Азизова Вафа Салман кызы,
докторант, Западно-Каспийский Университет
ORCID ID: 0000-0001-7636-9582

DOI: 10.32702/2306-6806.2020.2.137

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В АЗЕРБАЙДЖАНЕ

Azizova Vafa Salman kyzi,
Doctoral candidate, West Caspian University

CURRENT STATE OF BANK LENDING TO SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES
IN AZERBAIJAN

Азізова Вафа Салман кизи,
докторант, Західно-Каспійський Університет

СУЧАСНИЙ СТАН БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ МАЛОГО І СЕРЕДНЬОГО
ПІДПРИЄМНИЦТВА В АЗЕРБАЙДЖАНІ

Основную роль в финансовом обеспечении бизнеса в рыночной системе выполняют банки. В условиях необходимости хозяйственной модернизации задача взаимодействия и сбалансированного развития банковского и реального секторов экономики приобретает принципиальное значение. Особенно острой в настоящее время является проблема преодоления рассогласованности интересов банков и малого бизнеса в кредитных отношениях. На фоне постоянно растущего числа малых и средних предприятий в Азербайджане вклад последних в экономическое развитие страны пока недостаточен. Причина этого в том, что экономика зависит от нефтяного сектора. Одним из факторов, препятствующих развитию МСП, является плохой доступ к финансовым ресурсам. Следует отметить, что различные международные организации испытывают трудности с привлечением финансовых ресурсов, необходимых для развития своего бизнеса, при оценке деловой среды в стране. Поэтому МСП пытаются решить свои финансовые проблемы за счет увеличения внутренних ресурсов. Но это не полностью поддерживает их развитие. В ходе исследования автором был проведен сравнительный анализ кредитных портфелей банков Азербайджана, выявлены тенденции в структуре кредитных вложений в реальный сектор по кредитным организациям, а также негативные тенденции в кредитовании малого и среднего бизнеса.

Для более эффективного регулирования банковского кредитования МСП требуется более гибко проводить учетную политику, стимулирующую данный тип предпринимательства. Учетная политика кредитных учреждений в данном сегменте должна стимулировать у предприятий малого и среднего бизнеса увеличение внутренних инвестиций на национальном рынке. В этом контексте должны поддерживаться максимально низкие ставки по кредитам для предприятий потребительского сектора, производящих предметы первой необходимости и продукты питания. Также, на наш взгляд, с целью изучения состояния банковского кредитования малого и среднего бизнеса в стране, необходимо взглянуть на развитие ситуации на кредитном рынке. В результате первой девальвации в экономике страны в 2015 году произошла долларизация депозитного и кредитного портфеля. После второй девальвации произошло отклонение от стабильного состояния банковской системы. Долгосрочная активность в банковском секторе снизилась на фоне замедления общего экономического роста в стране. Поэтому автором предлагается комплекс мер по регулированию кредитных рисков банков на ближайший период.

Banks play a major role in the financial provision of business in the market system. In the context of the need for economic modernization, the task of cooperation and balanced development of banking and real sectors of the economy is of fundamental importance. The problem of overcoming the inconsistency of interests of banks and small businesses in credit relations is particularly acute at present. Against the backdrop of the ever-growing number of small and medium-sized enterprises in Azerbaijan, their contribution to the country's economic development is still insufficient. The reason for this is that the economy depends on the oil sector. Poor access to

financial resources is one of the obstacles to SME development. It should be noted that various international organizations have difficulties in attracting the financial resources necessary for the development of their business in assessing the business environment in the country. SMEs are therefore trying to solve their financial problems by increasing domestic resources. But this does not fully support their development. During the study, the author conducted a comparative analysis of credit portfolios of banks of Azerbaijan, revealed trends in the structure of credit investments in the real sector by credit institutions, as well as negative trends in lending to small and medium-sized businesses.

Better regulation of bank lending to SMEs requires a more flexible accounting policy that encourages this type of entrepreneurship. The accounting policy of credit institutions in this segment should encourage small and medium-sized businesses to increase domestic investment in the national market. In this context, credit rates should be kept as low as possible for consumer sector enterprises producing basic necessities and food. Also, in our opinion, in order to study the state of bank lending to small and medium-sized businesses in the country, it is necessary to look at the development of the situation in the credit market. As a result of the first devaluation in the economy of the country in 2015, the deposit and loan portfolio was dolarized. After the second devaluation there was a deviation from the stable state of the banking system. Long-term activity in the banking sector has declined against the background of slowing overall economic growth in the country. Therefore, the author proposes a set of measures to regulate credit risks of banks for the nearest period.

Основну роль у фінансовому забезпеченні бізнесу в ринковій системі виконують банки. В умовах необхідності господарської модернізації завдання взаємодії та збалансованого розвитку банківського і реального секторів економіки набуває важливого значення. Особливо гострою нині є проблема подолання неузгодженості інтересів банків і малого бізнесу в кредитних відносинах. На тлі постійно зростаючого числа малих і середніх підприємств в Азербайджані внесок останніх в економічний розвиток країни поки що недостатній. Причина цього в тому, що економіка залежить від нафтового сектора. Одним з факторів, що перешкоджає розвитку МСП, є поганий доступ до фінансових ресурсів. Слід зазначити, що різні міжнародні організації зазнають труднощів із залученням фінансових ресурсів, необхідних для розвитку свого бізнесу, під час оцінювання ділового середовища в країні. Тому МСП намагаються вирішити свої фінансові проблеми за рахунок збільшення внутрішніх ресурсів. Але це не повністю підтримує їх розвиток. У ході дослідження автором було проведено порівняльний аналіз кредитних портфелів банків Азербайджану, виявлено тенденції в структурі кредитних вкладень у реальний сектор по кредитним організаціям, а також негативні тенденції в кредитуванні малого та середнього бізнесу.

Для більш ефективного регулювання банківського кредитування МСП потрібно більш гнучко проводити облікову політику, що стимулює цей тип підприємництва. Облікова політика кредитних установ в даному сегменті повинна стимулювати у підприємств малого і середнього бізнесу збільшувати внутрішні інвестиції на національному ринку. У цьому контексті повинні підтримуватися максимально низькі ставки по кредитах для підприємств споживчого сектора, які виробляють предмети першої необхідності і продукти харчування. Також, на наш погляд, з метою вивчення стану банківського кредитування малого і середнього бізнесу в країні, необхідно поглянути на розвиток ситуації на кредитному ринку. В результаті першої девальвації в економіці країни в 2015 році відбулася доларизація депозитного та кредитного портфеля. Після другої девальвації відбулося відхилення від стабільного стану банківської системи. Довгострокова активність у банківському секторі знизилася на тлі уповільнення загального економічного зростання в країні. Тому автором пропонується комплекс заходів із регулювання кредитних ризиків банків на найближчий період.

Ключевые слова: бизнес, малый и средний бизнес, кредитование, банковское кредитование, девальвация, экспансивная кредитная политика.

Key words: business, small and medium business, lending, bank lending, devaluation, expansive credit policy.

Ключові слова: бізнес, малий та середній бізнес, кредитування, банківське кредитування, девальвація, експансивна кредитна політика.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

Актуальность проведения исследований, связанных с вопросами банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в современной экономической науке все еще остается неизменной.

Для успешного выполнения своей функции данная инфраструктура должна быть способной решать многоцелевые задачи диверсифицированного экономического развития, и что в настоящее время является одной из приоритетных задач правительства Азербайджанской республики. Во всех странах с рыночной эко-

номикой развитие малого и среднего бизнеса стало важным, а зачастую и даже более важным приоритетом экономической политики. Это связано с очень важной ролью малого и среднего бизнеса в экономической жизни страны. В развитых странах доля малого и среднего бизнеса в формировании валового внутреннего продукта в большинстве случаев возрастает до 75—80%. Именно поэтому государство поддерживает всестороннее развитие малого и среднего бизнеса и создает все возможные условия для его развития. Данные аспекты создали предпосылки для нашего исследования.

АНАЛИЗ ПОСЛЕДНИХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ

В работах Панова Г.С. "Кредитная политика коммерческого банка", Черноуцан Е.Ф. "Франция: Государство поддерживает малое и среднее предпринимательство, а также Шубина Е.А., Николаева Ю.Р., Плужникова Н.В. "Роль малого и среднего высокотехнологичного предпринимательства в формировании инновационного потенциала Воронежской области", где были широко освещены вопросы банковского стимулирования и кредитования малого и среднего предпринимательства.

ЦЕЛЬ СТАТЬИ

Цель статьи — проанализировать особенности состояния банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в Азербайджане в современных условиях и подготовить рекомендации для дальнейшего совершенствования этого процесса с учетом актуальных задач.

ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА

Одним из важных условий развития малого и среднего бизнеса и организации его нормальной деятельности является наличие кредитных ресурсов в стране. Стратегическая дорожная карта развития финансовых услуг в Азербайджанской Республике, подписанная Президентом Азербайджанской Республики 6 декабря 2016 года, определяет конкретные цели и задачи для развития малого и среднего бизнеса и бизнеса в целом [1, стр. 5]. Как показано в этом документе, после девальвации 2015 года активность инвесторов, эмитентов и кредиторов на финансовом рынке страны была ограничена. В результате ослабления потенциальных инвесторов и кредиторов произошли задержки и негативные тенденции в развитии малого и среднего бизнеса, и многие предприятия были закрыты. Были случаи неэффективного распределения финансовых ресурсов в экономике, что оказывает негативное влияние на деятельность малого и среднего бизнеса.

Стратегическая дорожная карта устанавливает главные цели и приоритеты для оживления рынков капитала и денег, создания благоприятных условий для участников рынка и стимулирования развития малого и среднего бизнеса для устранения негативных последствий этих недостатков в экономике страны [1, стр. 5].

С целью изучения состояния банковского кредитования малого и среднего бизнеса в стране, необходимо взглянуть на развитие ситуации на кредитном рынке. В результате первой девальвации в экономике страны в 2015 году произошла долларизация депозитного и кредитного портфеля. После второй девальвации произошло отклонение от стабильного состояния банковской системы. Долгосрочная активность в банковском секторе снизилась на фоне замедления общего экономического роста в стране.

Платежеспособность должников снизилась на фоне замедления общего экономического роста с ростом кредитных рисков. Из-за высокой доли малого и среднего бизнеса в существующем кредитном портфеле на рынке кредитования банки начали реструктуризацию кредитов для управления существующими рисками, включая снижение долгового бремени [1, стр. 9]. Несмотря на некоторые положительные результаты принятых мер, сохранялась макроэкономическая неопределенность, повышая резервные требования банков к кредитным рискам. В результате общий коэффициент достаточности капитала приблизился к установленным минимальным стандартам, и, по данным ЦБ Азербайджана, в 2015 году этот показатель снизился на 4,2 процентного пункта до 14,7%.

Оперативная и комплексная оценка кредитных рисков, возникающих на общем рынке, связана с кредитованием малого и среднего бизнеса, а также формированием основных элементов системы обмена кредитной информацией с целью стимулирования финансовой дисциплины субъектов хозяйствования.

По данным Центрального банка Азербайджана, в 2015 году наметились негативные тенденции в кредитовании малого и среднего бизнеса. Причиной этого была низкая прибыльность банковского сектора, снижение коэффициента достаточности капитала на 20%, а также возросшее несоответствие между здоровыми и чувствительными к риску банками. Во время кризиса появились новые проблемы, которые представляют потенциальную угрозу для долгосрочной функциональности банковской системы. К ним относятся: замедление общего экономического роста; долларизация экономики; усиливающееся давление на финансовое положение финансовых учреждений; ухудшение качества кредитного портфеля, быстрое сокращение кредитного рынка и др.

По данным ЦБ Азербайджана, долларизация кредитов увеличилась с 27% до 50% к концу 2015 года, а долларизация депозитов увеличилась с 50% до 80%. За два года, то есть по сравнению с 2014 годом, показатели как депозитов, так и кредитов на начало 2016 года кардинально изменились. Так, в первом квартале 2016 года объем кредитов в национальной валюте составил 13,5 миллиарда манатов, сократившись за два года на 25,3 процента и составил 10,1 миллиарда манатов. Кредиты в иностранной валюте за тот же период увеличились до 2 млрд долларов США к концу первого квартала 2015 года и достигли 8,0 млрд долларов США, а затем сократились на 1,7 млрд долларов США в первом квартале 2016 года. За соответствующий период объем вкладов в национальной валюте сократился на 46%, т.е. с 7,7 миллиарда манатов до 4,2 миллиарда манатов. За тот же период депозиты в иностранной валюте увеличились на 8,5% с 9,9 млрд долларов США до 10,7 млрд долларов США.

Негативные процессы, имевшие место в течение года, усилили давление на состояние капитала банков. 2014 год банковский сектор завершил с убытком в 351 млн манатов, а чистая прибыль для банковского сектора составила 381 млн манатов. В условиях, когда банки сталкиваются с этими негативными тенденциями, нормальное кредитование малого и среднего бизнеса стало сложной задачей. Тем не менее, банки были в состоянии кредитовать свою экономику в максимальной возможной степени во время кризиса и в другие времена, то есть до и после кризиса. Таким образом, несмотря на то, что в 2012—2017 гг. в стране наблюдалось нестабильное кредитование экономики кредитными организациями, тем не менее кредитование проводилось как государственными, так и частными банками (см. табл. 1).

В течение первых четырех лет анализируемого периода, в 2012—2015 годах, общий объем кредитного портфеля увеличивался, но в течение следующих двух лет уже наблюдалось снижение.

Как видно из таблицы, кредитование экономики в 2017 году не достигло докризисных уровней. Следует отметить, что за прошедшие годы большая часть общего кредитования экономики была сделана именно частными банками. Так, доля частных банков в общем объеме кредитов составляла в 2012 году 63,6%, в 2013 году 62,8%, в 2014 году 64%, в 2015 году 63,8%, в 2016 году 62,2% и 74% в 2017 году. Доля небанковских кредитных организаций была высокой по этому показателю. Так, с 2012 по 2017 год оно составила соответственно по годам 2,6%, 2,8%, 2,8%, 2,6%, 2,9% и 3,5%.

За период 2012—2016 гг. доля государственных банков в общем объеме кредитов изменилась между 33,1%

Таблица 1. Структура кредитных вложений в реальный сектор по кредитным организациям в Азербайджанской Республике за 2012–2017 гг.

№	Кредиторы и показатели	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1	Всего кредитных вложений	12243.2	15422.9	18542.6	21730.4	16444.6	12860.8
2	В том числе государственные банки (млн человек)	4137.1	5300.4	6143.8	7289.3	5749.2	2855.7
3	Удельный вес, %	33.8	34.4	33.1	33.6	35.0	22.5
4	Частные банки (млн манатов)	7785.5	9689.4	11873.6	13875.2	10222.0	9512.8
5	Удельный вес, %	63.6	62.8	64.0	63.8	62.2	74.0
6	Банки с иностранным капиталом						
7	Миллион манатов	3394.0	4612.5	5580.1	6394.1	4328.8	3829.1
8	удельный вес, %	27.7	29.9	30.1	29.4	26.3	29.8
9	Банки со 100% иностранным капиталом						
10	Миллион манатов	759.3	1034.7	1388.6	1564.5	1248.8	1091.9
11	удельный вес, %	6.2	6.7	7.5	7.2	7.6	8.5
12	Небанковские кредитные организации						
13	Миллион манатов	321.1	433.1	525.2	566.0	473.4	452.3
14	Удельный вес, %	2.6	2.8	2.8	2.6	2.9	3.5

Источник: составлено автором на основании данных Центрального банка [2].

и 35%, но в 2017 году этот показатель снизился уже до 22,5%. Вместе с тем, за анализируемые годы около 30% от общего объема кредитов в национальной экономике было предоставлено банками с иностранным капиталом. Так, уровень кредитных вложений банков с иностранным капиталом по годам был следующим: в 2012 году 27,7%, в 2013 году 29,9%, в 2014 году 30,1%, в 2015 году 29,4%, в 2016 году 26,3% и в 2017 году 29,8%.

Доля кредитов, предоставленных банками со 100% иностранным капиталом, в кредитовании иностранных банков в 2012 году составляла 6,2%, в 2013 году 6,7%, в 2014 году 7,5%, в 2015 году 7,2%, в 2016 году 7,6% и в 2017 году 8,5%.

Анализ показывает, что в 2016–2017 гг. сокращение кредитных вложений было связано с общим спадом в экономике страны и негативными тенденциями в банковском секторе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги статьи, отметим, что с ростом экономической динамики, кредитование реального сектора будет также увеличиваться. Проведение экспансивной кредитной политики Банком станет необходимостью. В то же время, кредитование малого и среднего бизнеса также возможно за счет улучшения инфраструктуры кредитной системы и большей интеграции в нее финансовых учреждений [3, стр. 216].

Параллельно, розничный банкинг должен быть преобразован в более сложный продукт и профессиональное управление портфелем, отказавшись от применения традиционной модели срочных депозитов, с целью формирования более доступной среды по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Предложение более совершенных банковских продуктов корпоративным клиентам, особенно для малого и среднего предпринимательства, по нашему мнению, сможет ускорить развитие предпринимательства.

Литература:

1. Стратегическая дорожная карта развития финансовых услуг в Азербайджанской Республике (утверждена Указом Президента от 2016 года), Баку 2016, 60 с.

2. Годовые отчеты Центрального Банка Азербайджанской Республики, Баку, 2018.

3. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. — М.: Финансы и статистика, 2014. — 464 с.

4. Белоглазова Г.Н., Королевацкая Л.П. Кредитная политика и механизм ее реализации в период рыночных отношений. — СПб., Изд-во СПб УЭФ, 2015. — 107 с.

5. Черноуцан Е.Ф. Франция: Государство поддерживает малое и среднее предпринимательство // Проблемы теории и практика управления. — № 1. — 2015. — 56—60 с.

6. Шубина Е.А., Николаева Ю.Р., Плужникова Н.В. Роль малого и среднего высокотехнологичного предпринимательства в формировании инновационного потенциала Воронежской области // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. 2016. № 4 (70), С. 410—415.

References:

1. President of Azerbaijan (2016), Strategicheskaya dorozhnaya karta razvitiya finansovykh uslug v Azerbajdzhanskoj Respublike (utverzhdjena Ukazom Prezidenta ot 2016 goda) [Strategic Roadmap for Development of Financial Services in Republic of Azerbaijan (approved by Presidential Decree of 2016)], Baku, Republic of Azerbaijan.

2. Central Bank of the Republic of Azerbaijan (2018), Godovye otchety Centralnogo Banka Azerbajdzhanskoj Respubliki [Annual reports of the Central Bank of the Republic of Azerbaijan], Baku, Republic of Azerbaijan.

3. Panova, G.S. (2014), Kreditnaya politika kommercheskogo banka [Commercial Bank Credit Policy], Finansy i statistika, Moscow, Russian Federation.

4. Beloglazova, G.N. and Koroleveckaya, L.P. (2015), Kreditnaya politika i mehanizm ee realizacii v period rynochnyh otnoshenij. [Credit policy and mechanism of its implementation during the period of market relations], SPb UEF, Sankt-Peterburg, Russian Federation.

5. Chernoucan, E.F. (2015), "France: The State supports small and medium-sized entrepreneurship", Problemy teorii i praktika upravleniya, vol. 1, pp. 56—60.

6. Shubina, E. A. Nikolaeva, Yu. R. and Pluzhnikova N. V. (2016), "Role of small and medium-sized high-tech enterprises in the formation of innovative potential of the Voronezh region", Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta inzhenernyh tehnologij, vol. 4 (70), pp. 410—415.

Стаття надійшла до редакції 14.02.2020 р.