

Банковский сектор Азербайджана: новые тренды и перспективы

З. Ф. Мамедов¹, М. А. о. Аббасбейли¹, Э. Н. о. Валиев², Е. Н. о. Вейсов³

¹ Азербайджанский государственный экономический университет, г. Баку, Азербайджан

² Центр «Бизнес-консалтинг», г. Баку, Азербайджан

³ Белорусский Государственный Экономический Университет, г. Минск, Республика Беларусь

Цель. Вопросы реформирования, устойчивости и повышения эффективности деятельности банковского сектора Азербайджана в условиях растущей конкуренции не нашли должного освещения в трудах азербайджанских ученых-экономистов. Авторы, исследовав результаты, полученные в развитии банковского сектора, и проблемы, возникающие в этой области, дают рекомендации и выдвигают идеи по развитию этого сектора.

Задачи. В статье показаны этапы формирования банковского сектора страны, а также изучены новые тренды развития банковского сектора за последнее десятилетие.

Методы и материалы. Методологической основой исследования послужили диалектический подход к анализу основных явлений и закономерностей, способствующих развитию экономических отношений, а также системный подход к раскрытию основных факторов развития банковского сектора Республики. Наряду с этим использовались такие методы научного анализа социально-экономических явлений и процессов, как статистический, методы сравнительного, фундаментального и функционального анализа, экспертных оценок и моделирования. В статье в ряде положений нашли отражение научные труды зарубежных и азербайджанских экономистов, посвященные проблемам институционального развития банковской системы Азербайджана. Теоретическую базу составили итоговые результаты фундаментальных и прикладных исследований, отраженные в периодических изданиях, в ряде монографий, материалах научных конференций.

Результаты. Появление новых факторов, быстрая смена внутренней и внешней макроэкономической конъюнктуры создают предпосылки дальнейшего изучения проблемы развития и повышения устойчивости банковского сектора Азербайджана в условиях новых вызовов. Это обуславливает необходимость исследования и определения основных проблем, которые мешают достижению высокого уровня эффективности деятельности азербайджанских банков. Результаты исследования позволяют вскрыть закономерности и современные тенденции развития банковского сектора Азербайджана в условиях новых вызовов. В статье проанализирована характеристика этапов развития банковского сектора Азербайджана, оценено современное состояние банковского сектора, определен правовой статус Центрального банка Азербайджана (ЦБА), раскрыты причины перехода к режиму плавающего курса маната. Кроме того, проведен анализ азербайджанского рынка денежных переводов и развития безналичных платежей, определены перспективы внедрения финансовых технологий, в том числе функционирование института Исламского банкинга в Азербайджане.

Выводы. Анализ деятельности банковского сектора Азербайджана показывает, что основной причиной финансовых проблем многих банков страны стали падение цен на энергоносители и девальвация национальной валюты — маната. Несмотря на явный прогресс в росте капитализации, ее уровень по-прежнему неадекватен в отношении потребностей банков и финансовой системы страны в целом. Несмотря на некоторое улучшение, ситуация в банковской системе Азербайджана остается нестабильной: долларизация, нехеджированные валютные позиции и неработающие кредиты остаются на высоком уровне, а некоторые банки недокапитализированы или несостоятельны.

Ключевые слова: *банковский сектор Азербайджана, финансовый рынок Азербайджана, политика Центрального банка Азербайджана, правовой статус и независимость Центрального банка, девальвация денежной единицы, рынок денежных переводов и развитие безналичных платежей, цифровизация банковского сектора.*

Для цитирования: Мамедов З. Ф., Аббасбейли М. А., Валиев Э. Н., Вейсов Э. Н. Банковский сектор Азербайджана: новые тренды и перспективы // *Экономика и управление.* 2020. Т. 26. № 7. С. 775–783. <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2020-7-775-783>

Azerbaijan Banking Sector: New Trends and Prospects

Z. F. Mamedov¹, M. A. Abbasbeyli¹, E. N. Valiev², E. N. Veysov³

¹ *Azerbaijan State University of Economics, Baku, Azerbaijan*

² *Consulting Business Centre, Baku, Azerbaijan*

³ *Belarus State Economic University, Minsk, Republic of Belarus*

Aim. The issues of reformation, sustainability, and efficiency of the Azerbaijan banking sector in the context of growing competition are not properly addressed in the works of Azerbaijani scientists and economists. Having examined the results achieved in the development of the banking sector and problems that arise in this area, the authors provide recommendations and propose ideas for the development of this sector.

Tasks. The presented study shows the stages of formation of the country's banking sector and examines new trends in the development of the banking sector over the past decade.

Methods and materials. The methodological basis of this study includes a dialectical approach to analyzing the fundamental phenomena and mechanisms that facilitate the development of economic relations and a systems approach to uncovering key factors in the development of the Azerbaijan banking sector. The study also uses such methods of scientific analysis of socio-economic phenomena and processes as statistical, comparative, fundamental, and functional analysis, expert assessments, and modeling. A number of provisions reflect the scientific works of foreign and Azerbaijani economists on the problem of institutional development of the banking system of Azerbaijan. The theoretical basis includes the final results of fundamental and applied research published in periodicals, monographs, and proceedings of scientific conferences.

Results. The emergence of new factors and rapid changes in the internal and external macroeconomic environment create prerequisites for further research on the problem of developing and increasing the stability of the Azerbaijan banking sector in the face of new challenges. This makes it necessary to examine and identify the main problems that prevent Azerbaijani banks from achieving a high level of efficiency. The results of the study reveal the patterns and current trends in the development of the Azerbaijan banking sector in the face of new challenges. The authors analyze the characteristics of the stages of development of the Azerbaijan banking sector, assess the current state of the banking sector, determine the legal status of the Central Bank of Azerbaijan and the reasons for the transition to the floating manat exchange rate. In addition, the money transfer market of Azerbaijan and the development of non-cash payments are analyzed, and the prospects for the introduction of financial technologies, including the operation of the Institute of Islamic Banking in Azerbaijan, are determined.

Conclusions. The analysis of the Azerbaijan banking sector shows that the main reasons for the financial problems of the country's banks are the fall in the prices of energy products and depreciation of the national currency — the manat. Despite clear progress in capitalization growth, its level is still inadequate in relation to the needs of banks and the country's financial system as a whole. In spite of a certain improvement, the situation in the Azerbaijan banking system remains unstable: dollarization, unhedged currency positions, and non-performing loans remain at a high level, and some banks are undercapitalized or insolvent.

Keywords: *Azerbaijan banking sector, Azerbaijan financial market, policy of the Central Bank of Azerbaijan, legal status and independence of the Central Bank, depreciation of currency, money transfer market and development of non-cash payments, digitalization of the banking sector.*

For citation: Mamedov Z.F., Abbasbeyli M.A., Valiev E.N., Veysov E.N. Azerbaijan Banking Sector: New Trends and Prospects. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2020;26(7):775-783 (In Russ.). <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2020-7-775-783>

Введение

Вопросы реформирования, устойчивости и повышения эффективности деятельности банковского сектора Азербайджанской Республики при условии возрастающей конкуренции, к сожалению, в полной мере не отражены в трудах азербайджанских ученых-экономистов. Вместе с тем имеются научные монографии и статьи таких исследователей, как З. Ф. Мамедов, Э. С. Рустамов, М. А. Аббасбейли и

Ф. Ф. Муршудли, посвященные различным аспектам данной тематики.

Объективная необходимость модернизации банковской системы Азербайджана основывалась на принятии новых законов. В то же время возникновение все новых факторов влияния, скорая смена внутренней и внешней макроэкономической конъюнктуры, бесспорно, создают ряд предпосылок для дальнейшего исследования проблемы развития и повышения устойчивости банковского сектора Азербайджана

в условиях новых вызовов. Это обуславливает необходимость определения и анализа главных проблем, мешающих росту эффективности деятельности азербайджанских банков, определяющих направлений и способов их решения.

Правовой статус и независимость Центрального банка Азербайджанской Республики

В соответствии со ст. 19 Конституции Азербайджана в роли Центрального банка государства выступает Центральный банк Азербайджана. Суть самостоятельности и независимости Центрального банка Азербайджана заключается в строгом ограничении вмешательства органов государственной власти в его деятельность.

Э. Рустамов отмечает: «Независимость Центрального банка Азербайджана, согласно закону 1992 года, составила 0,42. На тот момент Азербайджан уступал по этому показателю многим странам с переходной экономикой. После принятия закона Азербайджанской Республики «О Центральном банке Азербайджанской Республики» его независимость поднялась до уровня 0,85» [1, с. 18]. Как подчеркивает Э. Рустамов, на данный процесс повлияло следующее: «Поддержание стабильности уровня цен стало основной целью Центрального банка; Центральный банк стал независимым в проведении монетарной политики; реформированы процедуры назначения председателя Центрального банка и его снятия; Центральный банк стал независимым в предоставлении ссуд» [1, с. 18].

В 2007 г. Центральный банк Азербайджана в рамках повышения эффективности организации монетарного управления приступил к реализации концепции «коридора процентных ставок» [2, с. 78]. С 2017 г. Центральный банк Азербайджанской Республики ввел режим плавающего обменного курса. Фактически это означает отказ от использования операционного ориентира курсовой политики и проведения валютных интервенций. Самым большим преимуществом «плавающего» обменного курса является то, что он позволяет нейтрализовать негативное влияние глобальных шоков на экономику страны посредством курса. Вместе с тем новый режим стимулирует развитие внутреннего финансового рынка и поддерживает использование ряда новых финансовых инструментов. Переход к плавающему режиму позволяет достичь сбалансированного уровня курса.

Переход к режиму плавающего обменного курса

Со второй половины 2014 г. падение цен на энергоносители, удельный вес которых со-

ставлял более 90 % экспорта страны, оказало негативное влияние на ее банковский сектор. Чтобы минимизировать негативное влияние снижения мировых цен на нефть на международных товарных рынках в отношении внешнего и внутреннего экономического равновесия Азербайджана, повысить международную конкурентоспособность экономики страны, обеспечить сохранность валютных резервов страны, постановлением Правления Центрального банка Азербайджанской Республики 21 декабря 2015 г. режим стабильного курса был отменен. Началось внедрение режима плавающего обменного курса.

В оправдание процесса девальвации маната рядом ученых выдвигались следующие аргументы: «Это позволило бы улучшить внешнеторговый баланс в условиях падения цен на экспортные товары; защита де-факто фиксированного курса приводит к существенной потере золотовалютных резервов; девальвация денежной единицы позволяет экспортерам получить дополнительную ликвидность [3, с. 30]. Именно падение цен на энергоносители на глобальном рынке с начала 2015 г. негативно сказалось на экономике страны. В результате сокращения доходов от нефти международные потоки валюты в страну сократились. Тот факт, что ввиду действия психологического фактора спрос на иностранную валюту превысил ее предложение, усилил давление на курс маната.

Постановление Правления ЦБА от 21 декабря 2015 г. отменило режим фиксированного обменного курса в целях уменьшения негативного воздействия падения цен на энергоносители на глобальных товарных биржах на международный и внутренний экономический баланс Азербайджана (главным образом для обеспечения сохранности международных резервов ликвидности страны) и объявило о переходе на режим регулируемого плавающего обменного курса. В течение 2015 г. доллар подорожал к манату на 98,8 %, а евро — на 79 %. В 2016 г. Центральный банк ввел операционные рамки в соответствии с новым режимом курса.

Правлением Центрального банка Азербайджана 21 февраля 2015 г. проведена первая девальвация национальной валюты нового поколения, в результате которой курс маната снизился с 0,7844 до 1,05 маната за доллар. Через некоторое время, 21 декабря 2015 г., Центральным банком объявлено о переходе на плавающий курс нацвалюты. В итоге установлен новый курс — 1,55 маната за доллар. С 2017 г. Азербайджан ввел режим плавающего обменного курса. Фактически это означало отказ от использования операционного ориентира курсовой политики и проведения валютных интервенций.

Важнейшим преимуществом режима плавающего обменного курса является его способность нейтрализовать негативные последствия влияния глобальных шоковых каналов на национальную экономику посредством валютного курса. Так, экономика Азербайджана постепенно восстанавливается после нефтяного шока, начавшегося в 2014 г. По итогам 10 месяцев 2019 г. темпы роста ВВП составили 2,1 %. Инфляция достигла 2,6 %, что позволяет поддерживать стабильный обменный курс. В течение года курс национальной валюты испытывает колебания на уровне 1,7 маната за доллар. И это — один из важных показателей стабильности национальной валюты как для населения, так и для бизнеса.

Развитие банковского сектора Азербайджана

Профессор З. Ф. Мамедов отмечает, что «с начала 1990-х гг. банковская система Азербайджана прошла в своем развитии три этапа: 1) 1990–1992 гг. — период формирования национальной банковской системы; 2) 1992–1994 гг. — период стремительного роста количества коммерческих банков в условиях гиперинфляции; 3) 1995–2003 гг. — оптимизация и реструктуризация банковской системы в условиях макроэкономической стабилизации. С этого момента и начался качественно новый — третий этап развития банковской системы Азербайджана» [4, с. 71].

По мнению профессора З. Ф. Мамедова, положительный момент совершенствования банковской системы Азербайджанской Республики состоит в следующем: «Быстрое укрепление маната подтолкнуло процесс “девалютизации” сбережений населения, что поддержало рост ресурсной базы банков и удлинение сроков привлекаемых средств. Рост показателей внешней платежеспособности Азербайджана в сочетании с либерализацией валютного законодательства и укреплением маната стимулировали приток капиталов, резко повысилась привлекательность банковского сектора для иностранных инвесторов. Снижение уровня инфляции, рост конкуренции, обусловленный открытием ключевых сегментов национального финансового рынка, дали импульс быстрому развитию новых перспективных видов финансовых услуг» [5, с. 6].

В 2005 г. Президентом Азербайджана подписан документ «О дополнительных мерах по углублению реформ в кредитно-финансовой системе Азербайджана». На основе этой директивы состоялась приватизация крупнейшего банка страны — Kapital Bank, который, будучи правопреемником Сбербанка в Азербайджане, успешно осуществляет банковскую деятельность. Kapital Bank — финансовое учреждение

с крупнейшей сервисной сетью в Азербайджане. Банк, являясь универсальным, оказывает банковские услуги физическим (более 3 млн) и юридическим (свыше 22 тыс.) лицам. Уставной капитал Банка представлен полностью оплаченными обыкновенными (простыми) акциями на сумму 185 млн азербайджанских манатов и некумулятивными привилегированными акциями, не подлежащими выкупу, на сумму 40 млн манатов. В настоящее время Kapital Bank — финансовая структура с наибольшей сетью обслуживания в Азербайджане. Хотя о приватизации Международного банка Азербайджана объявлено еще раньше, Kapital Bank стал первым приватизированным банком.

Согласно позиции журнала «Форбс», «промедление с приватизацией было ошибкой. Первые признаки проблем появились в 2008–2009 гг. В октябре 2009 г. агентство Fitch посчитало, что почти одну треть кредитов МБА можно отнести к проблемным» [6]. Наше исследование свидетельствует о том, что «государственные банки неэффективны с точки зрения предоставления финансовых услуг, и хотя во всем мире правительства владеют акциями банков, доля такой государственной собственности со временем уменьшается. Исследование также показывает, что более высокая доля государственной собственности сопряжена с финансовой нестабильностью» [7, с. 162].

Как утверждает WSJ, причиной финансовых проблем МБА — самого крупного банка Азербайджана — стали колебания цен на нефть и девальвация национальной валюты [8]. Открытое акционерное общество «Международный Банк Азербайджана» сегодня является одним из двух государственных банков и наиболее крупным в банковской системе Азербайджана. Дата его основания — 10 января 1992 г. По состоянию на 1 января 2015 г., численность сотрудников составляет 1 438 человек, насчитывается 35 филиалов, 43 отделения, 752 банкоматов и 11 007 POS-терминалов. С 2015 г. запущен процесс оздоровления МБА с целью приватизации доли государства в банке. Кроме того, в рамках этого процесса его проблемные активы перешли к ЗАО Aqrarkredit. К тому же проведена реструктуризация зарубежных обязательств МБА [9].

В 2012 г. Центральным банком Азербайджана с целью реального наращивания капитальной базы республиканских банков принято решение о пятикратном увеличении с 1 января 2014 г. минимального требования к совокупному капиталу — с 10 до 50 млн манатов. При этом Центральный банк Азербайджана наряду с увеличением капитализации резко ужесточил требования к корпоративному управлению и риск-менеджменту в банковском секторе. Как

Количество банков в Азербайджане

Показатели	31.01.2020	31.02.2020	31.03.2020	31.04.2020	31.05.2020
Количество банков в Азербайджане	30	30	30	28	26
Государственные банки	2	2	2	2	2
Частные банки	28	28	28	26	24
Количество банков с иностранным капиталом:	14	14	14	13	12
в том числе с уставным капиталом от 50 % до 100 %	7	7	7	7	7
Количество банков, у которых отозвана лицензия	0	0	0	2	2

Источник: годовые отчеты Центрального банка Азербайджана.

пишут в статье З. Ф. Мамедов, С. М. Сабзалиев, «несмотря на явный прогресс в росте капитализации, ее уровень все еще неадекватен потребностям банков и финансовой системы страны в целом» [10, с. 258].

К 31 мая 2020 г. в Азербайджане функционируют 26 банков, в том числе два государственных, 24 частных. Банков с зарубежным капиталом — 12 (действуют два местных филиала зарубежных банков — филиал НБ Ирана и Филиал НБ Пакистана). Кроме того, в Азербайджане функционируют Банк ВТБ (Азербайджан). Официальное открытие Банка ВТБ (Азербайджан) состоялось 23 ноября 2009 г. (лицензия № 162). Акционерный капитал ОАО Банк ВТБ (Азербайджан) распределен следующим образом: Банк ВТБ (ПАО) – 99,9999 %; физическое лицо — 0,0001 %. Банк ВТБ (Азербайджан) — часть международной финансовой группы ВТБ, имеющая представительства более чем в 20 странах мира. Основной акционер ВТБ — Российская Федерация с долей в 60,9 %. Деятельность Банка, по данным его официального сайта, охватывает СНГ, Грузию, Кипр, Австрию, Францию, Германию, Китай и Индию. Одной из главных задач Банка ВТБ (Азербайджан) служит поддержка отечественного бизнеса в выходе на целый ряд новых рынков в государствах присутствия группы ВТБ, а также помощь российским компаниям, осуществляющих деятельность в Азербайджанской Республике. ВТБ (Азербайджан) — основной банк-партнер для азербайджанских предпринимателей, ведущих бизнес с Россией.

Следует отметить, что отношения в банковской сфере между Азербайджаном и Турцией достигли высокого уровня. В 2017 г. открытие головного офиса Ziraat Bank в Азербайджане внесло вклад в развитие торговли между двумя странами. Банк Ziraat — один из самых крупных в Турции, основан в 1863 г., принадлежит государству. Имеет сеть из более 1,4 тыс. филиалов по стране. У Ziraat Bank насчитывается 195 отделений и филиалов в 18 странах мира: за пределами Турции «дочки»

банка действуют в Германии, Боснии и Герцеговине, России, Казахстане, Туркменистане и Узбекистане. Ziraat Bank имеет представительства и в Великобритании, США, Болгарии, Грузии, Ираке, на Северном Кипре, в Греции, Саудовской Аравии и Иране.

Количественная динамика банковской системы Азербайджана представлена в таблице 1.

Адекватность капитала банковского сектора сегодня составляет примерно 23 %, что в 2,3 раза выше нормативных требований. Капитальный буфер сектора — 2,2 млрд манатов. В целом банковский сектор обладает достаточной ликвидностью. В настоящее время ликвидные средства банков превышают 9 млрд манатов, что составляет 29 % активов банковского сектора. Однако в докладе Международного валютного фонда (МВФ) отмечается, что «несмотря на улучшение ситуации в банковской системе Азербайджана, она остается нестабильной: долларизация, нехеджированные валютные позиции и неработающие кредиты все еще остаются на высоком уровне, а некоторые банки недокапитализированы или несостоятельны» [11].

Полагаем, что «повышение уровня капитализации банковской системы может быть достигнуто за счет выхода банков на рынок IPO. Это обеспечит до 60 % роста капитала банковской системы. Но проблема состоит в том, что подавляющее большинство банков не рассматривают рынок ценных бумаг как механизм привлечения ресурсов» [12, с. 96]. Ситуация с пандемией, карантином и одновременно падение цен на нефть еще больше осложнили жизнь всем банкам страны. Соответственно, в рамках продолжающейся реформы по оздоровлению банковского сектора и развития кредитования 27 апреля 2020 г. решением правления ЦБА в ОАО Atabank, AGBank, NBC Bank и Amrah Bank назначены временные администраторы, а затем, 28 апреля и 12 мая 2020 г., все четыре банка ликвидированы и подали заявления о банкротстве.

По нашему мнению, главные направления будущего развития банковской системы Азербайджанской Республики должны связываться с укреплением стабильности банковской системы, распространением международных стандартов корпоративного менеджмента, повышением доверия к банковской системе, качества и прозрачности банковской деятельности.

Перспективы развития исламского банкинга в Азербайджане [13]

Рост уровня микрокредитования увеличивает интерес к исламскому банкингу на мировом уровне. Нельзя не согласиться со следующим утверждением: «Отрасль исламских финансов является одной из самых быстрорастущих в мире: за последние 10 лет годовые темпы роста активов составляют 15–20 %. По прогнозам, к 2020 г. объем исламской финансовой индустрии достигнет 1,8 трлн долл. США» [13, с. 6]. Исламский банкинг предлагает вариант, обеспечивающий стабильность в финансировании всех проектов на международном уровне. Следует учесть, что благодаря исламской банковской системе обеспечивается более высокий уровень стабильности в плане финансирования всех проектов на международном уровне.

Со стороны Азербайджана предпринимаются важные шаги для сотрудничества с Исламским банком развития (ИБР). В настоящее время его участниками являются 56 государств. При этом большая роль отводится внедрению исламского банкинга в Азербайджане. Группа ИБР вовлечена в широкий спектр видов деятельности. Среди них — «проектное финансирование; содействие снижению уровня бедности в странах-членах; развитие торгово-экономического сотрудничества стран-членов; поддержка малого и среднего предпринимательства; мобилизация ресурсов стран-членов; участие в капитале исламских финансовых институтов; страхование и перестрахование инвестиций и экспортного кредитования; организация исследований и образовательных программ для трудоспособного населения стран-членов; оказание помощи странам-членам в чрезвычайных ситуациях; другие аспекты деятельности» [14, с. 178].

Правительством Азербайджанской Республики и Исламским банком развития подписано грантовое соглашение, которое предусматривает оказание технической помощи с целью подготовки законодательной базы относительно исламского финансирования. Основной целью данного Соглашения являются как исследование законодательств банковского сектора, так и анализ предоставляемых возможностей внедрения в Азербайджанской Республике основополагающих норм исламского банкинга. В 1991–2018 гг. Исламский банк развития вы-

делил Азербайджану кредитов в сумме \$1,387 млрд на подготовку правовой базы для исламского финансирования.

Для подготовки предложений по развитию исламского финансирования в Азербайджане привлечены консорциум компаний Ekvita Consulting и европейские эксперты. Исламский банк развития предоставил Азербайджану техническую помощь в размере 200 тысяч долларов. Техническую помощь предусматривает анализ банковского законодательства и изучение возможностей внедрения в Азербайджане принципов исламского банкинга. Однако, как уточняют специалисты Moody's в отчете о перспективах развития исламского банкинга в странах СНГ, «несмотря на большое количество мусульманского населения, перспективы развития исламского банкинга в Азербайджане являются слабыми» [15].

На наш взгляд, проблему внедрения исламского банкинга необходимо тщательно исследовать, что связано с решением двух вопросов: созданием фундаментальной законодательной базы и подготовкой профессиональных кадров. Последнее особенно важно в целях достижения эффективности самого процесса. Решение проблемы, обуславливающее высокий уровень эффективности банковской системы Азербайджана, заключается в росте конкурентоспособности банковских учреждений на базе их слияния и увеличения банковского капитала.

Расширение цифровых платежей

Сегодня в 90 % банковского сектора Азербайджана используются услуги интернет-банкинга, а в 83 % — мобильный банкинг. Азербайджан ведет комплексную работу по расширению безналичных платежей в стране. В Стратегической дорожной карте по развитию финансовых услуг в Азербайджанской Республике, принятой на период 2016–2020 гг., определены меры по ускорению цифровой трансформации банков в связи с совершенствованием механизма регулирования по ускорению цифровой трансформации банков. Кроме того, принята «Государственная Программа по расширению цифровых платежей в Азербайджанской Республике на 2018–2020 гг.».

Цель Программы связана со значительным расширением среды безналичных платежей среди граждан, бизнес-субъектами и государственными структурами, а в итоге — с усилением финансовой ресурсной базы банковской системы. Соответственно, основными стратегическими приоритетами становятся укрепление институциональной и правовой базы услуг в области цифровых платежей за счет увеличения различных инфраструктурных воз-

возможностей, разнообразия ассортимента, качества и области использования данных услуг, а также массового характера их использования. Следует отметить, что данная Программа предполагает рост к 2021 г. ежегодного объема безналичных расчетов в Республике до 17 млрд манатов. Ее реализация позволит увеличивать ежегодно долю безналичных расчетов на 7 % [16, с. 7].

Представляется очевидным, что основные стратегические приоритеты в стране связаны с расширением ассортимента, качеством и сферой использования услуг по цифровым платежам за счет укрепления институциональной и правовой базы предоставляемых услуг, расширением инфраструктурных возможностей и, конечно, с обеспечением массового характера использования их в банковском секторе. Рост использования цифровых платежей приведет к обеспечению экономической прозрачности, сократит операционные расходы банков, расширит налоговую базу, увеличит доступ предприятий и населения к финансовым услугам, расширит возможности банковского сектора в сфере кредитования и инвестиций [17, р. 588].

Заключение

В современный период трансформация глобальной экономической среды способствовала

формированию перед Центральным банком страны новых вызовов. Чтобы минимизировать негативное влияние падения цен на нефть на мировых товарных рынках на внешнее и внутреннее экономическое равновесие Азербайджана, повысить международную конкурентоспособность экономики страны, а также обеспечить сохранность валютных резервов страны, постановлением Правления Центрального банка Азербайджанской Республики 21 декабря 2015 г. режим стабильного курса был отменен, и началось внедрение режима плавающего обменного курса.

Центральный банк Азербайджанской Республики осуществляет всестороннюю деятельность в области роста безналичных платежей в Республике. Основными приоритетами являются расширение ассортимента, качества и сферы применения услуг по цифровым платежам путем усиления институциональной и правовой базы данных услуг, увеличение инфраструктурных возможностей и обеспечения массового характера их использования в банковском секторе. Увеличение использования цифровых платежей приведет к обеспечению экономической прозрачности, сократит операционные расходы банков, расширит налоговую базу, доступ предприятий и населения к финансовым услугам, возможности банковского сектора в сфере кредитования и инвестиций.

Литература

1. *Рустамов Э. С.* Макроэкономическая политика и институциональное развитие в нефтеэкспортирующих странах (на примере Азербайджана): автореф. дис. ... д-ра экон. наук. М., 2010. 48 с.
2. *Мамедов З. Ф., Аббасбейли М. А.* Особенности деятельности Центрального банка Азербайджана // *Финансы и кредит.* 2013. № 47 (575). С. 73–80.
3. *Рустамов Э. С.* Глобальный кризис и антикризисная политика Центрального банка Азербайджана // *Деньги и кредит.* 2010. № 1. С. 27–35.
4. *Мамедов З. Ф.* Основные тенденции развития денежно-кредитной системы Азербайджана // *Финансы и кредит.* 2008. № 4 (292). С. 66–79.
5. *Мамедов З. Ф., Зейналов В., Ибиш Дж., Шашина Н. С.* Антикризисная политика в банковской сфере Российской Федерации, Азербайджана и Турции: сравнительный анализ // *Экономика и управление.* 2010. № 9 (59). С. 3–12.
6. *Третьяков А.* Хроника падения крупнейшего банка Азербайджана, рискующего обрушить глобальный рынок [Электронный ресурс] // *Forbes.* 2017. 30 мая. URL: <https://www.forbes.ru/kompanii/345237-huzhe-chem-defolt-chto-sluchilos-s-mezhdunarodnym-bankom-azerbaydzhana> (дата обращения: 30.06.2020).
7. *Мамедов З. Ф.* Влияние кризиса на логику реформирования банковской системы: мировые тенденции. СПб.: Изд-во С.-Петербур. гос. ун-та экономики и финансов, 2005. 312 с.
8. Крупнейший банк Азербайджана подал заявление о банкротстве [Электронный ресурс] // РБК. 2017. 13 мая. URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5916e35f9a794725715c7799> (дата обращения: 30.06.2020).
9. Проблемы Межбанка Азербайджана свалились на государство [Электронный ресурс] // *Echo.az.* 2017. 15 мая. URL: <https://ru.echo.az/?p=59477> (дата обращения: 30.06.2020).
10. *Мамедов З. Ф., Сабзалиев С. М.* Банковская система Азербайджана: глобальные вызовы и перспективы развития // *Системный анализ в экономике — 2016: сб. тр. IV Междунар. науч.-практ. конф.-биеннале / под ред. Г. Б. Клейнера, С. Е. Щепетовой.* М.: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2016. С. 257–260.
11. *Мамедов А.* МВФ рекомендует финрегулятору Азербайджана решить проблему недокапитализированных банков [Электронный ресурс] // *Интерфакс-Азербайджан.* 2019. 23 сентября. URL: <https://interfax.az/view/778620> (дата обращения: 30.06.2020).

12. Мамедов З. Ф. Денежно-кредитная система Азербайджана // Общество и экономика. 2009. № 3. С. 82–106.
13. Мамедов З. Ф. Исламская банковская система: новые вызовы, проблемы и перспективы развития // Экономика и управление. 2018. № 4 (150). С. 4–10.
14. Мамедов З. Ф. Исламский банк развития как главная финансовая организация исламского мира // Информационные технологии и системы: управление, экономика, транспорт, право. 2019. № 2 (34). С. 175–179.
15. Мамедов А. Moodys отмечает слабые перспективы развития исламского банкинга в Азербайджане [Электронный ресурс] // Интерфакс-Азербайджан. 2019. 15 августа. URL: <http://interfax.az/view/774919> (дата обращения: 30.06.2020).
16. Аббасов А. М., Мамедов З. Ф., Алиев С. А. Цифровизация банковского сектора: новые вызовы и перспективы // Экономика и управление. 2019. № 6 (150). С. 81–89. DOI: 10.35854/1998-1627-2019-6-81-89
17. Mamedov Z. F., Aliyev Sh. Digitalization of the economy: analysis of influence on the banking sphere in Azerbaijan in the context of world experience // // 55th International Scientific Conference on Economic and Social Development: Book of Proceedings. Baku, 2020. Vol. 2/4. P. 584–591. URL: https://www.esd-conference.com/upload/book_of_proceedings/Book_of_Proceedings_esd-Baku2020_Vol2_Online.pdf (дата обращения: 30.06.2020).

References

1. Rustamov E.S. Macroeconomic policy and institutional development in oil exporting countries (on the example of Azerbaijan). Doct. econ. sci. diss. Synopsis. Moscow: Lomonosov Moscow State University; 2010. 48 p. (In Russ.).
2. Mamedov Z.F., Abbasbeili M.A. Features of the activity of the Central Bank of Azerbaijan. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2013;(47):73-80. (In Russ.).
3. Rustamov E.S. Global crisis and anti-crisis policy of the Central Bank of Azerbaijan. *Den'gi i kredit = Russian Journal of Money and Finance*. 2010;(1):27-35. (In Russ.).
4. Mamedov Z.F. Main trends in the development of the monetary system of Azerbaijan. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2008;(4):66-79. (In Russ.).
5. Mamedov Z.F., Zeinalov V., Ibish Dzh., Shashina N.S. Anti-crisis policy in the banking sector of the Russian Federation, Azerbaijan and Turkey: A comparative analysis. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2010;(9):3-12. (In Russ.).
6. Tret'yakov A. Chronicle of the fall of the largest bank in Azerbaijan, risking to bring down the global market. *Forbes*. May 30, 2017. URL: <https://www.forbes.ru/kompanii/345237-huzhe-chem-defolt-chto-sluchilos-s-mezhdunarodnym-bankom-azerbaydzhana> (accessed on 30.06.2020). (In Russ.).
7. Mamedov Z.F. The impact of the crisis on the logic of reforming the banking system: Global trends. St. Petersburg: St. Petersburg State University of Economics and Finance; 2005. 312 p. (In Russ.).
8. Azerbaijan's largest bank filed for bankruptcy. *RBC*. May 13, 2017. URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5916e35f9a794725715c7799> (accessed on 30.06.2020). (In Russ.).
9. The problems of the International Bank of Azerbaijan fell on the state. *Echo.az*. May 15, 2017. URL: <https://ru.echo.az/?p=59477> (accessed on 30.06.2020). (In Russ.).
10. Mamedov Z.F., Sabzaliev S.M. Banking system of Azerbaijan: Global challenges and development prospects. In: System analysis in economy — 2016. Proc. 4th Int. sci.-pract. conf.-biennale. Moscow: Financial University under the RF Government; 2016:257-260. (In Russ.).
11. Mamedov A. IMF recommends Azerbaijan's financial regulator to solve the problem of under-capitalized banks. *Interfax-Azerbaijan*. Sept. 23, 2019. URL: <https://interfax.az/view/778620> (accessed on 30.06.2020). (In Russ.).
12. Mamedov Z.F. Azerbaijan's monetary system. *Obshchestvo i ekonomika = Society and Economy*. 2009;(3):82-106. (In Russ.).
13. Mamedov Z.F. Islamic banking system: New challenges, problems and development prospects. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2018;(4):4-10. (In Russ.).
14. Mamedov Z.F. Islamic Development Bank as the main financial institution of the Islamic world. *Informatsionnye tekhnologii i sistemy: upravlenie, ekonomika, transport, pravo*. 2019;(2):175-179. (In Russ.).
15. Mamedov A. Moodys notes weak prospects for the development of Islamic banking in Azerbaijan. *Interfax-Azerbaijan*. Aug. 15, 2019. URL: <http://interfax.az/view/774919> (accessed on 30.06.2020). (In Russ.).
16. Abbasov A.M., Mamedov Z.F., Aliev S.A. Digitalization of the banking sector: New challenges and prospects. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2019;(6):81-89. (In Russ.). DOI: 10.35854/1998-1627-2019-6-81-89
17. Mamedov Z.F., Aliyev Sh. Digitalization of the economy: Analysis of influence on the banking sphere in Azerbaijan in the context of world experience. In: Proc. 55th Int. sci. conf. on economic and social development. Baku. 2020;2/4:584-591. URL: https://www.esd-conference.com/upload/book_of_proceedings/Book_of_Proceedings_esdBaku2020_Vol2_Online.pdf (accessed on 30.06.2020).

Сведения об авторах

Мамедов Захид Фаррух

доктор экономических наук, профессор, директор
департамента организации и управления научной
деятельностью

Азербайджанский государственный экономический
университет

AZ1001, Баку, ул. Истиглалият, д. 6, Азербайджан

(✉) e-mail: Prof.zahid.mamed@gmail.com

Аббасбейли Мустафа Аслан оглы

кандидат юридических наук, старший
преподаватель кафедры экономики и управления

Азербайджанский государственный экономический
университет

AZ1001, Баку, ул. Истиглалият, д. 6, Азербайджан

(✉) e-mail: abbasbeyli@yahoo.com

Валиев Эльхан Нариман оглы

кандидат экономических наук, директор

Центр «Бизнес-консалтинг» (Баку, Азербайджан)

AZ1000, Азербайджан, г. Баку, ул. Низами, д. 102а

(✉) e-mail: e-valiyev@yahoo.com

Вейсов Эмин Назим оглы

магистрант кафедры экономики и управления

Белорусский государственный экономический
университет

220070, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Парти-
занский, д. 26

(✉) e-mail: Emin.veys@mail.ru

Поступила в редакцию 01.07.2020

Подписана в печать 20.07.2020

Information about Authors

Zakhid F. Mamedov

Doctor of Sciences (Economics), Professor, Director
of the Department of Organization and Management
of Scientific Activities

Azerbaijan State University of Economics (Baku)

Istiglaliyat Str. 6, Baku, AZ1001, Azerbaijan

(✉) e-mail: Prof.zahid.mamed@gmail.com

Mustafa A. Abbasbeyli

Candidate of Sciences (Law), Senior Lecturer
of the Department of Economics and Management

Azerbaijan State University of Economics (Baku)

Istiglaliyat Str. 6, Baku, AZ1001, Azerbaijan

(✉) e-mail: abbasbeyli@yahoo.com

El'khan N. Valiev

Candidate of Sciences (Economics), Director
Consulting Business Centre (Baku, Azerbaijan)

Nizami Str. 102a, Baku, AZ1000, Azerbaijan

(✉) e-mail: e-valiyev@yahoo.com

Emin N. Veysov

Postgraduate Student of the Department
of Economics and Management

Belarus State Economic University (Minsk)

Partizanskiy Ave 26, Minsk, 220070, Republic of
Belarus

(✉) e-mail: Emin.veys@mail.ru

Received 01.07.2020

Accepted 20.07.2020