

*Нематли Аяз Видади оглы,
докторант, Азербайджанский Университет Кооперации*

РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОЗДАНИИ СТАБИЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В АЗЕРБАЙДЖАНЕ

*Nematli Ayaz Vidadi,
doctoral candidate, Azerbaijan University of Cooperation*

ROLE OF THE BANKING SYSTEM IN CREATION OF THE STABLE FINANCIAL SYSTEM IN AZERBAIJAN

В статье рассмотрены причины финансового кризиса, произошедшего в Азербайджане в 2014 году. Автор раскрыл своеобразные особенности кризиса, рассмотрел отрицательные тенденции, созданные им в экономике страны. Был проведен анализ катаклизмов, произошедших в банковской и финансовой системе, выявлены меры, которые необходимо осуществить для выхода из кризиса. Автор считает, что документом, отражающим цели и приоритеты, необходимые для реализации этих мер, является "Стратегическая Дорожная Карта по развитию финансовых услуг в Азербайджанской Республике", которую необходимо изучать и взять за основу. Для выхода из состояния кризиса и создания стабильной финансовой системы необходимо обосновать роль банковской системы в направлении ее развития.

In article the reasons of the financial crisis which has happened in Azerbaijan in 2014 are considered. The author has revealed peculiar features of crisis, has considered the negative tendencies created by him in national economy. The analysis of the cataclysms which have taken place in a banking and financial system has been carried out, measures which need to be carried out for recovery from the crisis are revealed. The author considers that the document reflecting the purposes and priorities necessary for realization of these measures is "The strategic Road Map on development of financial services in the Azerbaijan Republic" which needs to be studied and taken as a basis. For an exit from a condition of crisis and creation of a stable financial system it is necessary to prove a role of a banking system in the direction of her development.

Ключевые слова: финансовая система, банковская система, финансовый кризис, девальвация, оздоровление.

Key words: financial system, banking system, financial crisis, devaluation, improvement.

ВВЕДЕНИЕ

По мере усиления глобализации мировой экономики растет взаимозависимость стран, укрепляются связи между ними, и этот фактор превращается в один из

основных направлений развития. Используя его, страны стараются развивать и усиливать свои как геополитические, так и геоэкономические позиции. Параметры устойчивого развития каждой страны, вовлечен-

ной в процесс глобализации, будут меняться в зависимости от состояния стран, участвующих в этом процессе. Последний финансовый кризис, произошедший в мире, обладал именно такими характеристиками и привел к углублению кризиса в странах-партнерах. Из-за многократного снижения цены на нефть, страны, добывающие нефть, столкнулись с серьезными катаклизмами.

В Азербайджанской Республике, являющейся нефтедобывающей страной, также серьезно проявились последствия кризиса, который повлиял на все сферы экономики страны, как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровне. Это проявилось в росте ссудного процента в банковской сфере, увеличении удельного веса проблемных кредитов, снижении совокупного капитала банков, снижении ликвидности отдельных банков, банкротстве некоторых банков, задержке денежных расчетов, создании проблем в возврате депозитов, увеличении денежных суррогатов, снижении наличного денежного оборота, увеличении уровня долларизации, девальвации, быстром изменении уровня вальвации, снижении валютных резервов, ухудшении платежного баланса, снижении курса ценных бумаг, уменьшении акций и операций на фондовом рынке, сокращении, а в большинстве случаев и приостановлении эмиссии ценных бумаг [1, с. 5].

За короткий промежуток времени, потрясения, произошедшие в мировой экономике, волатильность цен создали множество проблем, в результате которых произошло серьезное отставание в экономике нашей страны. Эти отставания наблюдались не только в финансовой и банковской системе, они охватили всю экономику. Для углубленного понимания последствий кризиса необходимо рассмотреть общее состояние экономики.

Банковская система Азербайджана на современном этапе экономического развития

За период с 2004 по 2014 годов, в результате роста доходов от нефти, а также направления части этих средств на развитие ненефтяного сектора, осуществления широкомасштабных реформ в этой сфере, наша республика в геоэкономическом пространстве по темпам экономического роста встала в ряд стран с ускоренным экономическим ростом. Все полученные положительные результаты оказали сильное влияние как на финансовый сектор, так и на все сектора экономики.

За период, прошедший после обретения независимости, в нашей стране проводились продолжительные реформы по институциональному развитию и формированию эффективной финансовой системы. В результате, была подготовлена нормативно-правовая база по регулированию финансовых рынков и реализованы необходимые работы по приведению ее в соответствие с международной практикой. В различных сегментах финансовых рынков начато применение современных операционных систем [1, с. 9].

Основываясь на данных Центрального Банка Азербайджана, можно сказать, что за период с 2004 по 2014 годы предоставляемая банками среднегодовая ставка кредитования составила 30%. За этот период рентабельность банковского сектора выросла, были ужесточены требования к совокупному капиталу, выросли вложения в систему внутреннего и внешнего капитала. По данным того же источника, в 2014 году совокупный капитал в секторе составил 4,3 миллиарда манат, что составляет 7,3% от валового внутреннего продукта.

Анализ показывает, что снижение цены на нефть начиная с конца 2014 года, оказало сильное влияние на экономику Азербайджана. В результате снижения цены уменьшились доходы от нефти, в соответствии с этим снизился уровень потоков иностранной валюты в страну. Таким образом, превышение валютного спро-

са над валютным предложением увеличило давление на курс маната.

На валютном рынке возникла напряженная ситуация. С целью нормализации этого положения, обеспечения баланса на рынке, обеспечения устойчивости платежного баланса, а также обеспечения долгосрочной устойчивости международной платежеспособности страны, в 2015 году 2 раза была проведена девальвация национальной валюты. При первой девальвации 1 доллар США вырос с 0,78 манат до 1,05 манат. При второй девальвации 1 доллар вырос до 1,7 манат. Такое резкое удешевление маната в течение одного года по сравнению с долларом вызвало серьезные катаклизмы в экономике. После первой девальвации, произошла долларизация кредитных и депозитных портфелей в банках. Долларизация кредитного портфеля достигла 65%, а депозитного портфеля — 85%. А после второй девальвации было отмечено изъятие финансовых средств из банковской системы. Из-за ослабления общего экономического роста в экономике страны, активность, существующая в банковском секторе на протяжении длительного времени, была снижена [1, с. 9].

На фоне снижения общей активности в экономике страны уменьшилась платежеспособность заемщиков, вырос уровень кредитных рисков. С целью эффективного управления возникшими рисками и в то же время, снижения долговой нагрузки заемщиков, банки начали осуществлять реструктуризацию кредитов. Некоторые из принятых мер дали положительные результаты. Однако продолжение макроэкономической неопределенности и нестабильности повысило расходы банков на резервирование по кредитным рискам. В результате, была утеряна часть капитала подушки безопасности, сформированной в банках в период экономического роста, коэффициент адекватности совокупного капитала приблизился к минимальным стандартным нормативам. Согласно данным Центрального Банка, по сравнению с 2014 годом, в 2015 году этот показатель снизился на 4,2 процентных пункта и составил 14,7 процентов.

Другим сегментом финансового рынка, в деятельности которого наблюдалось отставание в результате произошедшего в стране кризиса, является рынок страхования. Годовой темп роста на этом рынке за период с 2010 по 2015 годы составил 20 процентов. На конец 2015 года, объем страховых взносов на страховом рынке страны значительно вырос и составил 444 млн манат. Доля этого рынка в ВВП составила 0,8%. Этот показатель значительно ниже аналогичного показателя в развивающихся странах. Один из важнейших рисков в деятельности этого рынка связан с его высокой зависимостью от банковского сектора [3, с. 19].

В связи с возникшей ситуацией, вопрос развития финансовых рынков в стране превратился в один из самых важных. Правительство проделало большую работу в этом направлении, и этот процесс продолжается. С целью оживления финансового рынка была принята "Государственная Программа по развитию рынка ценных бумаг в Азербайджанской Республике за 2011—2020 годы". На первом этапе этой программы, охватывающей 2011—2014 годы, были поставлены и осуществлены такие важные задачи, как модернизация инфраструктуры рынка, совершенствование нормативно-правовой базы, укрепление материально-технической базы.

Согласно информации, предоставленной Контрольной Палатой по Финансовым Рынкам, на конец 2015 года в стране действовало 43 банка, 27 страховых организаций, 48 небанковских кредитных организаций, 109 кредитных союзов и 5 инвестиционных фирм. За этот период, кредитные организации смогли сохранить свои ведущие позиции в финансовой системе. Так, доля банков в общих активах финансовой системы состави-

ла 88%, доля небанковских кредитных организаций — 9,7%, страховых организаций — 2,3%.

Произошедший кризис оказал негативное воздействие на финансовую систему и привел к ухудшению целого ряда ее показателей. Согласно данным Контрольной Палаты по Финансовым Рынкам, из 43 действующих на конец 2015 года банков, в 2016 году и в первые три месяца 2017 года были закрыты 11 банков. Общее их число снизилось до 32-х [2].

Согласно этим же данным, из общего числа банков, действующих на дату 31.03.2017 года, два банка были государственными, а 30 — являлись частными банками. Из них, число банков с иностранным капиталом достигло 16-ти. Число банков с Уставным капиталом от 50% до 100% достигло 7, число местных филиалов иностранных банков — 2, а число банков, уставный капитал которых меньше 50% — 9. Число филиалов банков снизилось с 650 до 561, а число отделений банков снизилось со 167 до 137. Число работников в этих банках уменьшилось на 2500 человек и составило 16312 человек. На эту дату, число небанковских кредитных организаций составило 145, число кредитных союзов достигло 97.

С целью устранения отставаний в финансовой системе страны в результате произошедшего кризиса, а также обеспечения устойчивости системы, были выявлены цели и приоритеты, обеспечивающие выход из проблемных ситуаций и продолжительное развитие на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды. Эти цели нашли свое отражение в "Стратегической Дорожной Карте по развитию финансовых услуг в Азербайджанской Республике".

Цели и приоритеты, выявленные в этой сфере, очень важны для развития финансовой системы. Каждый из этих целей и приоритетов отражает в себе отдельные вопросы по оздоровлению финансовой системы, повышению ее устойчивости. Считается, что первой целью, необходимой для выхода из создавшейся кризисной ситуации, является формирование финансовой системы, состоящей из динамичных и надежных институтов. Для достижения этой цели необходимо проведение капитализации банковской системы, обеспечение ликвидности, преобразование неработающих активов в производительные активы, усиление финансовой инклюзивности и развитие рынка страхования [5, с. 162].

Для обеспечения финансовой стабильности, формирования стабильной финансовой системы, необходимо осуществление реформ и неотложных мер в этой сфере. С этой целью необходимым является развитие финансовых рынков.

Ключевыми проблемами в этом направлении являются повышение активности на межбанковском денежном рынке, создание благоприятной среды для финансовых инструментов и обеспечение доступа инвесторов на финансовые рынки.

Одно из важнейших средств, которые используются для выхода из кризиса и обеспечения стабильности финансовой системы, является укрепление финансовой инфраструктуры. Основными приоритетами в этом направлении являются совершенствование системы обмена кредитной информацией, ознакомление с правовыми ограничениями и ускорение исполнения судебных решений [4, с. 246].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для создания здоровой и устойчивой финансовой системы особое значение имеет совершенствование механизма контроля над деятельностью банковской системы. Для выполнения этой задачи необходимо применять более эффективный механизм управления рисками в банках, запустить в секторе консолидированную контролируемую модель, основанную на рисках, повысить прозрачность финансовых отчетов, со-

вершенствовать механизмы страхования и усилить контроль над их деятельностью.

Одним из путей преодоления кризиса, повышения роли банковской системы в создании стабильной финансовой системы, является повышение знаний и навыков участников финансового рынка. Совершенствование знаний и навыков, профессионального уровня участников рынка может еще больше повысить эффективность банковской деятельности. Благодаря этому, можно ускорить создание стабильной финансовой системы и усовершенствовать ее деятельность.

Литература:

1. Стратегическая дорожная карта развития финансовых услуг в Азербайджанской республике (утверждена указом Президента Азербайджанской Республики от 6 декабря 2016-го года) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.president.az/articles/21953> от 10 июня 2018.

2. Периодические материалы Палаты по надзору по финансовым рынкам Азербайджанской Республики. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://fimsa.az/az/implementing-supervision> от 31.03.2017.

3. Багиров М.М. Теоретический анализ, кредитных отношений. — Баку // Журнал "Аудит". — № 3. — 2000. — С. 17—26.

4. Ершов М.Б. Валютно-финансовые механизмы в современном мире (кризисный опыт конца 90-х), М.: Издательство "Экономика", 2000. — 320 с.

5. Диченко М.Б. Ликвидность коммерческого банка. — СПб: Изд. СПбУЭФ, 2009. — 177 с.

References:

1. Prezident of Azerbaijan Republic (2016), "Strategicheskaja dorozhnaja karta razvitija finansovyh uslug v Azerbajdzhanskoj respublike", available at: <https://www.president.az/articles/21953> (Accessed 10 June 2018).

2. Periodicheskie materialy Palaty po nadzoru po finansovym rynkam Azerbajdzhanskoj Respubliki (2018), [Elektronnyj resurs]. — available at: <https://fimsa.az/az/implementing-supervision> (Accessed 31 Mart 2018).

3. Bagirov, M.M. (2000), "Teoreticheskij analiz, kreditnyh otnoshenij", Audit, vol. 3, pp. 17—26.

4. Ershov, M.B. (2000), Valjutno-finansovye mehanizmy v sovremennom mire (krizisnyj opyt konca 90-h), Izdatel'stvo "Ekonomika", Moskva, Rossiyskaya Federasiya.

5. Dichenko, M.B. (2009), Likvidnost kommercheskogo banka, SPBUJeF, StPb, Rossiyskaya Federasiya.

Стаття надійшла до редакції 17.06.2018 р.

www.economy.nayka.com.ua

Електронне фахове видання

Ефективна  **ЕКОНОМІКА**

Виходить 12 разів на рік

Видання включено до переліку наукових фахових видань України з ЕКОНОМІКИ

e-mail: economy_2008@ukr.net
тел.: (044) 223-26-28
(044) 458-10-73