

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ АЗЕРБАЙДЖАНА

Наукові праці МАУП, 2009, вип. 3(22), с. 104–107

Рассматриваются процессы, происходящие в банковской системе после обретения страной независимости. Анализируются количественные и качественные параметры развития банков, а также денежно-кредитная политика, проводимая Национальным банком Азербайджана. Приводятся показатели, характеризующие кредитный потенциал банков и их роль в развитии экономики страны. Предлагаются пути и методы дальнейшего совершенствования банковской системы страны и приближения ее к мировым стандартам.

В Азербайджане имеется хорошо развитая банковская система, которая действует на двух уровнях — Национального банка Азербайджана (НБА) и коммерческих банков. НБА является центральным банком страны, регулирует и контролирует функционирование банковской системы, определяет национальную денежную, кредитную и валютную политику. Юридически Национальный банк независим от исполнительных органов государства и подотчетен Милли Меджлису. Основной целью НБА является достижение и поддержание стабильности национальной валюты посредством создания условий функционирования денежных (кредитных и валютных) рынков.

Весьма важные задачи призван решать НБА в условиях крупномасштабного поступления в страну “нефтедолларов” от активной разработки отечественных месторождений газа и нефти. Как известно, данные процессы вызывают рост инфляции и укрепление курса национальной валюты.

Инфляция в 2007 г. составила 16,7 %. Курс национальной валюты с начала 2007 г. укрепился на 3 %. В течение этого года НБА провел стерилизацию более 1,7 млрд дол. Традиционно считается, что реальный валютный курс влияет на конкурентоспособность и экономический рост не прямо, а опосредованно: во-первых, через изменение относительных цен товаров и соответственно ценовой конкурентоспособности отечественных произ-

водителей на внутреннем и внешних рынках, а также через изменение издержек в валютном выражении, что проявляется в динамике экспорта и импорта, прежде всего их физических объемов; во-вторых, через изменение совокупного спроса, с одной стороны, а также через изменение покупательной способности валютных активов экономических субъектов — с другой.

В своей деятельности НБА все меньше полагается на административные методы контроля, уделяя больше внимания косвенным методам и используя рыночные механизмы: операции на открытом рынке, включая операции по покупке-продаже казначейских векселей, операции РЕПО, ломбардные операции и др.

Инструкциями НБА установлены стандарты для банковской системы страны, которые соответствуют требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. Перечислим наиболее важные из них:

- достаточность капитала;
- оценка риска, кредитов, выдаваемых коммерческими банками, и формирование скидок на потери по кредитам;
- мониторинг “больших” кредитов, т. е. кредитов свыше 10 % нормативного капитала банка;
- мониторинг ликвидности банковской системы, которая в конечном итоге полагается на НБА как на кредитора в крайних случаях;

- ограничение займов, выдаваемых лицам, связанным с банком, а также кредитов, выдаваемых одному и тому же лицу или группе взаимосвязанных лиц.

Второй уровень банковской системы Азербайджана образуют 46 коммерческих банков, из которых 23 имеют в уставном фонде иностранный капитал. Кроме того, в стране действуют два филиала банков-нерезидентов.

С целью консолидации и укрупнения банковского капитала НБА проводит курс на последовательное увеличение минимального требуемого уровня уставного капитала для функционирующих и вновь создаваемых банков. В соответствии с действующим в настоящее время в Азербайджане банковским законодательством с 1 января 2007 г. минимально необходимый уровень размера капитала для вновь создаваемых банков составляет 10 млн дол. США (в манатном эквиваленте), а для действующих банков — 8,2 млн. дол. Согласно положениям нового Закона “О банках”, требования НБА предъявляются не к уставному, как это было ранее, а к совокупному капиталу.

Увеличение капитала коммерческих банков может происходить как за счет иностранных, так и отечественных акционеров, как за счет уже действующих, так и новых акционеров.

Важным фактором, влияющим на консолидацию банковского капитала страны, являются Правила “Об особенностях реорганизации банков в форме слияний и присоединений” (2004 г.). Правила предоставляют возможность малым и средним банкам сохранить и совершенствовать свой бизнес с учетом требований, предъявляемых НБА к кредитным учреждениям (размер капитала). Задача увеличения совокупного капитала не сводится к простому арифметическому суммированию потенциала участвующих сторон. Это достаточно сложный и многогранный процесс, требующий учета многих факторов, в том числе субъективно-психологических. Вместе с тем, отечественные акционеры не стремятся к слиянию или продаже банков — скорее они желают сделать их ядром малых финансово-промышленных групп или холдингов, занятых страховой деятельностью, лизингом, консалтингом, строительством, торговлей и др.

Рост требований к минимально необходимому размеру уставного капитала банков привел к сокращению их количества (рис. 1).

В своей текущей деятельности коммерческие банки используют передовые банковские технологии, которые повышают рост доверия к ним как

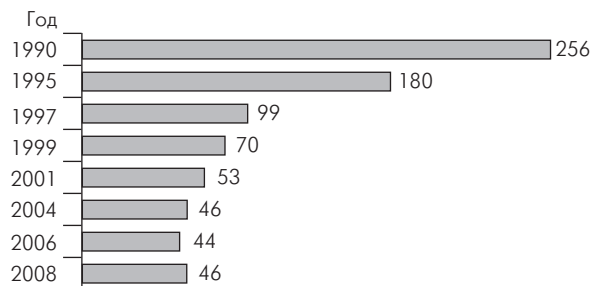


Рис. 1. Динамика численности банков Азербайджана (в единицах)

населения и предпринимателей, так и иностранных финансовых структур.

Для расширения структуры банковского сектора и более полного удовлетворения потребности в банковских услугах в 1998 г. была подготовлена законодательная база небанковских кредитных учреждений и с этого года начинается их функционирование.

На начало 2008 г. в стране действовало 96 небанковских кредитных учреждений, в том числе 57 филиалов. В структуре небанковских кредитных учреждений 77 кредитных союзов, 18 кредитных организаций, финансируемых международными гуманитарными организациями, и одно небанковское кредитное учреждение. Совокупные показатели небанковских кредитных учреждений: уставный капитал — 31,8 млн ман., активы — 179,0 млн ман.

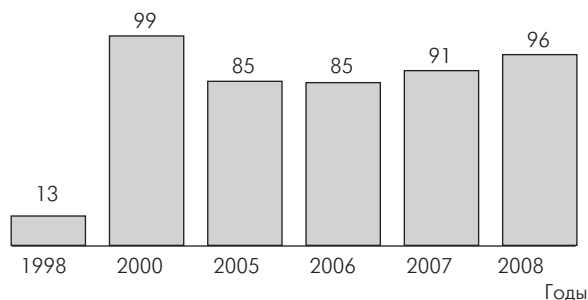


Рис. 2. Динамика небанковских кредитных организаций Азербайджана (единиц)

Небанковские кредитные организации выполняют довольно широкий перечень функций по обеспечению кредитно-финансового сегмента общественного производства и воспроизводства.

Из года в год наблюдается рост кредитных вложений банков в экономику страны. Доля долгосрочных кредитов в общем объеме кредитных вложений в экономику страны в 2007 г. составила 64,9 %, а краткосрочных — 35,1 %. До 2005 г. в банковском секторе преобладали краткосрочные кредиты. В последние два года впервые дол-

госрочные кредиты банков стали превалировать над краткосрочными. Эта весьма показательная тенденция свидетельствует о стабильности как экономики, так и банковского сектора страны (таблица).

Кредитные вложения в экономику Азербайджана

(млн. манат)

Кредитные вложения	1995 г.	2000 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Всего	289,8	466,4	1440,9	2362,7	4664,6
Краткосрочные	253,0	336,4	913,2	1142,0	1639,2
Долгосрочные	36,8	130,0	527,7	1220,7	3025,4

Вместе с тем, сегодня проценты по кредитам, выдаваемым коммерческими банками, составляют в среднем 20–25 %. Ясно, что такого рода кредиты, несмотря на значительное снижение процентных ставок по сравнению с первыми годами либерализации, все еще непосильны для отечественных производителей. По нашим расчетам, для окупаемости процентная ставка на долгосрочные инвестиции в производство должна быть не более 12–14 % годовых. В промышленно развитых странах мира среднегодовые процентные ставки по кредитам намного ниже: в Японии — 2 %, в США — 6,9 %, в Мексике — 13,9 %. С другой стороны, степень кредитного риска в стране определяет величину устанавливаемых банками процентов по кредитам.

Растущие потребности национальной экономики определяют необходимость роста кредитных ресурсов банков. В свою очередь, это ставит перед банковским сектором страны задачу мобилизации денежных ресурсов населения и трансформации их в инвестиционные ресурсы. На стимулирование притока вкладов населения в банки и активизацию рынка ценных бумаг был направлен закон о предоставлении “налоговых каникул” по налогу на доходы с банковских вкладов и дивидендов с ценных бумаг. Впервые решение о предоставлении налоговых каникул было принято в 1996 г., затем оно неоднократно продлевалось и действует до 1 января 2010 г.

Как четко видно из рис. 3, за период с 2000 по 2007 г. величина сбережений населения в банковской системе возросла более чем в 18,5 раза. На 2007 г. около 54 % сбережений населения было в иностранной валюте.

Представляется весьма своевременным и важным для развития банковской системы страны

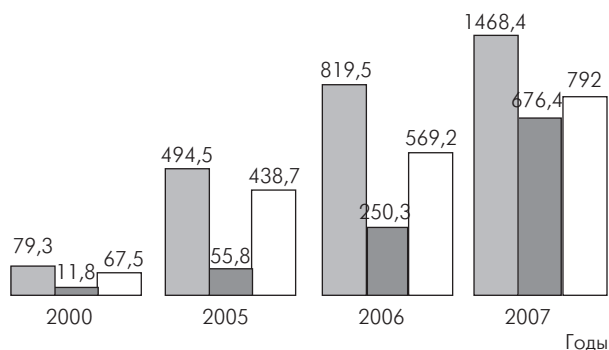


Рис. 3. Динамика сбережений населения в банках Азербайджана (в млн. манат)

вступивший в силу 11 февраля 2007 г. Закон “О страховании вкладов”. В соответствии с ним в Азербайджане создан Фонд страхования вкладов физических лиц. При наступлении страхового случая размер компенсации, выплачиваемой по вкладу, застрахованному в одном банке, составит с 1 января 2008 г. 100 %, но не более 6 тыс. манатов, а с 1 января 2010 г. — 100 %, но не более 8 тыс. манатов. При этом под действие страхования не попадают вклады, ставка по которым в 1,8 раза превосходит учетную ставку НБА (сегодня 10 %), т. е. ставка по страховому вкладу может составлять до 18%. Банки при приеме такого вклада должны информировать клиента об отсутствии покрытия из Фонда страхования вкладов физических лиц.

Данный закон повысит доверие населения — потенциальных вкладчиков к банковской системе страны. Вместе с тем, в США в соответствии с Законом Гарна-Сен-Жермена о депозитных институтах (1982 г.) предельная сумма страхования банковских депозитов (сумма, компенсируемая вкладчику государством в случае банкротства застрахованного государством кредитного учреждения) составляет 100 тыс. дол.

На начало 2008 г. совокупный уставный капитал отечественных банков составил 689,5 млн манат, а активы банковской системы — 6725,7 млн манат, что на 78 % больше, чем в 2007 г.

На 1 января 2008 г. отечественными банками выпущено в обращение 2937 тыс. карточек, установлено 1323 банкомата и 5704 Р08-терминала.

Анализируя состояние отечественных банков, можно прийти к выводу, что основополагающими факторами их стабильности на сегодняшний день являются количество клиентов, осторожная кредитная политика и величина нормативного капитала.

Несмотря на тот факт, что банковская система в Азербайджане является достаточно продвинутой с точки зрения использования новейших технологий, развития межбанковских компьютерных сетей и компьютеризации всех банковских операций, экономические агенты не используют банковскую систему с той интенсивностью и в том объеме, как на Западе. Как и в других развивающихся странах, это можно частично объяснить необходимостью времени на формирование доверия к банкам и отсутствием благоприятного инвестиционного климата в западном понимании этого понятия.

Вместе с тем, сложившаяся в стране банковская система имеет ряд “болевых” точек, в числе которых в первую очередь следует отметить мелкомасштабность финансового рынка; слабую капитальную базу крупнейших банков; наличие мелких банков и проблемных кредитов. Отметим, что с достижением банками соответствующего международным стандартам (по количеству жителей страны, приходящихся на одно отделение банка) уровня своего развития в стране должно происходить дальнейшее расширение банковской сети за счет создания как новых банков и небан-

ковских кредитных учреждений, так и в первую очередь филиальной сети действующих.

Помимо развития банковской сети, должно также происходить внедрение новых банковских продуктов и повышение качества банковских услуг. Представляется целесообразным создание условий для внедрения в нашей стране исламского банкинга.



Литература

1. Закон Азербайджана “О банках”.
2. Закон Азербайджана “О страховании вкладов”.
3. Азербайджан в цифрах. 2008 г. — Баку, 2008.
4. Гергукова И. Н. Регулирование предпринимательской деятельности. — М.: Консалтбанкир, 2002.
5. Нифтуллаев В. Основы предпринимательства. — Баку, 2002.
6. Об особенностях реорганизации банков в форме слияний и присоединений. — Баку, 2004.
7. Статистические показатели Азербайджана, 2007 г. — Баку, 2007.
8. Статистические показатели Азербайджана, 2008 г. — Баку, 2008.

Из анализа современного состояния банковской системы Азербайджана и проблем, возникающих в ходе ее трансформации и разработки эффективного механизма, отвечающего требованиям дальнейшей стабилизации и оздоровления экономики, видно, что преобразование существующей экономической системы возможно путем реализации комплексных мер по обеспечению стабильного роста, преодолению финансовых трудностей, интеграции в мировую экономическую систему.

З аналізу сучасного стану банківської системи Азербайджану і проблем, що виникають в ході її трансформації і розробки ефективного механізму, що відповідає вимогам подальшої стабілізації і оздоровлення економіки, видно, що перетворення існуючої економічної системи можливе шляхом реалізації комплексних заходів щодо забезпечення стабільного зростання, подолання фінансових труднощів, інтеграції у світову економічну систему.

In the article the author, analysing the modern state of the banking system of Azerbaijan and problems, arising up during its transformation and development of effective mechanism, answering the requirements of the further stabilizing and making healthy of economy, comes to the conclusion that transformation of the existent economic system is possible by realization of complex measures on providing of stable growth, overcoming of financial pressures, integration in the world economic system.

Получена 22 июня 2009 г.