

Устойчивый банк в устойчивой системе



Суббота, 07.11.2009

Мировой финансовый кризис является основным трендом, определяющим в настоящее время состояние национальных экономик и их банковских систем. Ведущими международными финансовыми институтами Азербайджан включен в группу стран, наиболее устойчивых к глобальным потрясениям. Но каждый взятый в отдельности банк по-своему переживает кризисный период, ищет нестандартные ходы, позволяющие с минимальными издержками, достойно выйти из сложившейся противоречивой ситуации. Более того, несмотря на известные трудности, необходимо, не останавливаясь на достигнутом, продвигаться вперед, думать о перспективах посткризисного развития. Именно так считает Джахангир Гаджиев, председатель правления Международного банка Азербайджана (МБА), вице-президент Финансово-банковского совета СНГ.

Время сложное, но интересное

- Мир переживает исключительно сложное время. Какой это период для вас?

- Время действительно сложное, но вместе с тем - интересное, поучительное. Прошедший год для большинства стран мира, особенно транзитивных, был настоящим испытанием стабильности их финансовых и банковских систем. Все мы стали свидетелями того, как финансовый кризис и последовавший за ним макроэкономический шок пошатнули казавшиеся незыблемыми основы глобальной экономической системы. На наших глазах меняется вся конфигурация мировой финансовой архитектуры, которая формировалась на протяжении последних десятилетий. Она трансформируется, обновляется, становится уже совсем другой, что требует от нас готовности действовать в иной, непривычной экономической среде. Однако кризис - это и благоприятное время для переосмысления сложившихся стереотипов, переоценки приоритетов, поиска новых возможностей. Экономические коллапсы всегда указывают на неизбежность перемен. На то, что нужны инновационные решения, более совершенные стратегии развития и более высокий уровень взаимоотношений. Без этого невозможно полноценное продвижение по пути интеграции и прогресса. Сказанное в первую очередь относится к странам с переходной экономикой, в частности, Содружеству Независимых Государств.

- Какова ситуация в национальных банковских системах Содружества Независимых Государств?

- Естественно, что катаклизмы, сотрясающие международные финансовые рынки, достаточно чувствительно

ударил по странам СНГ, обнажив их слабые стороны и болезни. Кризис, возникший в США и Европе, мощной волной накрыл и национальные банковские системы этих государств, особенно Казахстана, Украины и России. Об этом, в частности, свидетельствует опубликованный в мае 2009 года обзор Standard & Poor's, согласно которому в условиях сложной макроэкономической ситуации банки этих трех стран подвержены высокому кредитному риску и риску ликвидности. При этом отмечается, что для решения имеющихся здесь проблем потребуется длительное время.

Одновременно кризис показал схожесть банковских систем постсоветских стран. Активно включившись в процесс экономической глобализации, они еще не успели осознать всех последствий возрастающей взаимозависимости в мире и показали себя неустойчивыми по отношению к финансовым и политическим потрясениям. Уровень рисков в их банковских системах признан одним из самых высоких в мире. Думаю, что трудности, с которыми столкнулись наши экономики, нельзя объяснять только негативным воздействием извне. Это было бы большим упрощением. Накопленные государствами СНГ валютные и денежные резервы позволили принять меры по смягчению этого воздействия, но не устранили неблагоприятия в их экономиках. Внешний импульс лишь обнажил наши собственные проблемы.

- Чем обусловлено неоднородное состояние банковских систем стран СНГ? Каковы, на ваш взгляд, контуры их развития в ближайшем будущем?

- Заметная дифференциация уровней развития банковских систем стран Содружества в определенной степени отражает региональные и национальные различия. Несмотря на огромный потенциал их роста, неодинакова результативность процессов, происходящих здесь в последние годы. Это объясняется прежде всего сложившейся макроэкономической обстановкой, а также проводимой денежно-кредитной политикой, в частности, в отношении национальных банков. Кризисные явления в глобальной экономике лишь усугубили проявления, как высокая инфляция, свертывание и без того недостаточно развитого внутреннего кредитного рынка, вызванный этим спад спроса и замедление роста производства, неустойчивость валютного курса, сокращение занятости, падение уровня жизни значительной части населения, социальное расслоение и т.д. Что касается банков, то бурный рост активов и ссудной задолженности, недостаточная информационная прозрачность, низкая капитализация, высокая степень концентрации бизнеса и целый ряд других моментов делают их наиболее уязвимыми к экономическим и политическим потрясениям, препятствуют развитию банковского сектора в целом. Складывающаяся ситуация заставляет нас совместно искать эффективные пути решения проблем, возникающих в банковской сфере, использования имеющегося здесь позитивного опыта, укрепления деловых связей.

Перспективы развития банковских систем Содружества, естественно, разные. Результаты их реформирования и интеграции в значительной степени зависят от наших собственных действий, может быть, не всегда идентичных, учитывающих специфику экономики каждой страны, в особенности ее инвестиционно-финансовой среды. Всецело поддерживаю мнение о необходимости воспользоваться этим кризисом, чтобы попытаться модифицировать в соответствии с современными реалиями национальные банковские системы стран СНГ, добиться качественных сдвигов в механизме их финансового взаимодействия.

- Каковы особенности развития азербайджанской экономики в условиях мирового кризиса?

- Азербайджан, как и другие страны с переходной экономикой, да и не только они, ощутил на себе влияние глобального финансового кризиса. Но в связи с тем, что республика многое успела сделать за период суверенного развития, мы оказались относительно подготовленными к нынешним испытаниям. В подтверждение сказанному приведу лишь некоторые цифры.

За последние пять лет экономический рост превысил в 2,6 раза - это наилучший показатель в Содружестве. И даже в текущем году, на фоне общемирового экономического спада, ВВП за девять месяцев увеличился на 6,1%. По этому результату мы находимся в числе лидеров СНГ. Согласно данным авторитетного британского исследовательского центра Economist Intelligence Unit, Азербайджан достиг достаточно высокого для стран с переходной экономикой подушевого объема ВВП (с учетом ППС) - 11,4 тыс. долларов при росте за пятилетие в 2,5 раза. За годы, предшествовавшие кризису, благодаря правильной экономической стратегии, прежде всего в энергетической сфере, стране удалось создать солидный запас финансовой прочности. То есть стратегические золотовалютные резервы страны увеличились за 2004-2008 годы более чем в 12 раз. Сейчас они составляют примерно 19 млрд. долларов, что многократно превышает объем государственного внешнего долга.

Последовательно улучшаются и другие макроэкономические показатели. В частности, уровень инфляции за девять месяцев текущего года едва превысил 2%. Это свидетельство стабильности потребительских цен и, соответственно, минимального воздействия кризиса на уровень жизни населения.

- Весомая роль в этих успехах, по-видимому, принадлежит нефтяному экспорту страны?

- Безусловно. Однако, если проанализировать наши показатели в условиях нынешнего кризиса и при падении цен на нефть, то можно убедиться, что прогресс отечественной экономики связан не только с богатыми энергоресурсами, но и с проведенными за последние годы коренными реформами. Ее диверсификация и модернизация, созданный благоприятный инвестиционный климат, поддержка частного

предпринимательства способствуют дальнейшему росту ненефтяных ВВП и инвестиций, неуклонному увеличению доходов бюджета. С привлечением как иностранных, так и местных капиталовложений реализуются крупные инфраструктурные и социальные проекты. Конечно, все это нашло непосредственное отражение и в улучшении благосостояния народа. Я имею в виду в первую очередь четырехкратное сокращение за последние пять лет уровня бедности в стране (до 13,2%). Почти устранена проблема безработицы, более сбалансировано развиваются регионы. Сегодня нашу страну можно считать самодостаточной, обеспечивающей себя финансовыми, энергетическими, продовольственными и трудовыми ресурсами.

Благодаря достигнутым результатам и своевременно принятым превентивным мерам азербайджанская экономика достойно выдержала первые, наиболее шокирующие вызовы глобального кризиса. Такое противодействие было обусловлено многими факторами.

Фондовый рынок Азербайджана только начинает свое развитие и еще не интегрирован в мировые финансовые институты. Что касается ограничения доступа к ресурсам иностранных инвесторов, то надо признать, что отечественная банковская система оказалась готова к такому развороту событий. Ведь мы и раньше не злоупотребляли внешними финансовыми заимствованиями. Составляя лишь четверть совокупных обязательств (2,5 млрд. долларов), они уже к началу текущего года заметно уменьшились, а по итогам 8 месяцев составили чуть более 1,8 млрд. манатов. В государственной инвестиционной политике приоритет отдается внутренним финансовым ресурсам. Более того, Азербайджан сам постепенно превращается в экспортера капитала. Позитивным фактором в сложившейся ситуации стала и незначительная доля нерезидентов в банковском секторе и на рынке ценных бумаг.

- Видимо, поэтому сегодня у страны нет проблемы вывода из экономики зарубежных инвестиций, отсутствуют и соответствующие риски?

- Именно так. Особо хотел бы остановиться на курсовой политике. В кризисных условиях ее выбор оказался весьма непростой задачей. В отличие от многих стран, где валютные курсы претерпели ощутимые изменения, курс маната по отношению к ведущим мировым валютам характеризуется устойчивостью и стабильностью. А во время кризиса мы на фоне "парада девальваций" в странах СНГ даже смогли укрепить нашу национальную валюту. Кроме того, отмечаются значительные профициты государственного бюджета и текущего счета платежного баланса страны. Добавлю к этому наблюдающиеся за последние месяцы позитивные изменения таких индикаторов, как индекс деловой активности, индекс монетарных условий и базовая инфляция, что свидетельствует об оживлении спроса и повышении ликвидности в экономике. Иными словами, республика безболезненно адаптировалась к условиям нестабильности мировых финансовых рынков.

А в качестве показательной характеристики "реформаторского духа" в нашей стране хотел бы обратить внимание на такой факт: в отчете Doing Business 2009 Всемирный банк признал Азербайджан государством-мировым лидером в области экономических реформ. В общем же страновом рейтинге по приемлемости предпринимательского климата Азербайджан улучшил позиции сразу на 64 пункта, заняв 33-е место.

Антикризисные меры

- Какую роль при этом сыграли государственные институты?

- Однозначно утверждаю и уверен, что выражу общее мнение: решающее значение имела антикризисная программа президента нашей страны Ильхама Алиева, реализация которой началась во второй половине прошлого года. Программа содержит многообразие мер, среди которых важное место отводится поддержке национальной банковской системы. В частности, рассматривалась возможность предоставления государством дополнительных ресурсов отечественным коммерческим банкам, размещения в самых надежных из них определенного объема хранящихся за рубежом валютных резервов Азербайджана при условии направления их исключительно в реальный сектор экономики.

Несомненная заслуга Центрального банка Азербайджана состоит в сдерживании негативных явлений, вызванных влиянием глобальной рецессии на нашу экономику, его четко выверенной антикризисной политике, принятых им значительных и эффективных монетарных мерах. ЦБА своевременно и абсолютно адекватно отреагировал на вызовы глобального кризиса, что было подчеркнуто на расширенном заседании Кабинета министров при обсуждении итогов социально-экономического развития республики за девять месяцев 2009 года. Та же оценка содержится и в последних обзорах Standard&Poor's по Азербайджану.

- Перечисление всех антикризисных мер, наверное, займет много времени. А что было сделано непосредственно для банковской системы?

- Была существенно смягчена денежная политика, повысилась гибкость применения финансовых инструментов. Неоднократно сокращалась учетная ставка (с 15 до 2%). Границы процентного коридора сейчас колеблются в пределах от 1 до 7%. Нормы обязательного резервирования по внутренним источникам привлечения средств были снижены с 12 до 0,5%, а по внешним и вовсе отменены.

В плане повышения доверия населения к банкам положительным шагом можно считать пятикратное

увеличение предельного размера гарантированных банковских вкладов в рамках фонда страхования депозитов (с мая 2009 года до 30 тыс. манатов). Банки и страховые организации были освобождены от уплаты налога с доходов, направленных в капитал. Началась реализация проекта по улучшению риск-менеджмента. Задействована более совершенная по сравнению с прежней модель ипотечного кредитования. И это лишь часть сделанного.

Кстати, согласно исследованию российского Института посткризисного мира, подавляющее большинство экспертов отметили антикризисное лидерство Азербайджана (наряду с Россией и Казахстаном). Они говорили о грамотной политике руководства республики, и только ее антикризисную программу признали наиболее полно соответствующей комплексу мер, предлагаемых экспертным сообществом.

- А какова отдача от реализации этих антикризисных мер?

- Считаю, что полученный эффект превысил ожидания. В результате экономика страны была обеспечена ликвидностью в объеме почти 2 млрд. долларов. Лишь за счет снижения резервных требований в банковской системе удалось капитализировать свыше трети этой суммы. В рамках антикризисных мероприятий отдельным банкам была оказана прямая финансовая поддержка в общем объеме 130 млн манатов. Это всего 0,2% ВВП, что намного ниже, чем в других странах, где эта цифра доходит до 3-5%.

Согласованные действия Кабинета министров и Центрального банка Азербайджана, их оперативные, эффективные меры позволили защитить отечественную экономику от ударов первой волны мирового кризиса - нехватки ликвидности. Тем самым нам удалось избежать возникновения системного банковского кризиса, обеспечить нормальное функционирование платежной системы страны, предотвратить панику вкладчиков. Ни на минуту не сомневаюсь, что реализация антикризисной программы поможет справиться с негативным воздействием мирового кризиса, выведет экономику страны и ее банковский сектор на качественно более высокий уровень.

Следует признать, что Азербайджан неплохо выглядит в мировом экономическом сообществе. Так, по Индексу глобальной конкурентоспособности-2009-2010, опубликованному Всемирным экономическим форумом в начале сентября текущего года, Азербайджан занял самое высокое место среди стран Содружества - 51-е, поднявшись на 18 пунктов по сравнению с прошлогодним показателем. По индикатору экономической глобализации Азербайджан оказался на 76-й позиции среди 158 стран мира, включенных в рейтинг, а в СНГ - на 5-й, опережая Украину, Россию, Беларусь, а также страны Центральной Азии, за исключением Казахстана.

Думаю, интересным будет и рейтинговая оценка такого фактора как политическая стабильность, которому принадлежит ключевая роль в экономическом подъеме экономики Азербайджана и динамичном развитии его финансово-банковского сектора. По соответствующему индексу за 2009-2010 годы, рассчитанному The Economist Intelligence Unit, Азербайджан занимает 53-е место среди 165 государств мира (в 2007 году - 82-е место), в том числе пятое среди стран с переходной экономикой и третье в числе республик бывшего Советского Союза. По этому показателю положение у нас предпочтительнее, чем у таких развитых стран, как США, Франция, Испания, наших соседей по региону - Грузии и Армении, а также балтийских и центральноазиатских стран (кроме Казахстана), России, Украины и Молдовы. У нас также достаточно высокие страновые рейтинги ведущих международных агентств: Fitch Ratings, Moody's и Standard&Poor's.

Устойчивый банк в устойчивой системе

- А как обстоят дела в финансово-банковской сфере?

- Европейский банк реконструкции и развития и Международный валютный фонд пришли к выводу, что финансовая система Азербайджана была мало затронута мировым кризисом ликвидности. Совсем свежий пример, характеризующий ситуацию на фоне нестабильности финансовых рынков: в рамках отмеченного выше Индекса глобальной конкурентоспособности государств за 2009-2010 годы по фактору развитости финансового рынка Азербайджан по сравнению с прошлым годом сделал резкий скачок с 92-го места на 66-е, а в ранжировании банковских систем мира продвинулся на 10 позиций вперед и опередил такие страны, как США, Великобритания, Россия, Украина, Казахстан, Латвия, Таджикистан и Кыргызстан.

По показателю "Стабильность финансового сектора", относящемуся к банковской сфере, "Всемирного рейтинга финансового здоровья-2009" журнала The Banker Азербайджан расположился заметно выше многих ведущих стран мира - на 54-м месте среди 184 стран.

Представленные международные оценки я рассматриваю в качестве аргументной базы, которая подтверждает реформаторский прагматизм, свойственный нашей экономике и финансово-банковской системе. При этом я далек от идеализации происходящих здесь процессов. У нас все еще остаются нерешенные проблемы и узкие места. Они хорошо известны и находятся всегда в центре внимания. Над их устранением идет повседневная кропотливая работа в администрации президента, правительстве, экономических министерствах и ведомствах, Центробанке республики. И я убежден, что реформы в этом направлении будут продолжены.

- Какова ситуация в Международном банке Азербайджана? Как изменились его позиции в банковском

секторе страны?

- Международный банк Азербайджана можно причислить к числу наиболее успешных отечественных финансовых институтов. Пройдя все этапы становления национальной экономики, банк по праву признан системообразующим, ядром банковского сектора страны. Утвердившись в качестве одного из наиболее крупных и надежных брендовых финансовых холдингов в Кавказском регионе, МБА играет доминирующую роль во всех сегментах финансово-банковского рынка республики. На ведущих позициях находятся и его дочерние структуры в таких сферах, как страхование, лизинг, процессинг пластиковых карт.

На протяжении длительного периода времени МБА достойно представляет Азербайджан на международной арене. За эти годы он неоднократно удостоивался звания победителя в номинациях влиятельных зарубежных финансовых и информационных структур, получал достаточно высокие международные рейтинги. И, наконец, будучи банком общенационального развития, МБА оказывает стабилизирующее воздействие на состояние азербайджанской экономики в целом. Не следует забывать, что, располагаясь на втором уровне банковской системы страны, мы, по сути дела, являемся главным проводником денежно-кредитной политики, разрабатываемой на ее первом уровне - Центральным банком Азербайджана.

- Насколько комфортно вам работается в кризисных условиях?

- Поначалу, не скрою, подсознательно ощущался некоторый дискомфорт. Но за спиной - многолетний опыт успешной работы, активная инновационная и интеграционная позиция. Это сыграло решающую роль в том, что и в период активной фазы мирового финансового кризиса имидж банка продолжает укрепляться. И даже в пиковые моменты глобальных потрясений, сопряженные с наихудшими ожиданиями, нам удалось сохранить свою положительную динамику по всем индикаторам банковской деятельности.

В апреле текущего года Совет директоров Европейской экономической палаты по торговле и промышленности объявил МБА самой стабильной кредитной организацией в Европе, действующей в условиях глобального финансового кризиса. В том же месяце банк был удостоен премий двух ведущих мировых информационно-аналитических изданий: журнала Global Finance (Нью-Йорк) - как лучший банк Азербайджана в номинации "Лучшие банки развивающихся рынков мира" и журнала EMEAfinance (Лондон) - как best local bank в номинации "Лучший банк СНГ, Центральной и Восточной Европы". А в июне Fitch Ratings подтвердил долгосрочный рейтинг дефолта эмитента банка на уровне "BB+" со стабильным прогнозом.

- Какие изменения произошли в деятельности МБА в условиях кризиса? Какое влияние на нее оказало ухудшение условий внешних заимствований?

- В разгар глобального кризиса МБА, являясь лидером кредитного рынка Азербайджана, стал придерживаться стандартной банковской практики - минимизации кредитных рисков. То есть перешел от кредитной экспансии к кардинальному повышению требований в отношении качества заемщиков, к индивидуальной работе с ними. В первую очередь ужесточились требования к их финансовому состоянию, ликвидности залога и окупаемости кредитуемого проекта.

Несмотря на ухудшение условий на международных рынках капиталов, нам удалось привлечь дополнительные средства из-за рубежа. Так, в августе текущего года было подписано соглашение о синдицированном кредите на сумму более 60 млн. долларов. В роли уполномоченных организаторов синдикации выступили лидеры международного банковского бизнеса: Citibank, Raiffeisen Zentralbank и другие. В целом в синдикации приняли участие 10 банков разных стран мира. Были заимствованы ресурсы и на внутреннем денежном рынке.

В настоящее время завершаются процедуры по привлечению средств Royal Bank of Scotland на сумму в пределах 50 млн. долларов. Помимо этого, на регулярной основе доступны месячные депозиты до 20 млн. долларов из швейцарского банка VSPG. Планируются также привлечение средств на сумму примерно 150 млн. долларов на основе частного размещения и заключение других, не столь масштабных договоров.

- Каковы ваши планы по наращиванию капитала банка?

- Рост капитала банка - одна из первоочередных задач. Акционерный капитал МБА на начало сентября 2009 года составил 585,7 млн. манатов (из них 200 млн. манат - уставный капитал банка). По этому показателю мы более чем в 4 раза опережаем ближайшего конкурента в стране. Укреплению капитальной базы банка способствовали получение бюджетных средств, а также капитализация части прибыли (40 млн. манатов) за третий квартал текущего года. Несмотря на достаточность капитала по нормативным показателям, установленным для банковской деятельности, на сегодняшний день темпы его роста нельзя считать соответствующими нашим планам развития. Поэтому в ближайшей перспективе предполагается увеличение акционерного капитала до 1 млрд. манатов. Замечу, что в целях повышения капитализации мы планировали выпуск и размещение евробондов в объеме 200 млн. долларов. МБА уже провел тендер среди крупнейших игроков данного рынка, выбрав в качестве лид-менеджеров JP Morgan и Citigroup. Однако работа в данном направлении временно приостановлена из-за рыночной неопределенности.

- МБА по праву считается лидером инновационных решений. В условиях кризиса что-то новое продвигаете?

- Происходящие процессы убеждают в необходимости пересмотра банками своего отношения к новым технологиям. Внедрение инноваций развивается в МБА по многим направлениям. Это и привлечение ресурсов посредством секьюритизации, и расширение сети электронных офисов обслуживания, оборудованных банкоматами типа cash-in и информационными киосками, и введение системы мобильного банкинга и электронной коммерции, и использование новейших маркетинговых коммуникаций, и многое другое. Напомню, что в прошлом году количество электронных банковских операций возросло более чем на треть, а их общая сумма - почти на 40%. Положительная динамика сохранилась и в текущем году - рост за полугодие составил, соответственно, 1,4 и 2 раза.

Международное сотрудничество

- Известно, что Международный банк Азербайджана - активный участник и инициатор интеграционных процессов на экономическом пространстве Содружества Независимых Государств. Каковы планы банка по дальнейшему развитию этого направления?

- Это направление развития для банка является стратегическим, поэтому здесь мы работаем наиболее активно. Наш дочерний банк в Москве уже открыл филиалы в Санкт-Петербурге и Екатеринбурге.

МБА расширяет свое присутствие и в других постсоветских странах. Более двух лет функционирует дочерний банк "МБА-Грузия". В наших планах войти и в другие страны Содружества. В первую очередь - в Казахстан и Украину.

- Поможет ли интеграция странам Содружества выйти из кризиса?

- Конечно, но для этого нужна комплексная программа. Полагаю целесообразной совместную выработку взвешенной и реальной стратегии интеграции стран Содружества в валютно-финансовой сфере, создание гибких и чувствительных механизмов взаимодействия банковских систем в кризисной ситуации. В данной сфере мы действительно хотели бы видеть объединенное и прозрачное информационное пространство. Отсюда - необходимость проведения всестороннего анализа процессов, происходящих на финансовых рынках стран Содружества, широкий обмен информацией между ними, налаживание координации в сфере анализа и прогнозирования международных макроэкономических процессов.

Разумеется, этим не исчерпывается круг проблем, которыми предстоит заниматься в процессе антикризисной интеграции. Одна из важных перспективных задач - увеличение совокупной доли национальных валют в обслуживании взаимного товарооборота. Данный вопрос поднимается все чаще и приобретает все больше сторонников. Решение названных задач усилит конструктивность интеграционных инициатив и в перспективе может привести к налаживанию эффективных и устойчивых связей между финансово-банковскими системами СНГ.

- Но СНГ не единственное направление межбанковского взаимодействия?

- Безусловно. Помимо СНГ, МБА тесно сотрудничает с международными банками развития - Европейским (ЕБРР), Азиатским (АБР), Исламским (ИБР) и Немецким (KfW). Особое внимание уделяется странам Персидского залива, где уже функционирует наше представительство в Дубае. Не менее важен и другой вектор нашего интеграционного участия. Я имею в виду расширение объемов банковских операций на международном денежном рынке и рынке капиталов. МБА всегда отдавал приоритет работе с синдикациями. Эта сторона нашей деятельности приобретает особую ценность в условиях ограниченного доступа к относительно дешевым зарубежным ресурсам. Только с начала текущего года с крупнейшими банками мира заключены соглашения о синдицированных кредитах на общую сумму свыше 200 млн. долларов. В условиях продолжающегося глобального финансового кризиса и дефицита свободных средств на международных финансовых рынках это является доказательством высокого доверия и возрастающего интереса к МБА со стороны иностранных инвесторов.

-А как обстоит дело с возвратом внешних долгов?

- В современных условиях этот момент крайне важен. Мы обеспечили своевременный возврат взятых нами внешних займов: в 2008 году общая сумма погашений составила 800 млн. долларов, а с начала текущего года - 217 млн. долларов. Не сомневаюсь, что и в дальнейшем здесь не будет никаких проволочек.

- Интенсифицируя интеграционное сотрудничество, насколько вы готовы к изменениям международной финансовой архитектуры после кризиса?

- Судите сами: становление современной банковской системы Азербайджана началось в условиях развернувшегося на постсоветском пространстве системного кризиса - распада рублевой зоны. Затем был азиатский и российский кризисы 1998 года - экзамен, из которого страна вышла с минимальными потерями.

Что касается нынешнего кризиса, то его ограниченное воздействие на финансовый сектор Азербайджана отчасти обусловлено и тем, что наша банковская система не так тесно вовлечена в мировую финансовую систему, а также имеет определенный опыт функционирования в условиях рыночной нестабильности.

При переходе к многополярной организации мирового экономического пространства интеграция денежной и банковской систем Азербайджана с глобальными финансовыми центрами, базировавшаяся в основном на векторе "доллар-евро", диверсифицируется. В качестве новых ареалов валютно-финансовой интеграции выступают, в частности, Азиатско-Тихоокеанский регион и исламские страны, где за последние годы наблюдаются тенденции формирования оптимальных валютных зон. Мы рассматриваем их как современные альтернативы действующим мировым финансовым центрам. Развитие сотрудничества в этих направлениях будет способствовать улучшению адаптации банковской системы страны к глобальным кризисным явлениям.

Совсем недавно Ассоциация банков Азербайджана, вице- президентом которой я являюсь, подписала два соглашения - об учреждении Центрально-Евразийской банковской федерации, в которую вошли ассоциации банков стран Центральной Европы, Центрального Кавказа и Центральной Азии, и о сотрудничестве с Ассоциацией финансовых институтов развития Азиатско- Тихоокеанского региона, объединяющей 100 финансовых институтов из 40 стран мира. Я считаю, что это первые ростки новых межбанковских каналов интеграции, которые следует рассматривать как весьма перспективные направления.

- Известно, что МБА имеет богатый опыт работы с различными финансовыми институтами исламского мира. Планируется ли развитие банком этого направления деятельности?

- Сейчас во всем мире исламскому банкингу уделяется повышенное внимание. Так, в Великобритании функционируют пять исламских банков, в США - два, в ближайшее время ожидается их появление и в ряде других западных государств: Италии, Франции, Швеции. Кроме того, 17 британских банков и подразделений зарубежных банков, работающих в Соединенном Королевстве, имеют специализированные подразделения - "окна", предоставляющие исламские финансовые услуги. В условиях кризиса существенно вырос интерес к этой теме. В Osservatore Romano (официальном журнале Ватикана) в марте появилась статья, в которой содержался призыв к западным банкам внимательно изучить принципы исламской финансовой системы, чтобы вернуть доверие клиентов в период кризиса.

Учитывая наши традиционные связи с исламскими финансовыми институтами, мы будем развивать эту деятельность: в 2010 году МБА планирует создание в Катаре 100%-ной дочерней структуры, ищем выходы на перспективные рынки капитала, ведем переговоры с новыми партнерами и инвесторами на мусульманском Востоке.

Да и внутри страны существует спрос на продукты и услуги, структурируемые на альтернативной проценту основе. Уже запущен переговорный процесс с Исламским банком развития о создании в МБА "исламского окна". Специально организованная рабочая группа до конца года должна представить предложения по его открытию. Кстати, наш банк в качестве привилегированного партнера примет участие в самой крупной ежегодной международной конференции по исламскому банкингу, которая пройдет в начале декабря в Манаме - столице Бахрейна. Поражает число участников этого мероприятия - 1200 делегатов из 50 стран мира. Это заставляет задуматься о возросшей востребованности данного направления.

На пути к интеграции платежных систем

- На днях завершила работу Вторая Бакинская международная банковская конференция стран СНГ, где обсуждался вопрос о создании регионального международного финансового центра в столице Азербайджана - Баку. Как вы восприняли эту инициативу?

- На этом форуме банкиров действительно много говорилось о создании подобных центров. Заметные подвижки в этом направлении у Алматы, усиленно готовится Москва. Организация такого центра Баку находится в стадии обсуждения, поэтому опыт названных городов, а также других, в частности Франкфурта-на-Майне, является предметом нашего пристального внимания.

- Каковы шансы Баку стать международным финансовым центром?

- Думаю, его шансы стать региональным финансовым центром большие, но предстоит огромная работа. Помимо мер по упорядочению дел непосредственно на банковском рынке, необходимо предусмотреть в отечественном законодательстве преимущества и льготы, предоставляемые этому центру, внести изменения в правовую базу по вопросам, сопряженным с его созданием, формированием соответствующей инфраструктуры. Потребуется провести унификацию правового, налогового и регулятивного полей, а также сделать многое другое. В этом плане на МБА ложится большая нагрузка и ответственность, поскольку наш банк наряду с другими "китами" финансового рынка страны должен стать иницилирующим ядром данного процесса, оказывать активное содействие становлению такого регионального центра в Баку.

- Каковы перспективы интеграции финансовых систем стран СНГ в части создания единой платежной системы на пространстве государств Содружества?

- Необходимость и целесообразность создания единого платежного пространства не вызывает сомнений. И действительно, противников этому нет, но и реальных шагов не предпринимает никто. МБА, открыв в Москве дочерний банк, попытался ускорить решение этой проблемы собственными силами. Используя возможности своего процессингового центра AzeriCard, мы запустили полный набор функционала, поставили карточные технологии, наладили систему денежных переводов. Не буду вдаваться в подробности, скажу лишь, что мы предлагаем самые современные технологии. Понятно, однако, что только собственными силами мы не сможем обеспечить решение этой задачи, ведь нужна развитая инфраструктура, которая позволит поддерживать достаточно низкие комиссии по операциям. Есть и юридические препятствия как локального характера, так и в масштабе Содружества.

Законодательные положения стран СНГ должны не противоречить, а соответствовать друг другу. Вероятно, приступая к этой работе, необходимо подготовить конкретную и серьезную аргументацию. И это должно быть не частной инициативой, а представительной, которую нельзя было бы игнорировать.

- Есть примеры практической реализации подобных идей?

- Вообще-то в отдельных регионах они уже воплощаются в жизнь. В качестве примера можно привести платежную систему China Union Pay, к которой сегодня активно подключаются азиатские банки. Или интеграцию процессингов стран Ближнего Востока, которая дала возможность выйти за пределы страны банкам Ирана, исключенным из сферы деятельности международных платежных систем. Потребуется колоссальные консолидированные усилия всех участников Содружества, выработка согласованных процедур и регламентов, крупные финансовые вложения. Но все перечисленное, в конечном счете, решаемо, поэтому создание единой платежной системы в рамках СНГ - задача вполне реальная и выполнимая. Со своей стороны Международный банк Азербайджана, наши дочерние структуры готовы предоставить свои знания, опыт, технологии и инвестиции для реализации данного проекта.

- Как осуществляется развитие платежно-расчетной системы в самом Азербайджане? Каковы инициативы МБА по развитию ее механизма?

- Главной инициативой МБА явилось создание в 1997 году процессингового центра AzeriCard. Ныне он занимает лидирующие позиции на рынке платежных карт страны. По сути, этот центр сейчас является платежной системой Азербайджана и альтернативой Международным платежным системам (MasterCard, Visa, American Express), которыми он полностью сертифицирован. AzeriCard активно занимается внедрением новых современных высокотехнологичных проектов. Установленное здесь программное обеспечение для карточного процессинга одного из лидеров в этой области - компании OpenWay - обеспечивает бесперебойную работу всех систем в режиме реального времени, а банки и предприятия - исчерпывающей информацией для взаиморасчетов.

- Возможно ли тиражирование этого опыта на пространство стран СНГ? Что это даст банковским структурам Содружества?

- МБА вместе с московской "дочкой" и компанией AzeriCard готовы начать пилотный проект по интеграции карточных платежей с отдельными банками СНГ. Это предложение - серьезное, осознанное и, можно сказать, выстраданное. У нас есть неплохие наработки, опыт и возможности, есть филиалы и дополнительные офисы в Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге. На рынке платежных карт Азербайджана доля нашего банка превышает 50%. Мы располагаем самыми современными технологиями в этой области. За этот проект вместе с нашим банком могли бы взяться банки со значимой долей операций и инфраструктуры в карточном сегменте рынка. Например, Сбербанк и ВТБ24 в России, один из крупнейших банков Беларуси и др. Впрочем, проект - открытый, и к нему могут присоединиться все, кто должным образом оценит его перспективу. На мой взгляд, реализация этого проекта весьма выгодна, потому что приведет в филиалы и офисы банков дополнительных вкладчиков. Например, системы денежных переводов чрезвычайно популярны среди мигрантов, но ведь пользуются они ими в лучшем случае раз в месяц. Поэтому надо идти дальше и предоставлять людям все возможности, которые способна предложить современная банковская система. Это принципиально иной подход, открывающий более широкие перспективы развития. Кстати, на только что прошедшей в Баку банковской конференции данной проблеме уделялось много внимания, был проведен "круглый стол" на эту тему. Так что желающие могут поближе ознакомиться с его материалами.

- Банковская конференция в Баку, которая, судя по всему, станет традиционной, проводится по инициативе Международного банка Азербайджана. Банк является одним из ее главных организаторов и генеральным спонсором. Что вы думаете о необходимости и действенности этого форума?

- В этом году второй форум собрал авторитетный состав участников (в его работе приняли участие 210 человек из 11 стран), среди которых - представители органов исполнительной власти, ассоциаций, национальных коммерческих структур, центральных, государственных и ведущих коммерческих банков, финансово-инвестиционных и процессинговых компаний. На нем были аккредитованы более пятидесяти средств массовой информации из стран СНГ и дальнего зарубежья. Повышенный интерес к конференции объясняется не только злободневностью тематики, но и демократичностью подхода организаторов к отбору

презентаций, основанному не на продвижении корпоративных интересов, а на извлечении реальной пользы от обсуждения насущных вопросов развития финансовых и банковских систем. Поэтому бакинские банковские саммиты стали заметным событием в экономической жизни СНГ и пользуются заслуженным признанием финансистов и банкиров на этом пространстве. Формат их проведения предоставляет уникальный шанс совмещения деловой программы с возможностями неформального общения, благодаря чему здесь собирается большое число участников и гостей. Существуют возможности и прямого диалога по вопросам, вызывающим наибольший интерес банковского сообщества стран Содружества. Так что уверен, что мы еще не раз будем встречаться на этой конференции. И думаю, что каждый раз будем с радостью констатировать, что значительная часть намеченного реализована. Это и станет основной мотивацией для еще более представительного уровня ее проведения в последующие годы.

- Джахангир Февзиевич, этот год весьма знаменателен и лично для вас. Буквально на днях, в конце октября, на Оксфордском саммите лидеров, проходившем при организационной поддержке Европейской бизнес-ассамблеи (European Business Assembly), вам была вручена памятная медаль королевы Виктории (Queen Victoria Commemorative Medal) за успешную деятельность в сфере бизнеса, заслуги в сохранении бизнес-ценностей, осуществление ряда программ в экономической и социальной сферах, достойное представительство своей страны на международной арене. Примите и наши поздравления по этому поводу.

- Спасибо за поздравления. Но хотел бы отметить, что это, конечно, не моя личная заслуга. Это результат совместной, напряженной работы большого коллектива, всей нашей дружной банковской команды. Искренне считаю, что во всех достигнутых успехах есть определенный вклад каждого сотрудника банка. Уверен, что Международный банк Азербайджана и в будущем сохранит лидирующие позиции в отечественном банковском секторе, останется наиболее эффективным финансовым институтом страны, определяющим ее "лицо" на международной арене. Для каждой национальной банковской системы главный вопрос сегодня в том, как в ближайшей перспективе использовать накопленный опыт и потенциал на обеспечение ее поступательного развития во вновь формирующейся глобальной финансовой архитектуре. Поэтому мы с новым усердием и новым пониманием должны продолжить работу в этом направлении, с тем чтобы уверенно выйти на траекторию устойчивости и стабильного роста.

"Аналитический банковский журнал", N10, октябрь 2009 года