

# THE MAIN STRATEGIC DIRECTIONS OF THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE REPUBLIC OF AZERBAIJAN

Veliyeva Ye.F. (Republic of Azerbaijan) Email: Veliyeva575@scientifictext.ru

Veliyeva Yegana Fuzuli – PhD in Economics,  
FINANCE AND FINANCIAL INSTITUTIONS DEPARTMENT,  
AZERBAIJAN STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS, BAKU, REPUBLIC OF AZERBAIJAN

**Abstract:** one of the key places in the economy is the banking system. To achieve economic growth, the country needs a developed banking system, which directly affects the real volume of production. Banks play an intermediary role and channel funds to the real sector of the economy, which leads to the development of the non-oil sector in the country. Consequently, the determination of the main strategic directions of the development of the banking system can lead to the possibility of stabilizing banking activities and, at the same time, the development of the country's economy, which necessitates this study of the development directions of the banking sector of the republic. The aim of the study is to determine the strategic directions of development of the banking sector. To achieve this goal, the following tasks were put forward: analysis of the current state of the country's banking sector, study of foreign experience in the development of the banking sector, development of appropriate recommendations for highlighting a particular development direction, determining the prospects for the current development of the country's banking sector by using high technologies in the activities of banks. In order to disclose the chosen topic, such methods as theoretical research methods were applied, as well as general logical research methods and techniques such as analysis, abstraction, generalization and a systematic approach.

**Keywords:** bank, banking system, national economy, commercial banks, development directions.

## ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Велиева Е.Ф. (Азербайджанская Республика)

Велиева Егяна Физули – кандидат экономических наук,  
кафедра финансов и финансовых институтов,  
Азербайджанский государственный экономический университет, г. Баку, Азербайджанская Республика

**Аннотация:** одно из ключевых мест в экономике занимает банковская система. Для достижения экономического роста страна нуждается в развитой банковской системе, которая непосредственно влияет на реальный объем производства. Банки играют посредническую роль и направляют средства в реальный сектор экономики, что приводит к развитию ненефтяного сектора в стране. Следовательно, определение основных стратегических направлений развития банковской системы может привести к возможности стабилизировать банковскую деятельность и вместе с этим развитие экономики страны, что и обуславливает необходимость данного исследования направлений развития банковского сектора республики. Целью исследования является определение стратегических направлений развития банковского сектора. Для достижения поставленной цели были выдвинуты нижеприведенные задачи: анализ текущего состояния банковского сектора страны, изучение зарубежного опыта развития банковского сектора, разработка соответствующих рекомендаций по выделению того или иного направления развития, определение перспектив настоящего развития банковского сектора страны с помощью использования высоких технологий в деятельности банков. В целях раскрытия выбранной темы были применены такие методы, как методы теоретического исследования, а также общелогические методы и приемы исследования как анализ, абстрагирование, обобщение и системный подход.

**Ключевые слова:** банк, банковская система, национальная экономика, коммерческие банки, направления развития.

Неотъемлемой и одной из самых важных составляющих общей государственной социально-экономической стратегии является стратегия развития банковской системы Азербайджана. Структурные особенности национальной экономики предопределяют основные направления развития банковского сектора. К этим структурным особенностям можно отнести следующие:

- основу экономики страны все еще составляет нефтяной сектор, однако была проделана значительная работа в развитии ненефтяного сектора, а именно в большей степени увеличился рост в ненефтяной промышленности. Так по результатам 2019 года рост в ненефтяном секторе составил 3,5%, промышленное производство увеличилось на 1,5%, при этом в ненефтяном секторе промышленное производство выросло на 14%;

- экономика Азербайджана имеет достаточную внутреннюю сырьевую и топливно-энергетическую базу, а также тесные торгово-экономические связи со многими странами.

Руководствуясь этими особенностями, можно выделить приоритетные направления развития:

- обеспечение должной степени надежности работы банковского сектора, непрерывное совершенствование контроля и надзора, а также законодательной базы в банковской деятельности;
- продолжение осуществления работ по поддержанию благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций в национальную экономику, в частности в банковскую систему;
- создание должной системы регулирования фондового рынка;
- развитие международного сотрудничества в области банковского регулирования и надзора.

Реализация этих направлений станет возможной с помощью использования инноваций. Длительное время на рынке банковских услуг существовало мнение, что инновации в банковской сфере не всегда приемлемы, так как управление большими денежными средствами требует немалой ответственности и всякого рода изменения способны принести банкам и их вкладчикам серьезные потери. Но несмотря на это, мировая глобализация не прошла мимо этого рынка и все же внесла свои изменения. В настоящее время в стране начинает набирать популярность удаленный доступ к банковским счетам через мобильный банк, интернет банк, с помощью банковских карт, что уже не считается инновациями, а воспринимается как необходимость. Помимо получения прибыли целью банков стало снижение издержек. В банках все большее внимание уделяется внедрению искусственного интеллекта и, хотя банковская сфера только начала уделять этому вниманию, в скором времени эти новшества все-таки будут иметь место.

Вторую половину 2016-го – первую половину 2017 года можно характеризовать как период острой фазы кризиса в банковском секторе, за который усилились проблемы с ликвидностью, значительно снизилось качество активов, снизились темпы кредитной активности. Динамика показателей деятельности банковского сектора Азербайджана показывает, что активы банковского сектора в посткризисный период составляют 27921,0 миллиона манат, в то время как до этого периода они составляли 31439,5 миллиона манат. Дальнейший темп роста активов можно увидеть с 2018 года, после которого прослеживается рост банковских показателей. Основным двигателем национального банковского сектора можно считать кредитование населения. Исходя из приведенных показателей, становится возможным сделать вывод, что объем предоставленных кредитов уменьшился, но все же имеет тенденцию к возрастанию.

Активы банковской системы достигали 52% ВВП, после же они упали до 40% (хотя в настоящее время имеют положительную динамику), что серьезно уступает аналогичному показателю ведущих стран мира.

К 2019 году отношения активов, капитала банковского сектора, совокупного объема выданных банковских кредитов к ВВП в исследуемом отрывке имеют преимущественно положительную динамику. Однако в 2016 году показатели значительно уменьшаются, а именно можно увидеть сокращение в объеме предоставленных кредитов, а также в капитале банковского сектора, в 2017 году видно уменьшение в активах банковского сектора. Эти сокращения связаны с массовым отзывом лицензий у большого количества банков (11 коммерческих банков были закрыты).

В настоящее время банковская система Азербайджана столкнулась с некоторыми проблемами, которые были вызваны общемировыми изменениями в связи с распространением нового вида коронавируса. Так, Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings в своем очередном прогнозе утверждает, что доля проблемных кредитов в азербайджанских банках в 2020 году может увеличиться до 12-15%, что на 4-7% больше по сравнению с показателями 2019 года. Также имеет место риск уменьшения прибыли банков, их запасов, качества активов и стабильности ресурсной базы. Однако базовый уровень рейтинга банка, на основе которого присваивается кредитный рейтинг эмитента, остается на уровне «В+».

На 31 марта 2020 года количество кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковской деятельности, насчитывается 118, из которых 30 – банки, а 88 – небанковские кредитные организации. На данную дату всего функционирует 506 банковских филиалов и 126 дополнительных офисов.

Современные банки среди своих главных стратегических задач выделяют универсализацию услуг и увеличение базы клиентов.

Динамичное развитие рынка и усиленная конкуренция заставляет банки диверсифицировать бизнес, искать новые ниши и постоянно работать с целью расширения спектра предоставляемых услуг. Именно поэтому электронные услуги стали необходимыми для банков и превратились для них в стратегическое направление.

Успех современных банков во многом зависит от того, насколько они правильно и своевременно могут применить информационные технологии, которые и становятся впоследствии предпосылкой

появления современных банковских продуктов. Ведь современное управление деятельностью банка невозможно без использования современных технологий.

К основным направлениям развития банковской системы на наш взгляд можно отнести следующие:

- Понижение процентных ставок. Понизить процентные ставки на банковский кредит – одна из главных проблем, стоящей перед государством и коммерческими банками.
- Развитие новых финансовых институтов, таких как гарантийные фонды, перед которыми стоит задача увеличения доступа малого и среднего бизнесов к кредитным ресурсам путем частичного гарантирования возврата кредитов, что снижает кредитные риски финансово-кредитных учреждений.

Массовый отзыв лицензий коммерческих банков в 2016 и 2020 году способствовал увеличению концентрации банковского капитала, а также понижению конкурентоспособности. Но не всегда можно считать оправданным отзыв лицензии. Возможно рассмотрение такого варианта, при котором разрабатывается механизм, который позволил бы при выявлении в деятельности банка мошенничества и законодательных нарушений строго наказывать владельцев банка, руководство и сотрудников кредитных организаций, но не закрывать банк как организацию, которая имеет и выполняет свои обязательства перед населением страны. Такой подход может привести к эффективному развитию экономики в целом. С другой стороны, повысить эффективность может кооперация, которые объединит усилия банков для разделения издержек. Для развития конкуренции необходимо внедрение понятия «цифровые финансы», так как с помощью него станет возможным открытие ниш для сравнительно малых банков и сглаживание конкурентные преимущества больших банков. Этому вопросу, а также возможности удаленно обслуживать клиентов в современных условиях должно уделяться большее внимание.

Подводя итоги исследования, можно выделить следующие основные направления развития национальной банковской системы:

- развитие государственного законодательного регулирования;
- совершенствование институциональной инфраструктуры с целью повысить качество и расширить ассортимент предоставляемых банком услуг физическим и юридическим лицам;
- обеспечение рационального и эффективного использования общемировых финансовых механизмов для последующего упрочнения капитальной базы банковской сферы;
- повышение степени финансирования деятельности предприятий банками с целью создания благоприятных условий для активизации их деловой активности.

Также можно сделать следующие основные рекомендации по стратегическим направлениям развития азербайджанской банковской системы:

1. Внесение изменений в современное законодательство с целью увеличить активность в привлечении денежных средств населения и создать фонды прямых инвестиций, которые будут гарантированы государством.
2. По мере возможности сокращение количества отзывов лицензий у банков, в противном случае превращение закрывшихся банков в небанковские кредитные организации.
3. Осуществление внутренних заимствований и реализация амнистии капиталов.

### *Список литературы / References*

1. Грюнинг Х.В., Брайович Б.С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ.; вступ. сл. д.э.н. К.Р. Тагирбекова. М.: Издательство «Весь Мир», 2007. С. 251-270.
2. Павлов О.О., Парусимова Н.И. Денежно-кредитное регулирование. Учебное пособие / Н.И. Парусимова, К.Ж. Садвокасова. Электрон. текстовые данные. Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. 183 с.
3. Софронова В.В. Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса // Финансы и кредит, 2016. № 20. С. 24-36.
4. Федоров А.А. Экономика мировой валютной системы // Главный бухгалтер, 2017. № 10. С. 68-90.
5. Щербаков М.А. Современные тенденции банковского кредитования малых и средних предприятий в РФ / М.А. Щербаков // Молодой ученый, 2016. № 20. С. 447-449.
6. Мамедов З.Ф. Основы банковского дела. Баку: UNEC, 2015. С. 198-238 (на азербайдж. яз.).