

**Some indicators of the banking sector of the Azerbaijan's economy
Kerimov A.¹, Babayev A.², Ibrahimov Z.³ (Republic of Azerbaijan)**

**Некоторые показатели банковского сегмента
экономики Азербайджана**

Керимов А. Э.¹, Бабаев А. А.², Ибрагимов З. Г.³ (Азербайджанская Республика)

¹Керимов Атик Эхсан оглу / Kerimov Atik – доктор экономических наук, профессор;

²Бабаев Азер Алим оглу / Babayev Azer – кандидат экономических наук, доцент;

³Ибрагимов Зохраб Гасан оглу / Ibrahimov Zohrab – кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов и финансовых институтов,

Азербайджанский государственный экономический университет, г. Баку, Азербайджанская Республика

Аннотация: 2015 год для Азербайджана прошел под знаком шока двух девальваций маната. Особенно это касается банковского сегмента экономики страны. Статистика Центрального банка Азербайджана выявляет интересные тенденции в развитии банковской сферы азербайджанской экономики.

Abstract: 2015 Azerbaijan was marked by the shock of two devaluations of the manat. This is especially true of the banking sector of the economy. Statistics of the Central Bank of Azerbaijan reveals some interesting trends in the development of the banking sector of the Azerbaijani economy.

Ключевые слова: банковский сегмент Азербайджана, девальвация маната, Азербайджанский фонд страхования вкладов, банковские вклады в Азербайджане, освобождение вкладов от налогов, кредитные вложения в Азербайджане, просроченные кредиты в Азербайджане.

Keywords: banking segment of Azerbaijan, manat devaluation, The Azerbaijan deposit insurance fund, bank deposits in Azerbaijan, the release of deposits from taxes, credit investments in Azerbaijan, overdue credits in Azerbaijan.

1. Динамика численности банков

По данным отчета Центрального банка Азербайджана (ЦБА), в 2015 году в Азербайджанской Республике действовал 43 банка (из них два с государственным участием) с 750 филиалами и 164 отделениями. Число банков с иностранным капиталом по итогам прошлого года составляло 21 [1].

За пределами страны в 2015 году действовало 9 структур местных банков, включая 5 дочерних структур (Кавказского банка развития в Грузии, Международного банка Азербайджана – в Грузии и России, PASHA Bank в Грузии и Турции) [2].

Согласно отчету ЦБА, по итогам 2015 года общее число ликвидируемых банков достигало 7. В частности, в процессе ликвидации находятся [3]:

- Postbank и Atlantbank – лицензии отозваны в 2008 г.;
- Debutbank – лицензии отозваны в 2010 г.;
- Birlık Bank – лицензии отозваны в 2011 г.;
- Royal Bank – лицензии отозваны в 2012 г.;
- Evrobank и Azerbaijan Credit Bank – лицензии отозваны в 2015 г.

Данный процесс продолжился и в текущем году. В частности ЦБА отозвал лицензии еще 7 банков [3]:

- Bank of Azerbaijan;
- Gandja Bank;
- United Credit Bank;
- Atra Bank;
- Caucasus Development Bank;
- Texnika Bank;
- NBCBank.

Правда, несколько позже ЦБА восстановил лицензию последнего в связи с планами по объединению. Аналогичные планы имеют также Caucasus Development Bank и Atra Bank, которые в настоящее время ведут переговоры с действующими на рынке банками.

Таким образом, общее число банков, находящихся в процессе ликвидации составляет 11.

Интересный факт:

Из действующих на начало 2016 года в Азербайджане банков по итогам 2015 года не обнародовали финансовый отчет 16 банков. По мнению экспертов, это можно квалифицировать как то, что конкретные банки минувший год они завершили с ущербом [4].

Для сравнения:

В 2014 году, когда азербайджанский манат был на уровне 0,78/\$1, свои финансовые отчеты не обнародовали только 3 банка. Такое положение, главным образом, связывают с двукратным падением курса

маната в 2015 году. В связи с чем, есть предположение, что убыточность банков связано с масштабной девальвацией маната в прошлом году [4].

Интересно и другое:

Показателем того, что ситуация в банковском сегменте экономики Азербайджана оставляет желать лучшего, в частности растет число убыточных банков, является и то, что за весь 2015 год ЦБА не предоставил никакой информации о коммерческих банках, работающих с прибылью и с убытком. При этом до первой девальвации маната, состоявшейся 21 февраля 2015 года, ЦБА такую информацию давал [4].

Азербайджанский фонд страхования вкладов (ADIF) должен выплатить вкладчикам ликвидированных банков 148 млн. манатов, а на начало текущего года средства фонда составляли 132 млн. манатов. С целью поддержания валютной структуры активов фонда, ADIF привлек у ЦБА кредит на 22 млн. манатов сроком на 1 год и под 5 % годовых [5].

В настоящее время ADIF выплачивает компенсации по трем страховым случаям – вкладчикам Bank of Azerbaijan, Gandja Bank и Technikabank.

По состоянию на 12 марта 2016 года размер застрахованных вкладов в этих банках составил [6]:

- по Bank of Azerbaijan – 24,2 млн. манатов (\approx \$14,7 млн.)¹
- по Gandja Bank – 1,5 млн. манатов (\approx \$0,91 млн.)
- по Technikabank – 123,2 млн. манатов (\approx \$74,8 млн.)

Для справки:

С 13 августа 2007 года приступил к деятельности Азербайджанский фонд страхования вкладов (ADIF). Согласно законодательству, банки-члены ADIF обязаны выплачивать квартальные календарные взносы в размере 0,125 % (0,5 % в год) от общей суммы застрахованных вкладов в банке. Средства фонда пополняются каждый год. Ежегодно за счёт календарных взносов, выплачиваемых банками-членами ADIF, получает около 30 млн. манатов.

2. Депозитный портфель банков (вклады населения)

Согласно отчету ЦБА, по итогам 2015 года активы банковского сектора увеличились за год на 17,3 %, составили 21,7 млрд. манатов (\approx \$13,9 млрд.)². Депозитная база составила почти 23,5 млрд. манатов (\approx \$15,0 млрд. – рост 51,6 %). Основным источником банковских ресурсов явились вклады населения, выросшие за 2015 год на 31,9 %. На вклады населения пришлось 9,5 млрд. манатов (\approx \$6,0 млрд.) [3].

Для сравнения:

В 2014 году банковские вклады населения в Азербайджане увеличились на 12,4 %. Столь внушительный рост банковских вкладов населения объясняется двумя девальвациями маната в течение 2015 года (в феврале и в декабре), в результате которых манат по отношению к доллару обесценился на 98 %.

В настоящее время на 1000 человек приходится 762 вкладчика. В расчете на одного человека сумма вклада достигла 1000 манат (\approx \$641,2).

В 2015 году сумма прибыли, полученной населением от банковских вкладов, составило более 521 млн. манатов (\approx \$334,1 млн.) [7].

Банковские вклады населения в Азербайджане на 01.02.2016 года сократились на 8,77 % по сравнению с началом текущего года. За этот же период банковские вклады населения в инвалюте (а это 83,5 % всех вкладов населения) на 01.02.2016 года сократились на 10 %, в нацвалюте – выросли незначительно (0,13 %). При этом на 01.02.2016 года вклады резидентов (\approx 86 % всех вкладов) сократились на 9,6 %, вклады нерезидентов – на 3 %. Можно констатировать, что в обществе остаются весьма сильными ожидания третьей по счету девальвации маната.

На 01.02.2016 года, в целом, объем вкладов и депозитов в банках в Азербайджане оказался на 3,6 % ниже показателя на начало текущего года.

Важная новость:

До 2015 года действовала льгота по освобождению всех вкладов населения от налогов, которая в 2015 году была отменена. С 01.02.2016 года депозиты физических лиц, резидентов и нерезидентов Азербайджана, вновь освобождаются, теперь уже на 3 года, от подоходного налога. Применение данной льготы будет профинансировано за счет государственного бюджета Азербайджана [8].

Для справки:

- доход по вкладам физических лиц – 93 млн. манатов;
- налог на доходы, получаемые физическими лицами с банковских дивидендов, составляет 10 %.

Освобождение от налогообложения распространяется также дивиденды, выплачиваемые эмитентами по инвестиционным ценным бумагам, дисконты и процентные доходы.

3. Состояние кредитного портфеля банков

В целом за 2015 год рост объемов банковского кредитования составил 17,12 %.

Для сравнения:

¹ Официальный курс на 12 марта 2016 года составляет 1,6456 AZN/USD.

² Официальный курс на 30 декабря 2015 года составляет 1,5594 AZN/USD

В 2012 году банки увеличили кредитные вложения в экономику – на 27,8 %, в 2013 году – на 26 %, в 2014 году на 20,2 %.

На 01.01.2016 года банками с государственным участием было выдано 33,56 % кредитов от общего объема банковского кредитования. Это на 18,64 % выше показателя на 1 января 2015 года.

На долю частных банков пришлось 63,8 % выданных кредитов с ростом на уровне 16,75 % по отношению к 1 января 2015 года [1].

По кредитам в национальной валюте произошло снижение на 18,45 % в сравнении с 1 января 2015 года, в иностранной валюте зафиксирован супервзлет – рост более чем в 2,12 раза. Объемы кредитования в манатах и инвалюте почти сравнялись: соответственно 11 млрд. 013 млн. манатов и 10 млрд. 705 млн. манатов, то есть соотношение 1,03 к 1 [1].

Для сравнения:

На 1 января 2015 года кредиты в манатах составляли 13 млрд. 505,7 млн. манатов, тогда как в инвалюте – 5 млрд. 037 млн. манатов, то есть соотношение 2,7 к 1.

Суммарные активы банков в Азербайджане за январь текущего года сократились на 3,2 %. Спад по кредитным вложениям банков спад за январь 2016 года составил 2,7 %.

Общий объем просроченных кредитов на 01.02.2016 года составил 1 314,6 млн. манатов (\$823,0 тыс.)³. И хотя объем проблемных кредитов по сравнению с 1 января 2016 года сократился на 12,8 %, однако в годовом исчислении вырос на 27,5 %. Удельный вес просроченных кредитов в совокупном кредитном портфеле составил 6,2 %. На 01.01.2016 года этот показатель был равен 6,9 %, в аналогичном периоде 2015 года – 5,5 % [9].

Важный факт:

По итогам сентября 2015 года уровень просроченных кредитов в банковской системе Азербайджана составил 7,1 % к общему объему выделенных кредитов. Это стал самый высокий показатель за последнее десятилетие.

Доля проблемных кредитов в национальной валюте на 01.02.2016 года составила на 21,5 % меньше по сравнению с 1 января и на 20,2 % меньше с аналогичным показателем 2015 года. Удельный вес этих кредитов в структуре манатных кредитов на 01.02.2016 года составил 6,5 %, на 1 января 2016 года – 7,6 %, в аналогичном периоде прошлого года – 6,1 %.

Объем просроченных кредитов в иностранной валюте на 01.02.2016 года составил на 2 % меньше показателя на 1 января, однако в 3,2 раза больше по сравнению с прошлым годом.

Удельный вес проблемных кредитов в иностранной валюте на 01.02.2016 года составил 6 % совокупного кредитного портфеля. На 1 января этот показатель был равен 6,2 %, в аналогичном периоде 2015 года – 4,1 % [9].

В 2015 году 2,9 % доходов населения было направлено на оплату процентов по кредитам [10].

Для справки:

- по состоянию на 01.01.2016 года среднемесячная номинальная заработная плата наемных работников составила в Азербайджане 466,4 маната (\$300,0).
- это на 5 % превышает показатель на 1 января 2015 года [11].

Литература

1. Статистический бюллетень Центрального банка Азербайджанской Республики. 12/2015 // www.cbar.az – сайт Центрального банка Азербайджана.
2. Встряска для банкинга // http://btime.az/page.html?id_node=395&id_file=6109.
3. Центробанк Азербайджана назвал количество банков в процессе ликвидации // <http://www.trend.az/business/economy/2490837.html>.
4. В Азербайджане растёт число убыточных банков // <http://www.contact.az/docs/2016/Economics&Finance/030900149264ru.htm#.V2UsJh8WmE4>.
5. Азербайджанский фонд страхования вкладов привлёк кредит Центробанка под 5 % // <http://ru.strategiya.az/index.php?do=xeber&id=53322>.
6. Центробанк выделил кредит для компенсаций вкладчикам обанкротившихся в Азербайджане банков // <http://www.trend.az/business/economy/2506381.html>.
7. Население Азербайджана получило прибыль от вкладов в размере 521 млн. манат // http://1news.az/economy/banks_n_finance/20160303103338525.html.
8. Эльман Рустамов: «Вклады населения Азербайджана освобождаются от подоходного налога» // <http://vesti.az/news/279319>.
9. Проблемные кредиты в иностранной валюте в Азербайджане выросли в 3 раза // <http://report.az/ru/finansy/problemnyye-kredity-v-inostranno-j-valyute-v-azerbajdzha/>.

³ Официальный курс на 1 февраля 2016 года составляет 1,5972 AZN/USD

10. Доходы населения Азербайджана в 2015 году выросли // <http://www.trend.az/business/economy/2481943.html>.
11. В 2015 году среднемесячная номинальная заработная плата в Азербайджане повысилась на 5 % - Госкомстат // <http://1news.az/economy/20160219015317555.html>.