- регулярно определяет и объявляет официальный обменный курс маната;
- обеспечивает валютное регулирование и контроль в соответствии с законодательством;
- управляет золотовалютными резервами;
- составляет платёжный баланс и участвует в составлении прогнозного платёжного баланса;
- лицензирует и регулирует банковские операции и обеспечивает банковский надзор в соответствии с законом;
- определяет, координирует и регулирует функционирование платёжных систем и осуществляет их контроль в соответствии с законодательством [3].

Второй уровень составляют коммерческие банки различных типов, в том числе и небанковские финансово-кредитные институты – небанковские кредитные организации, инвестиционные компании, страховые компании, ломбарды. Важнейшими функциями коммерческих банков считаются аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений и кредитование предприятий, организаций и населения [6].

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Азербайджанской Республики, Законом Азербайджанской Республики «О Центральном Банке», Законом Азербайджанской Республики «О банках». Банковская система Азербайджана пережила несколько этапов реформ. На первом этапе реформ, начавшемся с 1993 года, были проведены мероприятия по реструктуризации и оздоровлению государственных банков и обеспечению институционального формирования частной банковской системы. На этом этапе были определены невысокие требования по капиталу, максимально либеральные условия вхождения в систему и применены мягкие инструменты регулирования банковской деятельности. В результате первого этапа банковская система расширилась институционально, а также увеличилось количество частных банков [7].

Основная часть. На этапе банковской реформы, который начался с 2000 года, были осуществлены мероприятия по интенсивному оздоровлению частных банков, что позволило в значительной степени укрепить устойчивость банковской системы и улучшить его функции как финансового посредника.

Постепенное увеличение требований Центрального банка по минимальному размеру капитала частных банков и поощрение процесса консолидации обеспечили укрепление базы капитала частной банковской системы, продвижению банковской системы в целом.

С 2002 года началась реализация важного этапа реструктуризации банковской системы. Как обобщенный итог эффективной нефтяной стратегии в страну начали поступать нефтяные доходы. Принимая во внимание это обстоятельство, а также необходимость перехода к успешной передаче финансовых ресурсов банков, была подготовлена новая, охватывающая 2002–2005 годы стратегия развития. Основная задача стратегии заключалась в следующем [7]:

- осуществление результативной и безопасной трансформации нефтяных доходов в ненефтяной сектор;
- повышение возможностей одинакового доступа населения и центра, и периферии к банковским услугам и развитие на этой основе финансовой посреднической функции банковской системы для снижения уровня бедности;
- укрепление устойчивости и надежности банковской системы;
- создание условий свободной и здоровой конкуренции на рынке банковских услуг.

Банковская система выступает в качестве специального компонента, который играет не второстепенную роль в становлении экономики, диверсифицирующейся на основе возрастающей экономической мощи и появляющихся все новых финансовых возможностей, и в направлении средств на капитализацию ненефтяного сектора.

На современном этапе для достижения конкретных стратегических целей были поставлены конкретные задачи [7]:

- пересмотреть банковское законодательство, осуществить его усовершенствование и подготовку в соответствии с международными стандартами;
- повысить надежность и здоровье банковской системы;
- увеличить доступ к банковским продуктам и услугам;
- повысить уровень прозрачности банковской системы;
- обеспечить эффективную организацию банковского контроля.

Банковской системе современного Азербайджана свойственна определенная нестабильность, кризисные же явления на мировых финансовых рынках, начавшиеся еще в середине 2007 года, еще больше подвергли ее дестабилизации. Падение цен на нефть, а также девальвация национальной валюты оказали сильное влияние на банковский сектор Азербайджана, вследствие чего сразу стали очевидными все уязвимые места банковской системы. Было обнаружено, что в национальном банковском секторе отсутствует необходимая защищенность от экономических рисков, что и привело к банкротству и прекращению деятельности большого количества коммерческих банков и кредитных учреждений. Вызванный банкротством ущерб оказывает негативное влияние на весь банковский механизм и экономическое положение страны в целом.

Рассмотрим некоторые показатели банковской системы Азербайджанской Республики:

- общее количество активов банковской системы Азербайджана на 31 марта 2018 года составляет 27 907,4 млн манатов (на 1 января 2018 года данный показатель составлял 27 921 млн манатов);
- кредитный портфель банков на 31 марта 2018 года – 11 249,6 млн манатов;
- суммарная капитализация банков в Азербайджане на 31 марта 2018 года – 3870,1 млн манатов;
- обязательства банков на 31 марта 2018 года – 24 037,3 млн манатов;
- обязательства перед Центральным банком – 499 млн манатов;
- общее количество убытков банков в Азербайджане за первый квартал 2018 года – 55,9 млн манатов;
- в январе–марте 2018 года процентные доходы банков составили 428 млн манатов, в том числе 287 млн манатов по выданным кредитам;
- непроцентные доходы банков за отчетный период – 114,5 млн манатов;
- процентные расходы банков в январе–марте 2018 года составили 151,9 млн манатов, в том числе по депозитам – 95,1 млн манатов;

- непроцентные расходы банков составили 242,7 млн манатов;
- операционная прибыль банковского сектора Азербайджана составила 147,9 млн манатов, выплаты по налогу на прибыль – 7,7 млн манатов;
- на формирование резервов банки в первом квартале направили 197,5 млн манатов [5].

На 31 марта 2018 года в Азербайджане лицензию на деятельность имеют 30 банков, в том числе в 15 банках имеется иностранный капитал. В целом, на конец марта 2018 года банки имеют 511 филиалов и 143 отделения. В банковском секторе Азербайджана работают 16,389 тыс. человек [5].

Основной проблемой национальной банковской системы являются просроченные кредиты – банки не могут работать, если нет кредитных ресурсов. Их объем составляет более 10%, хотя по международным стандартам показатель в 3% считается большой проблемой. Больше половины просроченных кредитов принадлежат юридическим лицам и составляют кредиты в долларах. В Азербайджане объем просроченных кредитов на 1 декабря 2016 года составил 1 442,3 млн манатов. На конец октября 2017 года просроченными были 15,55% всех выданных в стране кредитов. Это почти 1,9 млрд манатов (рост за год на 37,4%) из 12,15 млрд манатов. С начала года объем просроченных кредитов вырос на 7,3%, до 1 745,7 млн манатов. При этом удельный вес просроченных займов вырос за тот же период с 13,8 до 14,4% [3]. На 1 августа 2019 года сумма просроченных кредитов составила 1 782,1 млн манатов. По сравнению с началом года проблемные кредиты выросли на 9,55%, по сравнению же с 1 августа прошлого года снизились на 1,7%. На конец июля доля проблемных кредитов в общем кредитном портфеле составила 14,6%. Это соотношение составило 14,4% на конец июня и 14,1% – на конец июля прошлого года [4].

SWOT-анализ (метод стратегического планирования), заключающийся в выявлении факторов внутренней и внешней среды организации и разделении их на четыре категории: 1) Strengths (сильные стороны); 2) Weaknesses (слабые стороны); 3) Opportunities (возможности); 4) Threats (угрозы) банковской системы Азербайджана, представлен в таблице 1.

Таблица 1. – Классификация особенностей банковской системы Азербайджана

Сильные стороны	Слабые стороны
Большое количество банковских продуктов и услуг	Отсутствие четко сформулированной стратегии развития
Развитая сеть корреспондентских отношений	Высокая доля проблемных кредитов в совокупном кредитном портфеле и сложность их возврата
Возможность финансирования проектов	Высокие процентные ставки по выдаваемым кредитам
Использование современных информационных технологий	Недостаточная диверсификация кредитного портфеля
Развитая сеть банкоматов	Низкий уровень капитализации
Действующая система страхования вкладов	Недостаточный уровень привлекаемых от населения ресурсов
Принятие стандартов финансовой отчетности, в целом соответствующих их международному стандарту	Недостатки в системах корпоративного управления, внутреннего контроля и аудита
Распространение электронных платежей, интернет- и мобильного банкинга, повышение уровня компьютеризации банковских услуг	Утаивание банками информации о реальном финансовом состоянии
	Отсутствие прозрачности в процессе набора сотрудников, их недостаточно высокий профессиональный уровень
	Изъяны внутреннего нормативно-правового регулирования
	Низкая инвестиционная активность коммерческих банков
	Недостаточно развитая филиальная сеть, неравный доступ к банковским услугам в центре и регионах
Возможности	Угрозы
Политическая и макроэкономическая стабильность, позитивные изменения в социально-экономической среде, способствующие повышению кредитного рейтинга как страны в целом, так и ее банковской системы	Политический риск возобновления Арменией войны против Азербайджана
Принятие новых и совершенствование действующих законодательных актов, прямо или косвенно касающихся банковской системы	Непропорциональное развитие секторов экономики и в целом ее зависимость от нефтяного сектора
Улучшение инвестиционного климата	Инфляционные ожидания, высокий уровень долларизации
Расширение доступа к долгосрочным ресурсам за счет привлечения иностранных инвестиций и свободных средств населения	Нестабильность мирового рынка углеводородного сырья
Существенное увеличение клиентской базы, дальнейшее расширение спектра предоставляемых продуктов и услуг	Отсутствие реальных альтернатив кредитованию
Повышение профессионального уровня персонала	Ограниченная база долгосрочных ресурсов
Увеличение размера собственного капитала банков	Изменение предпочтений клиентов
Улучшение качества кредитного портфеля	Выход на рынок новых иностранных банков, поглощение ими отечественных банков

Таким образом, для восстановления банковского сектора необходимо выделение финансов со стороны государства в лице Государственного Нефтяного фонда и Центрального банка, в противном случае финансовые организации не смогут справиться со своими проблемами. Это стало доказательством закрытия нескольких банков в прошлые годы.

Заключение. В настоящее время в Азербайджане действуют 30 банков, 46 небанковских кредитных учреждений и 61 кредитный союз. С другой стороны, сегодня несколько банков хотя и находятся на грани, их не лишают лицензии, так как это может привести к очередной панике в стране. Исправить ситуацию может финансовая помощь со стороны государства. Предполагается, что эта сумма составляет около шести миллиардов манат. Выделение такой суммы может позволить улучшить положение банковского сектора Азербайджанской Республики. Также выдвигаются предложения по проведению политики по реструктуризации, что также может оздоровить банковский сектор. Однако в данном направлении необходим комплексный подход, который сможет одновременно укрепить капитальные позиции банков, расширить здоровое кредитование, повысить кредитную активность и обеспечит экономический рост.

ЛИТЕРАТУРА

1. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М., 2005. – 364 с.
2. Мамедов, З.Ф. Денежно-банковская система стран СНГ и Балтии: тенденции и перспективы / З.Ф. Мамедов. – Баку, 2008. – 264 с.
3. Официальный сайт Центрального банка Азербайджанской Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbar.az/>.
4. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Государственного комитета Азербайджанской Республики по статистике. – Режим доступа: <https://www.stat.gov.az/>.
5. Активы банковской системы Азербайджана за 1 квартал сократились [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://abc.az/ru/news/9222>.
6. Понятие банковской системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/ponyatie-bs.html>.
7. Банковская система Азербайджана [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.azerbaijan.az/_Economy/_BankSystem/_bankSystem_r.html.

Поступила 08.01.2019

FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE REPUBLIC OF AZERBAIJAN AT THE PRESENT STAGE

Y. VALIYEVA

This article discusses the banking system of the Republic of Azerbaijan, its current state and existing problems. The concepts of "banking system", the structure of the banking system of Azerbaijan, the stages of reforms carried out in this area are given. The indicators of the banking sector are considered, a SWOT analysis is given, which allows to familiarize with the approximate state of the national banking system.

Keywords: banking system of Azerbaijan, Central Bank of the Republic of Azerbaijan, commercial banks, overdue loans, reforms, restructuring.