

*Велиева Егяна Физули кызы, докторант,
Азербайджанский Государственный
Экономический Университет,
Адрес: ул. Истиглалият 6, AZ1001, Баку, Азербайджан,
E-mail: veliyeva_yegana@bk.ru,
© Велиева Е.Ф., 2020*

УДК 336.71
JEL G21

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА СТРАНЫ

Р Е З Ю М Е

Целью статьи является характеристика текущего состояния национального банковского сектора, а также выявление перспектив его дальнейшего развития.

Методология исследования – в ходе проведения исследования были использованы такие методы как изучение литературных источников, а также обобщение, абстрагирование, статистический анализ.

Практическая значимость исследования заключается в том, что данное исследование может быть полезно для специалистов, работающих и проводящих исследования в этой сфере, а также сыграть положительную роль в обогащении их практических знаний.

Результаты исследования – в результате исследования были сделаны такие выводы, что перед банковским сектором Азербайджана стоят такие проблемы как невысокая капитализация, нестабильность банковского сектора в силу внешних и внутренних факторов, проблемы институционального характера, высокая концентрация. Были приведены некоторые предложения по развитию национального банковского сектора. Было рассмотрено состояние банковского сектора Азербайджана, проанализированы некоторые показатели банковской системы и экономики в целом, приведен ряд мероприятий по развитию банковской системы, среди которых были выделены наиболее приоритетные. Рассматриваются изменения и новшества, которые произошли в современном банковском секторе Азербайджана.

Научная новизна и оригинальность исследования заключается в том, что был приведен ряд мероприятий, с помощью которых станет возможным дальнейшее развитие банковского сектора.

Ключевые слова: банковская система, цифровизация, перспективы, денежные переводы, цифровые платежи.

ВВЕДЕНИЕ

Можно с уверенностью сказать, что финансовый и экономический кризис в целом берет свое начало с банковской сферы, так как состояние банковского сектора зависит от стабильности экономики и в то же время банковская система оперативно реагирует на изменения, происходящие в экономике. На современном этапе для национальной экономики весьма важен рост ВВП, а также считается необходимым прогнозирование и профилактика кризисных явлений в банковском секторе, что сможет обеспечить стабильность и устойчивость всей экономики страны в целом. С другой стороны, финансовая глобализация создает новые вызовы для национальной банковской системы, что обусловлено усилением воздействия внешней среды на процессы, происходящие в экономике Azerbaijan. Новая глобальная финансовая парадигма стремительно формируется, представляя собой примеры действия тенденции к глобализации, которая выражается в глобальных и региональных интеграционных процессах в сфере международных валютно-кредитных и финансовых отношений. Прежде всего – это внешнее фондирование, с которым тесно связано развитие банковского сектора Azerbaijan в последние несколько лет.

Банковская сфера Azerbaijan в последние годы потеряла немалое количество финансовых учреждений и потерпела достаточные потери. Этому способствовали как внутренние проблемы, так и внешние угрозы. Период значительных закрытий банков пришелся на 2016 год, однако в апреле 2020 года эта динамика все еще наблюдается. Только за 2016 год Центральный Банк Azerbaijan лишил лицензии 11 банков страны.

Основная часть исследования

Рассмотрим ряд макроэкономических показателей развития экономики Azerbaijan за последние годы.

Начнем с исследования динамики темпов роста ВВП Azerbaijan в процентном соотношении, совокупная динамика которых отображена на рисунке 1.

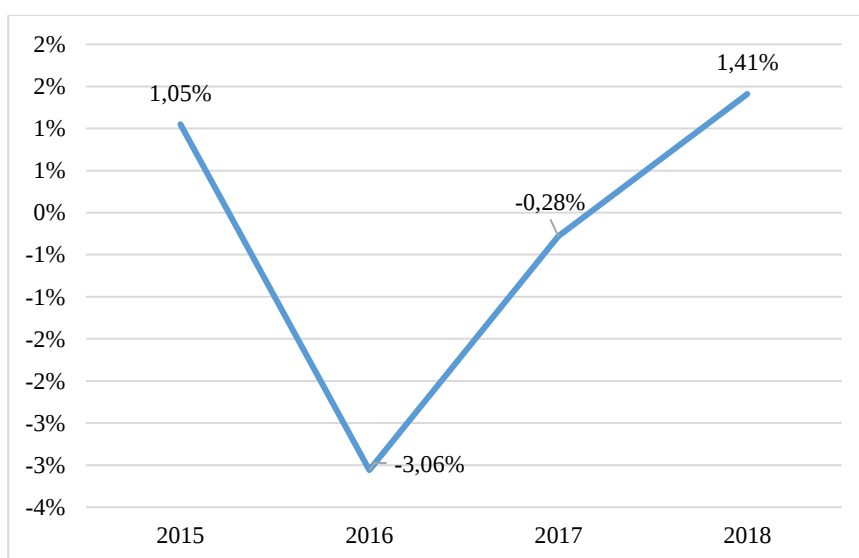


Рисунок 1. Темпы роста ВВП Azerbaijan в % [10].

Как можно заметить из данных Рисунка 1, за последние годы можно наблюдать незначительный рост данного показателя. В результате проведения более обширного анализа современного состояния экономики Азербайджана были выявлены ключевые факторы дальнейшего устойчивого экономического роста. С целью обеспечения устойчивости роста экономики главой государства в 2016 году были утверждены «Главные направления стратегической дорожной карты по национальной экономике и основным секторам экономики». Данный документ стал главным навигатором в развитии новой стратегии экономического роста Азербайджана. Общая стратегическая карта развития экономики страны включает 11 стратегических «дорожных карт», где приводятся меры по развитию отраслей экономики Азербайджана. К этим отраслям относятся нефтегазовый сектор, сельское хозяйство, туризм, информационно-коммуникационные технологии, торговля, финансовые и коммунальные услуги и пр. [2].

Цель государственной политики заключается в обеспечении необходимой совокупности социальных функций для широкого числа граждан. Это означает, что кредитно-денежная, фискальная и другие виды экономической политики и их инструменты должны направляться исключительно на реализацию социальных целей и удовлетворение потребностей в товарах первой необходимости. В этом и заключается изначальный смысл инклюзивного экономического роста до недавнего времени, цель экономической политики сводилась к обеспечению внешнего равновесия или платежного баланса, при этом торговый баланс уравнивал экспорт капитала при фиксированном паритете обменного курса.

Кредитно-денежная и фискальная политика выступала в качестве механизма стабилизационной политики, которая возвращала разбалансированную экономическую систему от отклонения в свое первоначальное равновесное состояние. На том уровне развития социально-экономических институтов эта политика противостояла всем негативным последствиям мирового кризиса, а также помогала приблизить экономическую систему к состоянию равновесия, то есть вернуться к условию полной занятости и стабильного экономического роста.

Для этого, за счет высоких экспортных доходов, государство осуществляло огромные финансовые инъекции. Но было понятно, что такой подход, даже без влияния шоков мирового рынка, не имел долгосрочной перспективы. По сути дела, возвращение в равновесное состояние означало еще и возврат на первоначальный уровень экономического роста, а это означало загнать себя в «ловушку» среднего дохода.

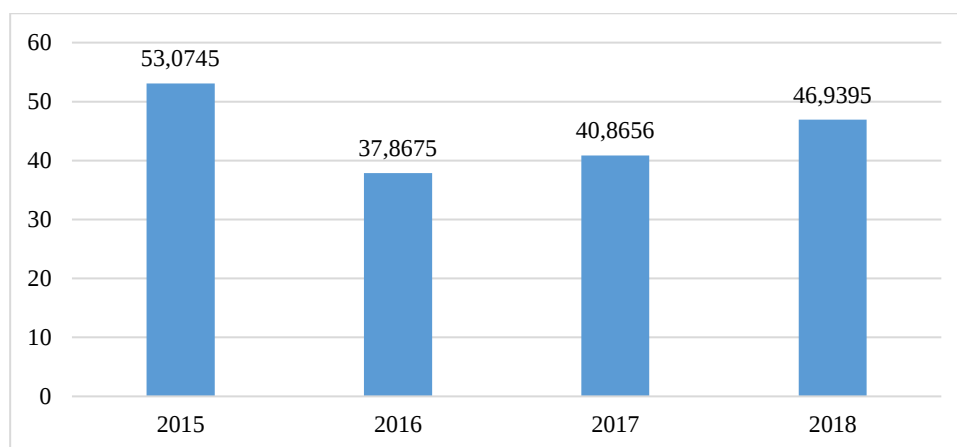


Рисунок 2. Размер номинального ВВП Азербайджана в млрд. долларов [10].

Проведение структурных реформ в финансовом секторе страны, его стабильность и предсказуемость, переход на Международную Систему Финансовой Отчетности (МСФО), действенная система надзора, сравнительно высокая (по сравнению с другими отраслями) степень прозрачности азербайджанских банков позволили им частично выйти на международные финансовые рынки. Глобальные вызовы оказывают прямое и косвенное воздействие на различные сферы экономики.

В целом общие характеристики экономики Азербайджана определяют ее высокую чувствительность к внешним шокам, что, безусловно, отражается и на банковском секторе. В последние годы в банковскую сферу Азербайджана стремительно внедряются цифровые финансовые технологии.

Согласно данным Ассоциации банков Азербайджана, за 2012-2019 годы национальные коммерческие банки потратили около 310 миллионов манат на распространение финансовых услуг, что составляет 8% от непроцентных расходов. Несомненно, такое положение дел требует от банков немалых капиталовложений.

В стране успешно функционирует услуга реализации денежных переводов. В последнее время рынок денежных переводов считается одним из самых быстро прогрессирующих сегментов финансового рынка в республике, особенно на базе последовательной электронизации данных услуг. «Caspian Money Transfer», которая была создана в 2007 году (октябрь), стала самой первой интернациональной системой, осуществляющей переводы в Азербайджане [1, с.19].

На сегодняшний день на азербайджанском рынке денежных переводов, кроме «Caspian Money Transfer», функционируют одновременно и другие системы срочных денежных переводов, такие как «Western Union», «Contact», «Blizko», «Лидер», «Золотая корона», «Monex» и др. «Капитал банк» создал свою систему денежных переводов «Хазри» (2007), которую используют для реализации интернациональных срочных денежных переводов между физическими лицами, не открывая счета в банке, и она функционирует только в пределах республики.

Расширение филиальной сети МБА-Москва поспособствовало расширению географии этой системы, повышению числа операций. Услугой ИВА-Express можно воспользоваться не только в России (Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Краснодар, Уфа и др.), но и в Грузии, Таджикистане, Кыргызстане. Имеется возможность получения перевода по всей стране без ограничений в любом подразделении «Азерпочт».

В 2018 году почтовый оператор производил денежные переводы по четырем системам срочных денежных переводов и банковской системе денежных переводов. В рамках развития транзакционного коридора «Россия–Азербайджан» и инновационных

Audit 1 (2020), Cild 27, səh. 47-58.
Audit 1 (2020), Vol. 27, pp. 47-58.

процессов на рынке денежных переводов наиболее тесное сотрудничество у почтового оператора Азербайджана сложились с одним из самых известных в странах СНГ международных операторов продуктовой кооперации расчетных услуг – международной платежной системы денежных переводов Migom.

Кроме того, по итогам 2019 года Азербайджан в лице «Азерпочт» стал глобальным лидером по расширению сети денежных переводов «Золотая корона». Благодаря партнёрству с почтовым оператором Азербайджана сеть сервиса мгновенных денежных переводов «Золотая корона» в Азербайджане увеличилась на 100 единиц – до 800 пунктов обслуживания, то есть в 8 раз за полгода. С 2012 года Азербайджан в лице «Азерпочт» стал первой страной в СНГ, внедрившей систему срочных денежных переводов STEFI.

Применение STEFI делает возможным для «Азерпочт» технически реализовывать срочные денежные переводы до 30 минут. Кроме того, станет меньше бумажной волокиты, все операции осуществляются в электронном формате. Важно и то, что тарифы новой системы будут не выше существующих расценок [6, с.80].

Присоединившись к системе, страна получила возможность реализации быстрых денежных переводов с Россией, Украиной, Беларусью, Казахстаном, Грузией, Молдовой и ОАЭ, а преимуществом этой системы является то, что срочный денежный перевод, прежде осуществляемый за 3 часа, сейчас осуществляется за полчаса. Главным финансовым преимуществом местной почты является то, что единственным получателем дохода от отправления будет «Азерпочт».

Согласно данным Центрального Банка России, за первую половину 2013 года объем финансового потока из России в Азербайджан составил 891 миллионов долларов. Азербайджан занял седьмое место среди стран СНГ по объему принятых денежных переводов физических лиц из России. При этом в Азербайджан поступают самые крупные единовременные денежные переводы – примерно по 19 тысяч рублей за транзакцию. Весь объем личных переводов состоит из доходов домашних хозяйств. По сравнению с показателями предыдущих 5 лет налицо масштабное сокращение объема денежных переводов из России в Азербайджан.

Согласно отчету Центрального Банка Азербайджана на период январь-сентябрь 2019 года оборот безналичных расчетов составил 14,11 миллиардов манат (рост на 19,78% по сравнению с первыми девяти месяцами 2018 года). Совокупное количество операций посредством платежных карт за данный период составило 9,55 миллионов (увеличение на 20,35 %) [12].

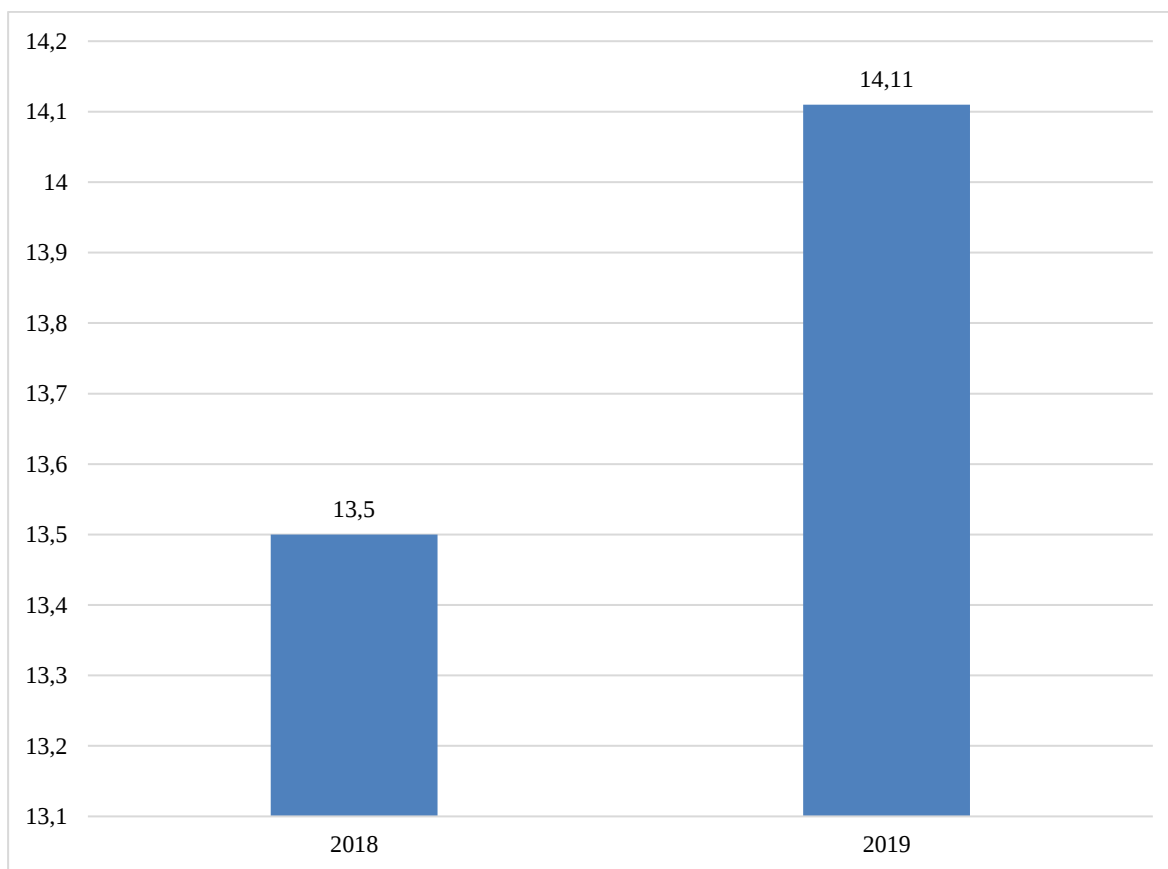


Рисунок 3. Оборот безналичных расчетов [10].

Объемы же безналичных операций, которые приходятся на одну карту, показаны на Рисунке 4.

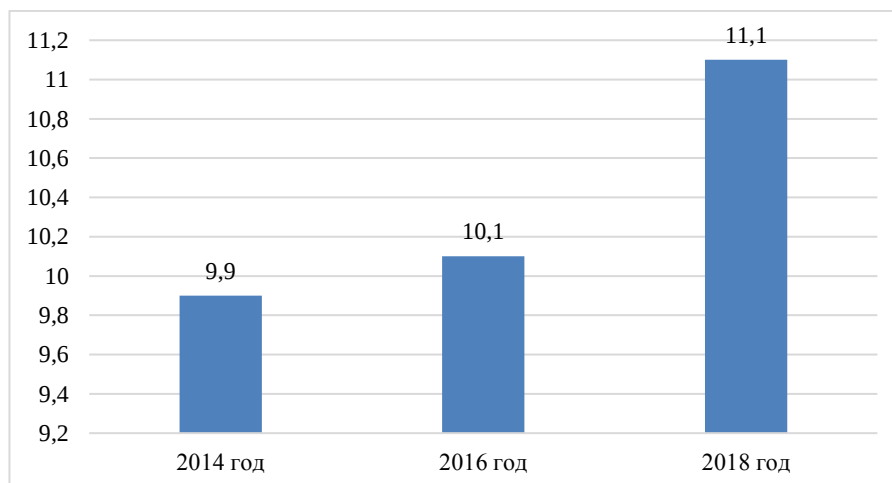


Рисунок 4. Объем безналичных операций, которые приходятся на одну карту [10].

Активное развитие системы безналичного обращения в Азербайджане способствует массовой эксплуатации безналичных пластиковых карт, посредством которых осуществляются различные платежные операции: расчетные, кредитные и т.д.

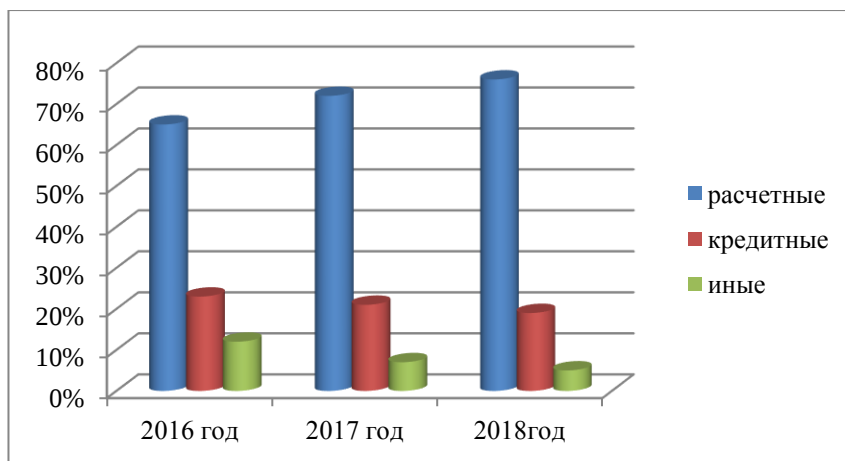


Рисунок 5. Структура безналичных платежей в общей платежной системе Азербайджана в % [10].

Данные рисунка 5 наглядно показывают, что в структуре безналичных платежей важное место отводится расчетным платежам, на долю которых приходится более 70%. На долю кредитных отводится 19% [7, с. 90].

Государственная программа предполагает рост объема безналичных расчетов в стране к 2021 году до 17 миллиардов манат каждый год, а ее осуществление разрешит увеличить долю безналичных расчетов на 7% каждый год. Коммерческие банки Азербайджана установили беспроводные GPRS POS-терминалы, которые обрабатывают транзакции в десятки раз быстрее обычных. Они также удобны тем, что являются беспроводными, и клиентам не обязательно подходить к кассам, чтобы провести операцию. Уже многие автомобили дорожной полиции, таможенные пункты оснащены POS-терминалами и прием наличности в качестве оплаты правонарушений прекращен.

Конечно, цифровизация экономики сделает возможным быстрым процесс принятия решений для банков, государственных учреждений и прочих хозяйствующих субъектов. На сегодняшний день национальные коммерческие банки планируют подключение внедрение стандарта международных расчетов SWIFT gpi (Global Payments Innovation), с помощью которого можно будет увеличить скорость и обеспечить прозрачность проведения платежей, в то же время он позволит улучшить качество сервиса осуществления платежей на международном уровне [2, с.21].

В коммерческих банках страны уже используется интернет-банкинг (в 24 из 28), а также применяется мобильный банкинг (в 25 из 28). На период январь-сентябрь 2019 года четверть операций по текущим счетам в национальных коммерческих банках была совершена путем электронных платежей, а это означает увеличение в 3,3 раза по сравнению с соответствующим промежутком 2018 года.

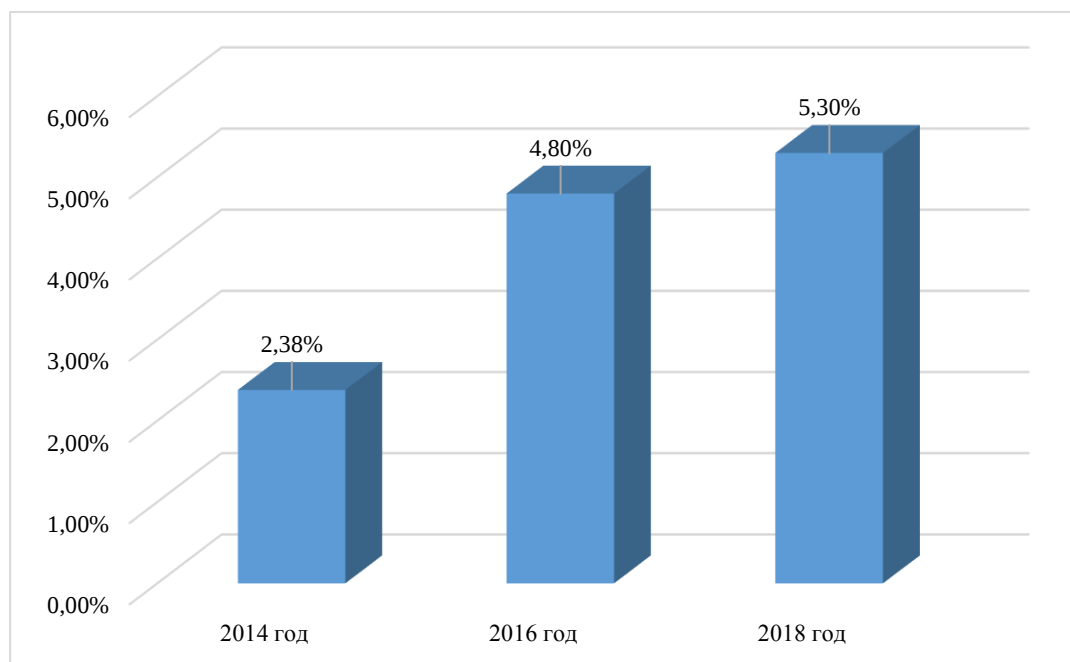


Рисунок 6. Соотношение безналичных операций на М2 [10].

По данным Центрального Банка Азербайджана на период январь-июль 2018 года безналичный оборот составил 9,86 миллиардов манат, а это на 20,2% превышает показатель 7-ми месяцев 2017 года. Совокупное количество операций с платежными картами в данный период составило 65,27 миллионов (рост на 20,7 %) [12].

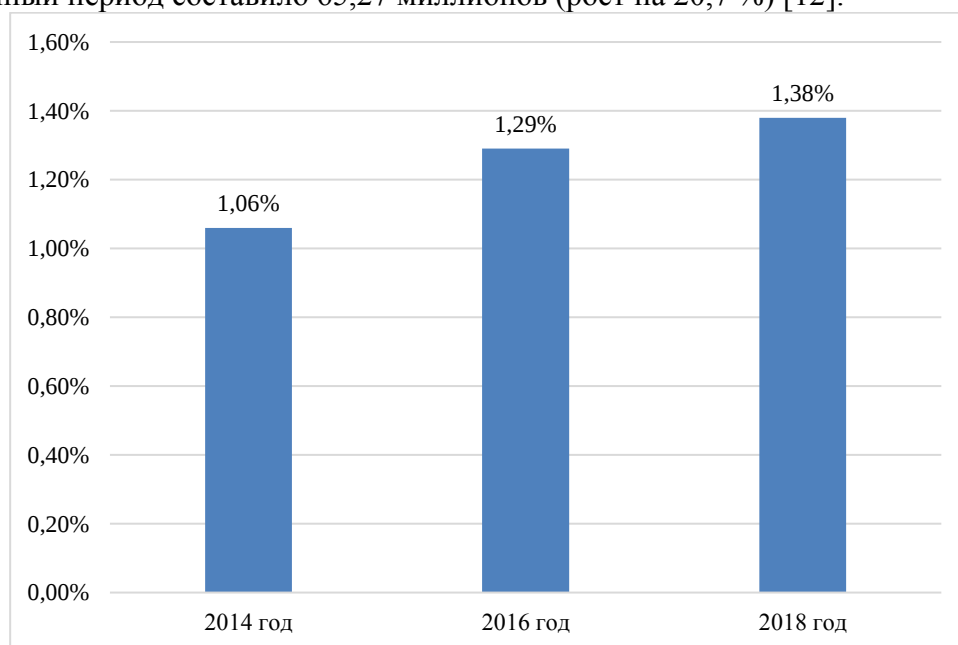


Рисунок 7. Доля безналичных операций в ВВП [10].

Согласно сообщению агентства Fitch на март 2020 года, прогноз банковского сектора Азербайджана изменился со «стабильного» на «негативный» в силу сложившейся ситуации на нефтяном рынке и ситуации, возникшей из-за коронавируса. Изменение данной ситуации зависит от размеров и продолжительности экономического спада, определенных рисков для экономики страны и финансирования извне, то есть изменение цен на нефть, доходов от сферы туризма. Также большая роль здесь отводится наличию поддержки со стороны государства и акционеров банка. Возрастут риски и в розничном секторе, так как в силу сложившейся ситуации домохозяйства теряют доходы, что приведет к снижению роста потребительского роста.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги по проведенному исследованию, можно сказать о том, что в банковском секторе Азербайджана активно применяются различные электронные и цифровые технологии, благодаря которым существенно упрощаются различные платежные операции и улучшается финансовая деятельность кредитных учреждений.

Для правительства Азербайджана важно и в дальнейшем развивать, и поддерживать данный вектор с целью дальнейшего совершенствования не только банковского сектора, но и всей финансовой политики страны.

Перспективы развития национального банковского сектора зависят от того, насколько качественно и своевременно будут решены проблемы, которые стоят перед этим сектором. В ходе исследования можно сделать такие выводы, что перед банковским сектором Азербайджана стоят следующие основные проблемы:

- невысокая капитализация, хотя и возрастающая (по итогам 2019 года она составила 4,58 миллиарда манат, что на 511,2 миллиона манат, или на 12,5 процента больше показателя аналогичного периода прошлого года) [11];
- нестабильность банковского сектора в силу внешних и внутренних факторов, что вызывает недоверие среди потребителей;
- проблемы институционального характера;
- высокая концентрация, которая еще больше проявила себя после отзыва Центральным Банком лицензий в 2016 году у 11 банков страны, и непрозрачность.

Так как банковская система в современных условиях нестабильна в связи с проблемами международного характера, было бы уместным привести некоторые меры по развитию данного сектора. К ним относятся следующие:

- совершенствование банковской политики и усиление мер по регулированию банковского сектора, что сделает возможным недопущение функционирования учреждений сомнительного характера;
- создание условий для более доступного получения кредитов потребительского характера;

Audit 1 (2020), Cild 27, səh. 47-58.
Audit 1 (2020), Vol. 27, pp. 47-58.

- повышение квалификации специалистов в соответствующей сфере, проведение для них тренингов, семинаров, основываясь при этом на практике согласно современным требованиям;
- улучшение качества предоставляемых услуг;
- расширение ассортимента предоставляемых услуг.

Текущий 2020 год станет переломным в работе многих банков. В апреле текущего года были ликвидированы два банка, ликвидация еще 2 банков стоит на повестке дня, что, в свою очередь, приведет к еще большему увеличению концентрации.

Список литературы:

1. Məmmədov Z.F. Bank fəaliyyətinin əsasları. Bakı: UNEC - 2015.
2. Государственная программа по расширению цифровых платежей в Азербайджанской Республике в 2018-2020 годах.
3. Павлов О.О, Парусимова Н.И. Денежно-кредитное регулирование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.И. Парусимова, К.Ж. Садвокасова. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ - 2016. — 183 с.
4. Софронова В.В. Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса // Финансы и кредит. – 2016. – № 20. – С. 24-36.
5. Сычев А.М. Безопасность электронного банкинга [Электронный ресурс] / А.М. Сычев, П.В. Ревенков, А.Б. Дудка. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЦИПСИР - 2017. — 320 с.
6. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков / Е.А. Тарханова. – Тюмень: Издательство «Вектор Бук», 2015. – 186 с.
7. Федоров А.А. Экономика мировой валютной системы // Главный бухгалтер. – 2017. - №10. – С.68-90.
8. Щербаков М.А. Современные тенденции банковского кредитования малых и средних предприятий в РФ / М.А. Щербаков // Молодой ученый. - 2016. - №20. - С. 447-449.
9. Международный Валютный Фонд: [Электронный ресурс] / Режим доступа <http://www.imf.org/external/russian/>
10. Мировой Банк [Электронный ресурс] / Режим доступа <http://www.worldbank.org>
11. Официальный сайт Центрального Банка Азербайджана <https://cbar.az/>
12. Азербайджанский журнал об экономике, финансах и бизнесе <https://www.wem.az/ru/news/tsifry/12184.html>

*Vəliyeva Yeganə Fizuli qızı, doktorant,
Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti,
Ünvan: İstiqlaliyyət küç. 6, AZ1001, Bakı, Azərbaycan,
E-mail: veliyeva_yegana@bk.ru,
© Vəliyeva Y.F., 2020*

ÖLKƏNİN BANK SEKTORUNUN MÖVCUD VƏZİYYƏTİ VƏ İNKİŞAF PERSPEKTİVLƏRİ

X Ü L A S Ə

Tədqiqatın məqsədi – bu məqalənin məqsədi milli bank sektorunun mövcud vəziyyətini səciyyələndirmək, həmçinin onun inkişaf perspektivlərinin müəyyənləşdirilməsidir.

Tədqiqatın metodologiyası – tədqiqatın gedişatında ədəbiyyat mənbələrin nəzərdən keçirilməsi və ümumiləşdirmə, abstraksiya, statistik təhlil kimi tədqiqat üsulları istifadə olunmuşdur.

Tədqiqatın tətbiqi əhəmiyyəti ondan ibarətdir ki, bu tədqiqat bu sahədə çalışan və tədqiqat aparən mütəxəssislər üçün faydalı ola, həmçinin onların əməli biliklərinin zənginləşdirilməsində müsbət rol oynaya bilər.

Tədqiqatın nəticələri – tədqiqatın yekununda aşağıdakı problemlərin olmasının nəticəsinə gəldi: Azərbaycanın bank sektorunun aşağı kapitalizasiya səviyyəsi, xarici və daxili amillər səbəbindən bank sektorunun qeyri-sabitliyi, institusional xarakterli problemlər, yüksək konsentrasiya. Həmçinin tədqiqatın nəticəsi kimi milli bank sektorunun inkişafı üçün bəzi tədbirlər göstərilmişdir. Müəllif Azərbaycanın bank sektorunun vəziyyətini araşdırdı, bank sisteminin və ümumi iqtisadiyyatının bəzi göstəricilərini təhlil etdi, bank sisteminin inkişafı üçün bir sıra tədbirlər göstərdi ki, onların arasında prioritet olanları vurğulandı. Azərbaycanın müasir bank sektorunda baş verən dəyişikliklər və yeniliklər nəzərdən keçirildi.

Tədqiqatın orijinallığı və elmi yeniliyi ondan ibarətdir ki, bir sıra tədbirlər göstərilir ki, onlar bank sektorunun gələcək inkişafı üçün töhfə verə bilər.

Açar sözlər: bank sistemi, rəqəmsallaşma, perspektivlər, pul köçürmələri, rəqəmsal ödənişlər.

Yegana Fizuli Veliyeva, Ph.D. student

Azerbaijan State University of Economics,

Address: 6, Istiglaliyyat Str., AZ 1001, Baku, Azerbaijan

E-mail: veliyeva_yegana@bk.ru,

© Y.F.Veliyeva, 2020

CURRENT STATUS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE COUNTRY

ABSTRACT

The purpose of the article is to characterize the current state of the national banking sector, as well as to identify prospects for its further development.

The methodology of the research – in the course of the study, such methods as the study of literary sources and generalization, abstraction, statistical analysis were used.

The practical importance of the research lies in the fact that this study can be useful for specialists working and conducting research in this area, as well as play a positive role in enriching their practical knowledge.

The results of the research - as a result of the study, such conclusions were made that the banking sector of Azerbaijan faces problems such as low capitalization, instability of the banking sector due to external and internal factors, problems of an institutional nature, high concentration. Some measures were taken to develop the national banking sector. The state of the banking sector of Azerbaijan was examined, some indicators of the banking system and the economy as a whole were analyzed, a number of measures were taken.

The originality and scientific novelty of the research is that a number of measures are shown that can contribute to the future development of the banking sector.

Keywords: banking system, digitalization, prospects, money transfers, digital payments.

Məqalə redaksiyaya daxil olmuşdur:
11.12.2019
Təkrar işləməyə göndərilmişdir:
23.12.2019
Çapa qəbul olunmuşdur: 16.01.2020

Дата поступления статьи в редакцию: 11.12.2019
Отправлено на повторную обработку: 23.12.2019
Принято к печати: 16.01.2020

The date of the admission of the article to the editorial office: 11.12.2019
Send for reprocessing: 23.12.2019
Accepted for publication: 16.01.2020