

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт социально-гуманитарных технологий
Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент
Кафедра инженерного предпринимательства

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

Тема работы
Управление банковской деятельностью на рынке услуг передачи банковской информации

УДК 338.46:336.717

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
14A2A	Бабаева Ф.Г.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Еремина С.Л.	д.э.н.		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ассистент	Грахова Е.А.			

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ИП	С.В. Хачин	к.т.н.		

**ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП
НАПРАВЛЕНИЕ «МЕНЕДЖМЕНТ»**

БАКАЛАВР (38.03.02)

Код ре- зультата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P1	Применять гуманитарные и естественнонаучные знания в профессиональной деятельности. Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений менеджмента в России и за рубежом в условиях неопределенности с использованием современных научных методов
P2	Применять профессиональные знания в области организационно-управленческой деятельности
P3	Применять профессиональные знания в области информационно-аналитической деятельности
P4	Применять профессиональные знания в области предпринимательской деятельности
P5	Разрабатывать стратегии развития организации, используя инструментарий стратегического менеджмента; использовать методы принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении деятельностью организаций
P6	Систематизировать и получать необходимые данные для анализа деятельности в отрасли; оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование предприятий отрасли, анализировать поведение потребителей на разных типах рынков и конкурентную среду отрасли. Разрабатывать маркетинговую стратегию организаций, планировать и осуществлять мероприятия, направленные на ее реализацию.
P7	Разрабатывать финансовую стратегию, используя основные методы финансового менеджмента; оценивать влияние инвестиционных решений на финансовое состояние предприятия
P8	Разрабатывать стратегию управления персоналом и осуществлять мероприятия, направленные на ее реализацию. Применять современные технологии управления персоналом, процедуры и методы контроля и самоконтроля, командообразования, основные теории мотивации, лидерства и власти

<i>Общекультурные компетенции</i>	
P9	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квали-

	фикацию в течение всего периода профессиональной деятельности.
P10	Активно владеть иностранным языком на уровне, позволяющем разрабатывать документацию, презентовать результаты профессиональной деятельности.
P11	Эффективно работать индивидуально и в коллективе, демонстрировать ответственность за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации.

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий
Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент
Кафедра инженерного предпринимательства

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой ИП ИСГТ
С.В. Хачин

(Подпись) (Дата)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

выпускной квалификационной работы бакалавра

Студенту:

Группа	ФИО
14A2A	Бабаева Фидан Габил кызы

Тема работы:

Утверждена приказом директора ИСГТ	№3108/с от 21.04.2016
Срок сдачи студентом выполненной работы:	15.06.16

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

Исходные данные к работе	публикации в периодической печати, отчетность организации, самостоятельно собранный материал
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	1. составить базу данных систем передачи банковской информации и проанализировать нормативно-правовые основы деятельности систем;

	2. сформировать перечень услуг, которые предлагает каждая из этих систем; 3. выяснить, какая система межбанковских коммуникаций применяется в Азербайджане; 4. проанализировать структуру затрат на осуществление перевода по применяемой в банках Азербайджана системе; 5. оценить риски, связанные с системой передачи банковской информации; 6. исследовать корпоративную социальную ответственность Капитал Банка.
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>	
Раздел	Консультант
Корпоративная социальная ответственность ОАО «Капитал Банк»	Грахова Е.А.
Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке:	
<i>Реферат</i>	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы	
--	--

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Еремина С.Л.	д.э.н		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
14A2A	Бабаева Фидан Габил кызы		

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 78 страниц, 9 рисунков, 4 таблицы, 41 источников.

Ключевые слова: система передачи банковской информации, рынок услуг, банковская деятельность, СВИФТ, Капитал Банк

Объектом исследования является управление банковской деятельностью на рынке услуг банковской информации.

Предметом исследования являются услуги по передаче банковской информации в Капитал Банке республики Азербайджан.

Цель работы – показать на примере Банка Азербайджана, что услуги по передаче банковской информации являются комплементарным товаром для банковского бизнеса, который генерирует дополнительный поток клиентов и, соответственно, повышает доходность бизнеса, как банковского, так и компаний-клиентов.

Актуальность работы заключается в том, что на современном этапе нестабильное макроэкономическое состояние требует принятия принципиально новых решений, которые позволят обеспечить поступательное развитие банковской сферы экономики за счет повышения конкурентоспособности кредитных организаций, модернизации банковского регулирования и надзора со стороны государства, стимулирования доверия и привлечения новых клиентов банков.

В процессе исследования проводились изучение и систематизация информации по предмету и объекту исследования. Источники информации представлены в списке использованных источников.

В результате исследования применялись методы сравнительного анализа и синтеза, системный подход, методы абстрактно-логической оценки, группировки и обобщения.

Теоретическая и практическая значимость работы в том, что на всех этапах истории управления банковским делом банковская услуга была комплементарным товаром.

Практическая значимость работы в том, что на основании изучения различных систем денежных переводов на примере Капитал Банка, а также учитывая функциональные отличия Капитал Банка можно сделать вывод, что услуги по передаче банковской информации посредством системы СВИФТ и других платежных систем является дополнительным источником дохода банка.

Область применения: Собранные материалы и представленные теоретические выводы могут быть использованы в дальнейшей разработке проблем развития рынка банковских услуг для корпоративных клиентов.

Определения, обозначения, сокращения

НБ – Национальный Банк

ЦБ – Центральный Банк

АР – Азербайджанская Республика

Банк: кредитное учреждение, которое может заниматься всеми видами деятельности при условии получения соответствующих лицензий.

Банковская деятельность: банковские операции, а также другие действия кредитной организации, которые непосредственно направлены на развитие эффективности и повышение безопасности банковских услуг.

Рынок услуг: сфера обращения или совокупность актов купли-продажи различных видов деятельности, удовлетворяющие потребности отдельного человека, группы людей, организаций.

СВИФТ (Сообщество финансовых межбанковских всемирных телекоммуникаций): международная система для передачи информации и совершения платежей.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	9
Глава 1. Организационно-правовые аспекты банковской деятельности в Азербайджане.....	13
1.1 Структура и функции банковской системы Азербайджана.....	13
1.2. Особенности формирования банковских продуктов на рынке услуг.....	19
1.3. Тенденции и динамика компаний страны участия во внешнеэкономической деятельности	29
Глава 2. Капитал Банк – лидер на рынке услуг передачи банковской информации.....	33
2.1 Организационная структура и система межбанковских коммуникаций ОАО «Капитал Банк».....	33
2.2 Оценка доходности услуг Капитал Банка по передаче банковской информации.....	37
Глава 3. Риски банковской деятельности.....	45
3.1 Риски в международном бизнесе.....	45
3.2 Риски Связанные с системой передачи банковской информации.....	51
Глава 4. Корпоративная социальная ответственность ОАО «Капитал Банк».....	60
4.1 Внутренняя социальная ответственность предприятия	63
4.2 Внешняя социальная ответственность предприятия	64
4.3 Стейкхолдеры ОАО «Капитал Банк» и программы КСО.....	65
Заключение.....	69
Список публикаций студента.....	72
Список использованных источников.....	74

Введение

Стабильный и эффективно функционирующий банковский сектор является важнейшим фактором роста национальной экономики. Банковская система Азербайджана уже прошла довольно сложный путь со времени своего становления и достигла значительных положительных результатов в своем развитии. Высокий потенциал роста делает банковский сектор привлекательным не только для отечественных, но и для иностранных игроков.

В условиях растущей глобализации и обострения конкуренции в азербайджанском банковском секторе ключевой становится задача обеспечения его максимально эффективного функционирования. При этом определяющим фактором служит повышение конкурентоспособности банковских учреждений страны, низкий уровень которого может, на наш взгляд, привести к фактической потере банковской системы. А это, в свою очередь, означает потерю рычагов влияния на финансовую систему государства, без чего регулирование экономики становится невозможным.

Среди факторов, влияющих на устойчивость банковской системы Азербайджана и делающих ее подверженной рискам, можем выделить следующие: состояние нормативно-правового обеспечения банковской деятельности, степень асимметричности информации в системе, а также рентабельность банков и уровень капитализации банковской системы и стабильность общих макроэкономических условий в стране.

Главными предпосылками эффективного функционирования банковской системы Азербайджана на сегодня является укрепление и улучшение ресурсной базы, поддержание сбалансированности темпов роста кредитного портфеля с темпами изменения капитализации, обеспечение экономических условий для повышения доли долгосрочного кредитования инвестиционной направленности в активах банков, уменьшение уязвимости банковской системы к внешним и внутренним факторам дестабилизации, обеспечения ее надежности, а, следовательно, повышение ее роли в процессах экономических преобразований.

Геополитическая обстановка на мировой арене способствовала быстрым темпам развития мировой экономики. Значительное развитие экономики также затронуло и банковскую сферу. В связи с глобализацией мировой экономики роль мировой торговли между странами начала составлять большую часть ВВП. В связи с увеличением международных финансовых операций появилась нужда в единой системе банковских операций. Результатом этого явилось создание единой системы межбанковской передачи финансовой информации. Система СВИФТ была создана в 1973 году, а с 1987 года к системе подключились и участники фондовой биржи.

Развитие системы СВИФТ облегчило обмен финансовой информации между членами банками. Следствием этого число банков-членов организации начало увеличиваться.

Изначально СВИФТ был создан с целью облегчения обмена финансовой информации между банковскими организациями, однако в дальнейшем банки начали рассматривать систему денежных переводов как дополнительный источник доходов. Осуществление денежных переводов позволяет банковским организациям зарабатывать дополнительный доход при переводе денежных средств, а также предоставляет возможность привлечения новых клиентов посредством оказания большего спектра услуг. Так, например, банки предлагают более низкие комиссионные ставки для тех клиентов, кто имеют депозитный счёт или являются постоянными пользователями различных услуг банка.

Исходя из сложившейся рыночной ситуации, выдвинута гипотеза о том, что услуги по передаче банковской информации являются комплементарным товаром для банковского бизнеса, который генерирует дополнительный поток клиентов и, соответственно, повышает доходность бизнеса, как банковского, так и компаний-клиентов.

Цель работы: показать на примере Банка Азербайджана, что услуги по передаче банковской информации являются комплементарным товаром для банковского бизнеса, который генерирует дополнительный поток клиентов и,

соответственно, повышает доходность бизнеса, как банковского, так и компаний-клиентов.

Для достижения поставленной цели необходимо анализировать следующее:

2. составить базу данных систем передачи банковской информации и проанализировать нормативно-правовые основы деятельности систем;
7. сформировать перечень услуг, которые предлагает каждая из этих систем;
8. выяснить, какая система межбанковских коммуникаций применяется в Азербайджане;
9. проанализировать структуру затрат на осуществление перевода по применяемой в банках Азербайджана системе;
10. оценить риски, связанные с системой передачи банковской информации;
11. исследовать корпоративную социальную ответственность Капитал Банка.

Объектом исследования является управление банковской деятельностью на рынке услуг банковской информации.

Предметом исследования является услуги по передаче банковской информации в Капитал Банке республики Азербайджан.

Теоретическая значимость. Автор пришел к заключению, что на всех этапах истории управления банковским делом банковские услуги были элементарным товаром. Вначале они появились для удовлетворения потребностей экономики, так как разделение труда и расстояния потребовали определенных финансовых связей. С развитием конкуренции потребность финансовых связей на расстоянии только усилилась, и банкам пришлось искать новые варианты удовлетворения потребностей экономики, в частности, предприятий – участников внешнеэкономической деятельности. Это вызвало необходимость, а развитие Интернета и его проникновение в банковский

бизнес создало возможность управления новым видом банковской деятельности – передачи информации на расстоянии. Таким образом, появилась новая комплементарная услуга – международная передача банковской информации, а организационной структурой, которая позволила это реализовать, был СВИФТ. Новизна реализуемого в ВКР подхода состоит еще и в том, что СВИФТ – не только комплементарная услуга в банковском бизнесе, а и как организация, призванная передавать информацию на расстояние, является синергией двух функций: банковской (финансирование ВЭД), и почты (связь на расстоянии).

Практическая значимость работы в том, что на основании изучения различных систем денежных переводов на примере Капитал Банка, а также учитывая функциональные отличия Капитал Банка можно сделать вывод, что услуги по передаче банковской информации посредством системы СВИФТ и других платежных систем является дополнительным источником дохода банка. Широкий спектр услуг по обмену финансовой информации также позволяют банку привлекать новых клиентов.

При написании выпускной квалификационной работы использовалась специализированная литература в печатной и электронной форме; источники Интернет; официальные базы данных государственных органов статистики; информация Центрального Банка Азербайджана; информация, собранная лично автором во время прохождения практики в Капитал Банке республики Азербайджан.

Глава 1 Организационно-правовые основы банковской деятельности в Азербайджане

1.1 Структура и функции банковской системы Азербайджана

После распада Советского Союза, где господствовала плановая экономика, бывшие страны СССР начали постепенный переход к рыночной экономике, который затронул все сферы экономики. В некоторых отраслях экономики переход осуществлялся путем приватизации государственных учреждений, а в других - путем создания новых учреждений.

Переход к рыночной экономике оказал существенное влияние на банковскую систему. В Советском Союзе, где господствовало плановое хозяйство, функцию центрального банка выполнял Государственный Банк СССР. В его функции входили эмиссия банковских билетов, кредитование экономики и населения страны.

С распадом Советского Союза функции Государственного Банка были переданы Центральным Банкам бывших республик СССР. На территории Российской Федерации действие Государственного Банка СССР было приостановлено, и все его активы, пассивы, имущество и полномочия были переданы Центральному Банку России¹. Дальнейшее формирование правовой базы для развития банковской системы на территории России связано с законом «О банках и банковской деятельности»². В соответствие с ним банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

¹ Правовое положение Центрального банка Российской Федерации. Постановление Верховного Совета РСФСР от 22 ноября 1991 г. // <http://knigi.news/finansovoe/pravovoe-polojenie-tsentralnogo-banka-29313.html>

² О банках и банковской деятельности. ФЗ № 395-1 от 2 Декабря 1990 г. // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

В Азербайджане закон о развитии банковской сферы был принят 25 мая 1991 г. Однако легитимно Центральный Банк Азербайджана был учрежден только в 1996 г.³.

90-е годы – период отсутствия правовых институтов, регулирующих банковскую деятельность, - характеризуется нестабильностью банковских организаций. Было создано огромное количество банков (более 200) с различными целями, включая создание финансовых пирамид. Однако срок деятельности этих банков был кратким. Большинство банков оказывались банкротом в течение года с момента открытия оперативной деятельности. Причина их закрытия была в банкротствах, а также консолидации из-за увеличения требования к уставному капиталу со стороны ЦБ.

Только несколько банков, начавших деятельность с 1990х годов, до сих пор продолжают функционировать. Одним из таких банков является Капитал Банк, преемник Сбербанка, чья деятельность датируется концом 19-го века.

С начала 90-х годов 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. 1994 – 1997 гг. – оптимизация и реструктуризации банковской системы в условиях макроэкономической стабилизации. С этого момента и начался качественно новый - третий этап развития банковской системы Азербайджана.

С 1997 года Центральный Банк Азербайджана проводил активную работу по реструктуризации банков, контрольный пакет акций которых принадлежит государству. Реструктуризация проводилась по специальной

³ О банках и банковской деятельности. Закон Республики Азербайджан от 7 Августа 1992 г. // <http://policy.mofcom.gov.cn/english/flaw!fetch.action?id=5e9e0d2c-84dd-490c-8e0c-7fbf8bd8c86a>

программе, разработанной в сотрудничестве с международными финансовыми организациями⁴.

За последнее десятилетие численность банков в Азербайджане значительно сократилась вследствие банкротств, слияний и отзывов лицензий. Только с начала 2016 года было закрыто 6 банков (Bank of Azerbaijan, Gəncəbank, Yunayted Kredit Bank, NBCbank, Qafqaz İnkişaf Bankı, Atrabank). Причина включает в себя несоответствие требованиям по совокупному капиталу и адекватности капитала, нарушения пруденциальных правил, неспособность выполнения обязательств перед кредиторами. Последнее явилось также следствием двух девальваций. Эффективными средствами укрепления банковских систем и стимулирования процесса консолидации стали меры по реструктуризации, а также ужесточение требований к минимальному капиталу и повышение коэффициентов достаточности капитала. Согласно нормативным требованиям Национального банка⁵, до 1 января 2007 г. уставной капитал банков должен был стать 8,2 млн. манат, а с 1 июля – 10 млн. манат. Однако новым Указом⁶ Центрального Банка от 2014 г. уставной капитал был увеличен до 50 млн манат.

В настоящее время в Азербайджане существует развитая банковская система, которая состоит из двух ступеней⁷:

1. Центральный Банк Азербайджанской Республики,
2. коммерческие банки и различные кредитные организации.

Основными функциями банковской системы являются:

- обеспечен ие функционирования и развития экономики путем предоставления банковских кредитов и организации системы расчетов;

⁴ Мамедов З. Банковская система Азербайджана: современное состояние, проблемы и перспективы // <http://litceyvib.ru/iskouo/part-2.html>

⁵ Закон о банках Азербайджанской Республики // http://www.cbar.az/assets/3545/Banklar_haq%C4%B1nda-SON_v1__2_.pdf

⁶ Закон АР ЦБ, глава II: Капитал ЦБ. Указ Центрального Банка от 2014 г. www.cbr.ru/SngLav/GetDocument.aspx?DocumentID=190

⁷ Мамедов З. Банковская система Азербайджана: современное состояние, проблемы и перспективы // mbka.ru/price/mamedov.doc

- посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям;
- аккумуляция временно свободных ресурсов в стране;
- кредитование производства, обращения товаров и потребностей физических лиц.

Банковская система является главным звеном финансово-кредитной системы государства, так как на нее падает нагрузка по кредитно-финансовому обслуживанию хозяйственного оборота страны.

На ход развития банковской системы влияет ряд макроэкономических и политических факторов, среди которых можно выделить следующие:

- степень зрелости товарно-денежных отношений;
- общественный и экономический порядок, его целевое назначение и социальная направленность;
- законодательные основы и акты;
- общее представление о сущности и роли банка в экономике.

На развитие банковской системы влияет развитие национальных рынков и международной торговли. Спрос на банковские услуги расширяется по мере увеличения производства, масштабов обмена между товаропроизводителями.

На развитие банковской системы огромное влияние оказывают и общие представления о сущности и роли банка в экономике. Общественный и экономический порядок неизбежно затрагивает и характер ее деятельности. На ее состоянии и текущем развитии отражаются также и политические факторы. Здесь, прежде всего, оказывается важной общая политическая направленность государства.

При общем поступательном развитии банковского хозяйства оно может в то же время сдерживаться войнами, которые связаны с разрушением материальных благ и имущества. Негативное влияние на банковскую систему также оказывают и затяжные экономические кризисы.

Большое влияние на развитие банковской системы оказывает законодательная база страны. В некоторых странах банкам запрещается выполнять определенные операции с ценными бумагами, вкладывать свои капиталы в капиталы предприятий. В ряде стран банкам не разрешено заниматься страхованием.

Заметным фактором, определяющим развитие банковской системы, является межбанковская конкуренция. Наличие достаточно большого числа самостоятельных банков в стране и ее отдельных регионах создает определенную среду, в которой они вынуждены вступать в борьбу за клиента, улучшать качество обслуживания, расширять услуги, предлагать рынку новые продукты.

На территории Азербайджана на конец 2015 действуют 43 банковских организаций и 750 банковских филиалов. Из ныне существующих банков только один учрежден с участием государственного капитала (Международный Банк Азербайджана). В создании 23 банков участвовал иностранный капитал (в основном из Российской Федерации, Грузии и Европы). Доля общих активов банковского сектора в ВВП Азербайджана составляет примерно 32%. На первую половину 2015 суммарно активы банков составили 29 067 млн манат, т.е. в среднем актив одного банка был равен 676 млн манат⁸.

Уровень концентрации в банковской системе страны составляет 60,7%. Активы 5 банков (Международный Банк, «Капитал Банк», «Банк Стандарт», «Халг Банк» и «Паша Банк») суммарно составляют 60,7% всех активов банковской системы страны; 39,2% общего уставного капитала банков по стране; 61,9% депозитов; 58,2% кредитного портфеля. Единственным государственным банком в банковской системе является Международный Банк,

⁸ Качество активов банков в 2016 году: крупные проблемы с крупными заемщиками // <http://nacfin.ru/kachestvo-aktivov-bankov-v-2016-godu-krupnye-problemy-s-krupnymi-zaemshhikami/>

которому принадлежат 41,6% активов. Этот банк контролирует 41% кредитного портфеля, 36% депозитов по стране⁹.

Рыночная доля остальных 20 банков составляет менее 5%. Суммарно активы этих банков равны 639 млн манат, т.е. актив каждого банка составляет в среднем примерно 32 млн манат. 8,3% кредитного портфеля по стране, 2,5% депозитов приходятся на долю этих банков. В среднем, кредитный портфель каждого банка составляет 38 млн манат, а депозитный портфель 6,9 млн манат.

Представим список 10 самых крупных банков Азербайджана по активам:

Таблица 1 – Рейтинг банков по сумме активов¹⁰

№	Банк	Активы (\$ млрд)	Рейтинг		
			2014	2015	изменение
1.	Международный банк Азербайджана (МБА)	11.73	31	19	+12
2.	Kapital Bank	1.75			
3.	Pasha Bank	1.62			
4.	XalqBank	1.60			
5.	Bank Standard	1.50			
6.	AccessBank	1.33			
7.	UniBank	1.09			
8.	Bank of Baku	0.95			
9.	BankTechnique	0.78			
10.	AtaBank	0.74			

⁹ Банковская система Азербайджана // http://www.azerbaijans.com/content_738_ru.html

¹⁰ РИА Рейтинг: ТОП-200 банков СНГ // http://vid1.rian.ru/ig/ratings/rating_bank_TOP200_2015.pdf

Как видно с таблицы, самым крупным коммерческим банком по активам на территории Азербайджана является МБА, на который приходится более трети (36.5%) активов банковской системы страны.

Банковская система Азербайджана не может конкурировать с банками соседних стран, так как по многим индикаторам отстает от них.

В число 100 крупнейших банков СНГ входит только один азербайджанский банк - Международный банк Азербайджана (МБА), хотя он поднялся в рейтинге с 31 места в 2014 г. до 19 в 2015., в т.ч. благодаря приросту активов на 19.8%¹¹.

Таким образом, развитие банковской системы может сдерживаться влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый прессинг, отсутствие достаточных ресурсов для активного ведения банковских операций, недостаток квалифицированных кадров и др. В странах с переходной экономикой зачастую именно эти факторы не позволяют банкам делать более широкие шаги в своем развитии.

1.2 Особенности формирования банковских продуктов на рынке услуг

Рынок банковских услуг на территории Азербайджана не является сложным. Услуги, предлагаемые банками, обычно включают депозиты, кредиты, гарантийные письма и денежные переводы. Азербайджан как страна с развивающейся экономикой имеет достаточно слабое развитое промышленное производство. Поэтому развитие внешнеэкономических отношений с разными странами крайне важно для роста экономики. В связи с этим азербайджанские предприятия сильно зависят от условий и возможностей осуществления денежных переводов за границу.

¹¹РИА Рейтинг: ТОП-200 банков СНГ // http://vid1.rian.ru/ig/ratings/rating_bank_TOP200_2015.pdf

Осуществляя международные переводы, банки используют несколько способов передачи друг другу информации, платежных поручений и других расчетных документов. Во-первых, для этих целей могут применяться бумажные документы. В этом случае платежные поручения печатаются на специальных бланках банка-отправителя и подписываются двумя уполномоченными сотрудниками, а также они могут скрепляться печатью. В международной практике печать обычно не используется. На авизо и выписки подписи обычно не ставятся. Затем документы отправляются адресату.

Банки могут пользоваться быстрой доставкой корреспонденции собственной курьерской службы или почтовых курьерских компаний. При осуществлении международных расчетов прибегают к услугам обыкновенной почты.

Для ускорения процесса доставки документов их отправляют получателю в виде электронных сообщений при помощи тех или иных телекоммуникационных средств. Несмотря на век высоких технологий, банки при проведении международных операций традиционно используют два вида связи:

- телекс, т.е. обычная международная телеграфная связь.
- международную систему банковских телекоммуникаций SWIFT (СВИФТ), к услугам которой прибегает все большее количество финансовых организаций (более 11000¹²).

Для передачи платежных сообщений Телекс и в большей степени SWIFT¹³ остаются ключевыми. Здесь основную роль играет тот фактор, что они являются общедоступными для подавляющего числа банков, и, что тоже немаловажно в консервативной банковской среде, – традиционными. Кроме того, многие крупные банки предлагают своим клиентам и корреспондентам

¹²Годовой отчет СВИФТ // file:///C:/Users/gg/Downloads/swift_annual_review_2015.pdf

¹³SocietyforWorldwideInterbankFinancialTelecommunications (SWIFT, Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций, СВИФТ) - международная межбанковская система совершения платежей.

системы связи типа «клиент-банк». Обычно это комплекс программного обеспечения, который позволяет отправлять и принимать сообщения определенных форматов (например, платежные поручения, выписки и т.п.), используя обычные телефонные линии и Интернет. Это, конечно, выгодно для небольших банков. Однако если счета открыты у нескольких десятков корреспондентов, то использование разных средств для обмена информацией с каждым из них, является неэффективным решением.

Коммерческие банки Азербайджана осуществляют систему межбанковских коммуникаций СВИФТ с 1998 года. В 2000 году начался процесс объединения всех счетов Центрального банка страны. В этот период между банковскими системами начался механизм очистки, и банки-филиалы были привязаны к единому счету. Таким образом, произошел свод бюджетов всех уровней, иным словом, был создан консолидированный бюджет.

Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций было создано 239 банками 15 стран мира в 1973 году с целью организации эффективного выполнения банковских операций, передачи информации, ее сортировки и архивирования. Головной офис организации располагается в городе Ла-Юльп (La Hulpe), Бельгия.

Деятельность SWIFT регулируется законодательством Бельгии и Евросоюза. Система SWIFT, занимающаяся передачей данных, официально функционирует с 1977 года и объединяет, по состоянию на май 2016 г., более 11 тыс финансовых организаций и корпораций в более чем 200 странах мира¹⁴.

Ее клиентами являются различные финансовые учреждения, такие как всевозможные банки, брокерские фирмы, инвестиционные компании, биржи и пр. Электронные сообщения, которые пользователи системы SWIFT передают друг другу, обеспечены высокой степенью защиты. Одновременно они имеют достаточно невысокую стоимость. Правила передачи и форматы

¹⁴ With a focus on five mutually reinforcing strategic initiatives Brussels, 27 May 2016 // <https://www.swift.com/insights/press-releases/swift-launches-customer-security-programme-to-reinforce-the-security-of-the-global-banking-system>

информации, выдвинутые создателями этой системы, в настоящее время приобрели статус международного стандарта¹⁵.

Система обеспечивает передачу порядка 2,5 млрд сообщений в год. Ежедневно через сеть SWIFT проходят платежные поручения суммарной оценочной стоимостью более \$5 трлн¹⁶.

Внедрение системы связи SWIFT позволило наладить круглосуточный информационный обмен между банками, стандартизировать и автоматизировать банковские операции на международном уровне, а именно: осуществлять безбумажные платежные операции с минимальным привлечением труда людей и сокращением операционных расходов; ускорить обмен информацией между банками с помощью телекоммуникационных линий связи; минимизировать типичные виды банковского риска (потери документов, ошибочную адресацию, фальсификацию платежных документов и др.).

Банковские операции унифицированы - применяются 240 платежно-расчетных стандартов¹⁷ в зависимости от особенности поручения.

Платежная система SWIFT на сегодняшний день является наиболее широко используемой платежной межбанковской системой в мировом сообществе (более 200 стран используют эту систему¹⁸). Популярность SWIFT обеспечивается рядом ее преимуществ, которые заключаются в¹⁹:

- возможности надежной и безопасной передачи и приема сообщений;
- низкой стоимости сообщений, которая значительно меньше, что при использовании телеграфа и телекса, и не зависит от расстояния;

¹⁵ Форматы и правила использования. SWIFT-RUR. Утверждено Комитетом Российской Национальной Ассоциации SWIFT 18 февраля 2014 года // http://www.rosswift.ru/doc/2014021815_SWIFT_RUR_rus.pdf

¹⁶ 27,2 млн. сообщений в день на общую сумму более 5 трлн долларов США // <http://www.kisc.kz/swift/index.html>

¹⁷ Стандарты и форматы SWIFT // <https://merichenkoinvestmentsgroup.com/swift/standarty/>

¹⁸ Годовой отчет СВИФТ // file:///C:/Users/gg/Downloads/swift_annual_review_2015.pdf

¹⁹ Преимущества и недостатки системы SWIFT // <http://economy-ru.com/vneshneekonomicheskaya-deyatelnost/preimuschestva-nedostatki-seti-21176.html>

- максимально скоростной передаче сообщений, буквально в течение нескольких минут (по телеграфу передача сообщения занимает околополтора часов);

- возможности автоматизации обработки данных и в наличии гарантийных финансовых обязательств системы.

В случае, если по вине SWIFT сообщение не дошло до точки назначения в течение суток, система обязуется взять на себя все не только прямые, но и косвенные убытки клиента, связанные с этой задержкой. В каждой стране, представленной в Сообществе, создаются²⁰:

- национальная группа членов SWIFT,
- группа пользователей SWIFT.

Кроме крупнейших банков, участниками системы SWIFT (СВИФТ) являются: брокерские фирмы, компании и ценных бумаг, биржи, центральные депозитарии.

Для участия в SWIFT банкам требуется лицензия на проведение операций в иностранной валюте. Вступление в систему требует существенных затрат и, тем не менее, более половины банковских организаций представлены в SWIFT.

Вступление в Ассоциацию и подключение новых пользователей к сети SWIFT состоит из двух стадий²¹:

1. вступление в члены Сообщества SWIFTSCRL, в т.ч.:
 - заполнение и отправка вступительного заявления (SWIFT Undertaking) и анкеты.
 - Заполнение вступительных документов в электронной форме (контракт на программное обеспечение, формы заказа оборудования безопасности и т.д.).

²⁰ Устав SWIFT // <http://www.somebanks.ru/soans-92-3.html>

²¹ Система переводов СВИФТ // <https://bankirsha.com/cistema-perevodov-svift-swift-perevod-neg-mezhdu-bankami.html>

- Отправка подтверждения готовности банка в SWIFT (Readiness Confirmation).

2. Создание аппаратно-программного комплекса SWIFT в финансовой организации и его непосредственное подключение к системе SWIFT.

Особенность SWIFT (СВИФТ) - переводов в том, что они осуществляются по всему миру среди банков, входящих в это сообщество. Через систему СВИФТ проводятся денежные переводы предприятий и физических лиц. При оформлении перевода требуется знание SWIFT-кода (СВИФТ-кода) банка получателя. Прежде чем оформлять перевод по системе, необходимо проверить – являются ли банки отправителя и получателя перевода участниками этой международной системы денежных переводов. SWIFT переводы между физическими лицами можно осуществлять²²:

- со счета или без открытия счета;
- с зачислением на счёт или без зачисления на счёт (выплата наличными);
- в адрес физических и юридических лиц (на расчетный счет).

Для оформления перевода отправителю потребуются:

- банковские реквизиты получателя перевода;
- SWIFT код банка получателя перевода;
- паспорт;
- наличие счета (рублёвого или валютного, при переводе средств со счета;
- заявление о переводе.

Наиболее востребованы у населения – международные SWIFT (СВИФТ) переводы, осуществляемые безналичным путём со счета на счёт, так как по ним отсутствуют ограничения по сумме перевода. При безналич-

²² Система переводов СВИФТ // <https://bankirsha.com/cistema-perevodov-svift-swift-perevod-deneg-mezhdu-bankami.html>

ном перечислении средств назначение платежа должно подтверждаться предоставлением в Банк соответствующих документов.

SWIFT-код – это уникальный идентификационный код банка или любого другого участника финансовых расчётов, который используется при переводе денежных средств из одной страны в другую, между банками, участниками системы SWIFT, который формируются по стандарту ISO9362.

SWIFT-код банка, участника системы SWIFT можно найти на сайте банка (в разделе реквизиты или переводы), а кроме того существуют различные справочники SWIFT-кодов банков.

У данного вида переводов есть два недостатка²³:

- если перевод зачисляется на счёт, то при его снятии наличными включается тариф по получению наличных со счета.
- Если перевод осуществляется через банк-посредник, то последний обязательно удержит из суммы перевода свои комиссионные, что для получателей небольших переводов порой оказывается неприятным сюрпризом и значительными потерями.
- Банки не предусматривают возможности отмены перевода.

Однако в Азербайджане СВИФТ в основном используется крупными компаниями. Существуют также другие способы денежных оплат.

Чтобы снять нагрузку с банков и облегчить услугу оплаты коммунальных платежей гражданами, в 2008 году запустили систему KOMIS – Централизованную массовую информационную систему оплаты.

Существует система денежных переводов Хазри, разработанная Капитал Банком, а также имеются системы ХОНКС и AZIPS²⁴.

ХОНКС и AZIPS являются межбанковскими коммуникационными системами, к которым подключены все банки республики, и целью которых является ведение эффективных и безопасных расчетно-кассовых операций.

²³ Преимущества и недостатки системы SWIFT // <http://economy-ru.com/vneshneekonomicheskaya-deyatelnost/preimuschestva-nedostatki-seti-21176.html>

²⁴ Система международных срочных денежных переводов «ХАЗРИ» // <http://www.kapitalbank.az/ru/individual-banking/money-transfers/hazri/>

AZIPS - единственная в Азербайджане система крупных и срочных платежей в реальном времени - дает возможность участникам системы обрабатывать электронные деньги через корреспондентские счета Центрального банка. Платежи в AZIPS могут быть обработаны в течение 10 дней. Несмотря на то, что эта система предназначена для крупных и срочных переводов, нет никакого максимального и минимального лимита платежей. Платежное поручение участника считается безвозвратным с момента списания денежных средств с его счета.

Структура системы дает возможность банкам управлять ликвидностью. В эти возможности входят²⁵:

- установка платежам приоритетных кодов;
- нахождение платежей в «режиме ожидания» при недостаточности средств;
- право на смену приоритетных кодов.

В то же время банки могут использовать минимальные требования защиты для платежных целей в течение дня.

Владельцем и оператором розничной платежной системы ХОНКС в Азербайджане является ЦБ. Платежи этой системы осуществляются в течение двух клиринговых сессий. ХОНКС интегрирована с другими системами.

Рост объемов операций банков, присоединившихся к данной системе межбанковских коммуникаций, доказывает ее эффективность. В 2014 году оборот системы AZIPS был в 1,8 раз больше объема ВВП (рисунок 1).

²⁵ Система международных срочных денежных переводов «ХАЗРИ» // <http://www.kapitalbank.az/ru/individual-banking/money-transfers/xazri/>

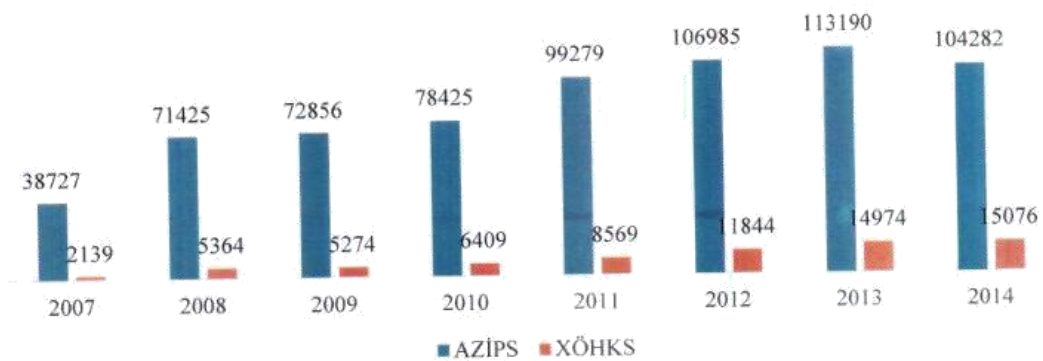


Рисунок 1 – Отличие числа операций, проведенных в AZIPS, по сравнению с UMD (раз)²⁶

В развитых странах недельный объем обработанных платежей в системах по крупным и срочным платежам в ВВП некоторых стран больше, но в последние годы в Азербайджане наблюдается положительная динамика этого показателя (рисунок 2).

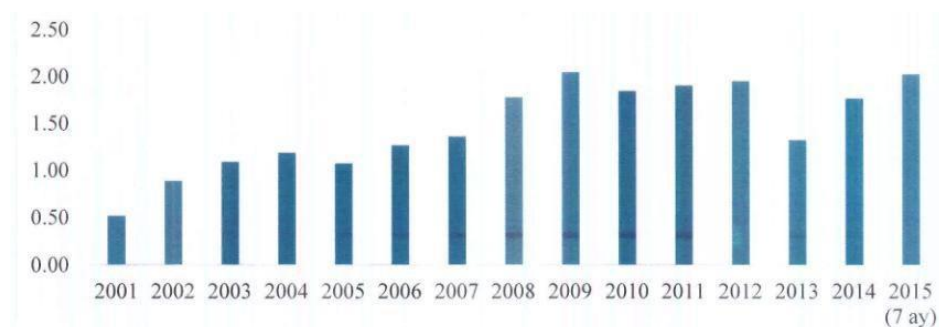


Рисунок 2 – Объем операций, проведенных в AZIPS и UMD, млн. манат²⁷

Другой компонент Национальной платежной системы (MOS) XONKS обработал 28270 тыс. штук платежных документов на общую сумму 15 млрд. манат, что больше на 5,7 % (1535 млн. манат) и 0,7 % (102 тыс. штук) по сравнению с предыдущим годом. В среднем количество обработанных доку-

²⁶ Рассчитано автором по статистическим данным Центрального Банка Азербайджанской Республики

²⁷ Рассчитано автором по статистическим данным Центрального Банка Азербайджанской Республики

ментов в системе 116,8 тыс. штук, при средней сумме одного платежного документа 533, 3 манат (рисунок 3).

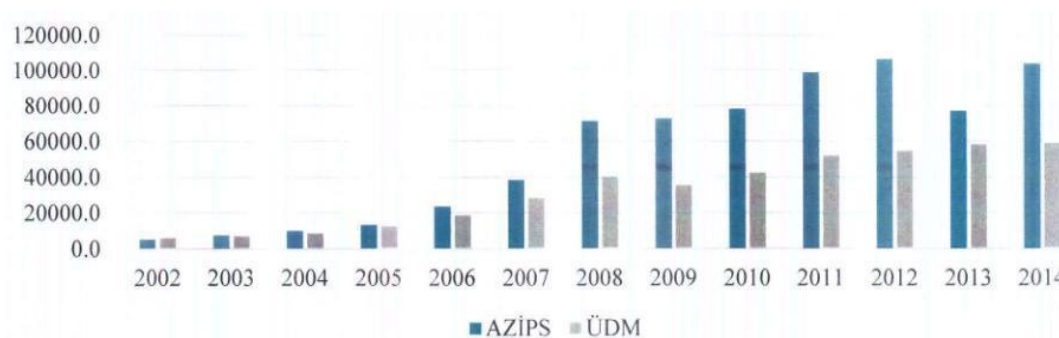


Рисунок 3 – Количество обработанных документов в системах AZIPS и ХОНКС, шт. и млн. манат²⁸

За 2014 год доля обработанных документов в системе AZIPS составляла 2%, в ХОНКС - 98%, на сумму - 87% и 13%, соответственно. Был установлен максимальный объем за возможную обработку одной платежной операции с помощью этих систем (таблица 2).

Таблица 2 – Тарифы систем межбанковских коммуникаций AZIPS и ХОНКС²⁹

Система межбанковской коммуникации	Ставка тарифа
AZIPS	Сумма оплаты 0,020% Минимум – 5 копеек Максимум – 20 манат
ХОНКС	Сумма отправленного и полученного платежа- 0,005%

²⁸ Рассчитано автором по статистическим данным Центрального Банка Азербайджанской Республики

²⁹ Источник: статистические данные Центрального Банка Азербайджанской Республики

За исполнение платежных поручений на бумажных носителях стоимостью минимум 60 копеек, максимум 40 манат, сумма оплаты за услугу составляет 0,1%.

Быстрая и бесперебойная обработка значительных потоков информации является одной из главных задач любой крупной финансовой организации. В соответствии с этим очевидна необходимость обладания вычислительной сетью, позволяющей обрабатывать все возрастающие информационные потоки. Именно банки обладают достаточными финансовыми возможностями для использования самой современной техники.

В Азербайджане 26 банков имеют лицензию на осуществление валютных операций и других функций по обслуживанию участников ВЭД, и 2 системы, которыми в основном пользуются банки – AZIPS и ХОНКС.

Таким образом, развитие электронных платежей дает возможность банкам страны активно овладевать передовой технологией, стремиться перенять международный опыт расчетов.

1.3 Тенденции и динамика компаний страны участия во внешнеэкономической деятельности

После обретения государственной независимости Азербайджанская Республика в своей внешней политике стала уделять особое внимание связям с международными финансово-кредитными и экономическими организациями.

За прошедший период в этой сфере было проделано достаточно работ. Азербайджан стал членом многих международных организаций, включая:

- Международный Валютный Фонд,
- Мировой Банк,
- Европейский Банк Реконструкции и Развития,
- Исламский Банк Развития,

- Азиатский Банк Развития.

В 1991-м году товарооборот в экономике Азербайджана составлял всего 12.2 млн. рублей (по внутренним ценам), 744 тысяч рублей из которых составлял экспорт. Внешнеэкономических связей Азербайджана на тот период было в 16.7 раз меньше, чем в советские времена³⁰.

После обретения политической независимости одной из приоритетных задач для развития экономики Азербайджана стало налаживание внешнеэкономических связей в нужных направлениях. Азербайджан на данный момент имеет внешнеэкономические связи с 84 странами³¹. Экономический потенциал страны, сырьевые и минеральные запасы, природные условия и выгодное экономическое и географическое положение способствуют увеличению сотрудничества. Все это свидетельствует о структурных и качественных изменениях во внешнеэкономических связях в последние годы и является примером интеграции Азербайджана в мировую экономику.

Сотрудничество с зарубежными государствами дает Азербайджану преимущества для разностороннего развития национальной экономики. Именно поэтому налаживание обоюдных экономических связей с зарубежными государствами и их развитие является важным фактором в формировании национальной экономики Азербайджана.

Основной характеристикой внешнеэкономических связей Азербайджанской Республики является ее вступление в экономические организации международного, регионального и местного характера, а также интеграция в эти организации всеми отраслями общественной жизни страны.

Являясь мусульманской страной, Азербайджан стал членом нескольких Исламских организаций. Самой престижной из них является Организация

³⁰ Международные экономические отношения // http://www.azerbaijans.com/content_730_ru.html

³¹ Международные экономические отношения // http://www.azerbaijans.com/content_730_ru.html

Исламская Конференция (ОИК) включающая в себя больше всего членов и одновременно все Исламские страны. Организация Исламская Конференция является первой организацией регионального значения, в которую интегрировался Азербайджан после восстановления независимости.

Азербайджан также является членом и одним из учредителей организации демократического и экономического развития ГУАМ, созданный 10-го октября 1997-го года. Другими членами этой организации являются Грузия, Молдова и Украина. Особую роль в деле интеграции Азербайджана в мировую экономику играет Организация Экономического Сотрудничества (ОЭС)³².

На сегодня на мировых рынках продолжает расти интерес к произведенной в Азербайджане продукции. Параллельно растет количество стран, закупающих данную продукцию. Если в первые годы независимости рыночными партнерами Азербайджана являлись страны – члены СНГ, то сегодня соотношение изменилось в пользу стран ЕС.

Самый большой внешнеэкономический оборот Азербайджана из стран СНГ с Российской Федерацией. Такое преимущество обусловлено наличием у России широкого рынка для сельскохозяйственной продукции Азербайджана.

После крупных инвестиций иностранных нефтяных компаний в нефтяной сектор азербайджанской экономики, начала возрастать роль стран ЕС. Такая тенденция особозаметной стала после запуска нефтепровода Баку-Тбилиси-Джейхан.

Азербайджан присоединился к Обобщенной системе преференций Союза Европы, США, Норвегии, Канады, Турции, Швейцарии и Японии, что дает возможность товарам азербайджанского производства попадать на рынки этих стран по заниженным пошлинам или без уплаты таковых. Кроме этого, Азербайджан подписал Соглашение о свободной торговле с Россией,

³² Международные экономические связи Азербайджана // <http://unec.edu.az/application/uploads/2015/07/Mezhdunarodny-e-e-konomicheskie-svyazi-azerbajdzhana.pdf>

Казахстаном, Украиной, Молдовой, Беларусью, Киргизией, Туркменистаном и Таджикистаном.

С развитием экономики страны структура экспортно-импортных операций также обогащается. За последние годы увеличился список экспортируемых важных товаров.

Главными экспортёрами страны являются минеральные воды, а также сырая нефть и продукты переработки нефти. Были экспортированы такие товары как продукты питания, недорогие металлы и изделия из них, пластиковая масса, каучук, резина и резиновые изделия, продукция химической промышленности, жемчуг, драгоценные камни и металлы и изделия из них, текстильная продукция.

В стоимостном выражении в структуре импорта удельный вес пищевой продукции составил 12,0 %, табака и табачных изделий – 3,1 %, цемент – 0,3 %, нефтепродукты – 1,3 %, фармацевтическая продукция – 1,9 %, пластмасса и изделия из нее – 2,1 %, древесина и изделия из нее – 2,1 %, черные металлы и изделия из них – 16,3 %, машины, механизмы, электрическая аппаратура, оборудование и их запчасти – 21,1 %, транспортные средства и их запчасти – 23,6 %, мебель и ее части – 1,3 % и прочие товары - 14,9 %. Импорт Азербайджана из России в январе-апреле 2015 г. составил \$545,5 млн., из США - \$523,9 млн., а из Турции – \$439,3 млн.

Стоимостной объем экспорта Азербайджана в январе-апреле 2015 г. составил \$4,2 млрд. Основными экспортными статьями Азербайджана в рассматриваемый период являлись сырая нефть (76,7 % от общего объема экспорта), нефтепродукты (6,6%), природный газ (2,5%), овощи-фрукты (1,02 %).

Глава 3 Капитал Банк – лидер на рынке услуг передачи банковской информации

3.1 Организационная структура и система межбанковских коммуникаций ОАО «Капитал Банк»

Капитал Банк, будучи правопреемником Сбербанка, насчитывает 140 лет истории своей банковской деятельности. На данный момент Капитал Банк является финансовым учреждением с крупнейшей сетью в Азербайджане. Банк, являясь универсальным, оказывает банковские услуги более 2 млн. физических лиц, а также более 22 тыс. юридических лиц. Банк также участвует в ряде социальных государственных программ и программ по развитию реального сектора экономики. 99.87% акций «Капитал Банка» принадлежит «Паша Холдингу». Уставный капитал Банка составляет 185 млн манат³³.

Организационная структура Капитал Банка – линейно-функциональная. В банке действует Наблюдательный Совет из 5 человек, правление, председатель правления, заместители председателя правления, комитеты и департаменты. Руководящим органом банка является собрание акционеров, где принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся такие вопросы как³⁴: внесение изменений и дополнений в Устав, реорганизация, ликвидация Банка, избрание членов Наблюдательного совета, Правления, Председателя Правления, досрочное прекращение их полномочий и другие.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом

³³ История Капитал Банка // <http://www.kapitalbank.az/ru/about-bank/history/>

³⁴ Общая информация банке // <http://www.kapitalbank.az/ru/about-bank/>

Банка к компетенции общего собрания акционеров. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся³⁵:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка,
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров,
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров,
- увеличение уставного капитала Банка,
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, и
- другие функции.

Диверсифицируя свою деятельность, Капитал Банк постоянно расширяет круг операций, проводимых на рынке Азербайджана. Банк, являясь универсальным, оказывает банковские услуги, как физическим лицам, так и корпоративным клиентам. Будучи социально-ориентированным, он выступает как банк-агент государства по государственной программе помощи различным социальным слоям населения. Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, включая³⁶:

- расчетно-кассовые операции, прием депозитов у физических и юридических лиц;
- выдача кредитов;
- конвертация;
- валютные переводы;
- открытие документарных аккредитивов;
- выплата пенсий и пособий;
- депозитные сейфы для хранения документов и ценностей;
- денежные переводы по системам быстрых переводов;
- продажа международных пластиковых карт;

³⁵ Организационная структура банка // <http://www.kapitalbank.az/ru/about-bank/>

³⁶ Общая информация о банке // <http://www.kapitalbank.az/ru/about-bank/>

- брокерские услуги на Бакинской Фондовой Бирже и Бакинской Межбанковской Валютной Бирже и др.

Расчетно-кассовые услуги включают:

- Открытие и ведение банковских счетов в национальной и иностранной валюте;
- Переводы в национальной и иностранной валюте;
- Конвертационные операции;
- Документарные операции;
- Принятие на исполнение чеков иностранных банков;
- Приход и расход наличных денежных средств;
- Инкассация и доставка наличных средств клиента;
- Эмиссия зарплатных карт и их обслуживание;

Лицензию на осуществление валютных операций и других функций по обслуживанию участников ВЭД имеют 26 уполномоченных банков-агентов: Кавказский банк развития, NBCBank, Международный банк Азербайджана, DemirBank, AGBank, AtaBank, BankAvrasiya, BankStandard, BankRespublika, KapitalBank, UniBank, PashaBank, Muganbank, Turanbank, XalqBank, Zaminbank, AFBBank, BankofBaku, KredoBank, BankSilkWay, BTBBank и Nikoil.

Внешекономическая деятельность банков направлена на дальнейшее расширение валютных операций, развитие существующих и предложение новых видов услуг. Валютное обслуживание клиентов охватывает широкую сеть счетов предприятий и населения, корреспондентских счетов в ведущих банках мира. Тесное сотрудничество с ними позволяет банку в кратчайшие сроки осуществлять платежи в адрес прямых корреспондентов этих банков.

Управление счетом и осуществление операций в национальной валюте в режиме онлайн с помощью системы «Клиент-Банк».

В 2007 году Капитал Банк создает систему международных срочных денежных переводов «ХАЗРИ», предназначенную для осуществления меж-

дународных срочных денежных переводов без открытия счета в банке. Система «ХАЗРИ» функционирует в более чем 4200 пунктах обслуживания, расположенных в банках Азербайджана, России, Украины, Грузии и Таджикистана. Преимуществами этой системы являются³⁷:

- низкая комиссия.
- Получение перевода происходит через 10 минут после отправки.
- Бесплатная служба смс-оповещения.
- Переводы можно производить в долларах США, евро и азербайджанских манатах.
- Круглосуточная служба клиентского обслуживания.
- Максимальный размер перевода - 20000 USD/EUR.

Тарифы:

- 0.8% суммы, переводимой в пределах Азербайджанской Республики (минимум 1 AZN/USD, максимум 30 AZN/USD);
- 1.5% суммы, переводимой из Азербайджана в Россию (минимум 2USD/EUR);
- 1% суммы, переводимой из Азербайджана в Украину и Грузию (минимум 2USD/EUR);
- 1% суммы, переводимой из Азербайджана в Таджикистан (минимум 2USD/EUR);
- 1% суммы, переводимой из Таджикистана в Азербайджан (минимум 2 USD/EUR);
- 1.5% суммы, переводимой из России в Азербайджан (минимум 2USD/EUR);
- 1% суммы, переводимой из Украины и Грузии в Азербайджан (минимум 2USD/EUR).

Помимо систем денежных переводов Хазри созданной самим Капитал

³⁷ Система международных срочных денежных переводов «ХАЗРИ» // <http://www.kapitalbank.az/ru/individual-banking/money-transfers/xazri/>

Банком, существуют и другие системы денежных переводов как Золотая Корона, Лидер, Western Union, и Contact.

Все вышеперечисленные системы денежных переводов имеют следующие преимущества:

- Низкая комиссия
- Получение перевода происходит через 5 минут после отправки
- Переводы можно производить в долларах и евро
- Максимальная сумма перевода - 20000 USD/EUR/AZN

Также Капитал Банк обслуживает широкий спектр клиентов. Приведем пример одной из таких компаний, которая сотрудничает с Капитал Банком на протяжении 10 лет - АТЭФ.

Группа Компаний АТЭФ была создана в 1961 году в Советском Союзе. Компания специализировалась на производстве сухих трансформаторов. Однако после распада Советского Союза компания была приватизирована, и расширила свою деятельность. Спектр производимого оборудования был увеличен. Компания продает свои товары в различные страны мира, включая Россию, Украину, Туркменистан, Афганистан, Казахстан, Болгарию, Нигерию, Кению и т.д. Однако, в свою очередь, компания также закупает достаточное количество материалов из зарубежных стран. Некоторые материалы импортируются из Соединенных Штатов, России, Турции, Китая, и Германии. Учитывая эти факты, компании нужен надежный банковский партнер, через которого будут проведены все финансовые операции. Этим партнером является Капитал Банк, который играет очень важную роль в развитии международных отношений Группы Компаний АТЭФ. Низкая стоимость денежных переводов СВИФТ облегчает торговлю с зарубежными странами.

3.2 Оценка доходности услуг Капитал Банка по передаче банковской информации

Резкое снижение цены на нефть заметно затронуло экономику Азербайджанской Республики. Ухудшение экономической ситуации внутри страны также негативно отразилось на Банковской индустрии. За 2015 год большинство крупных Банков Азербайджана ушли в убыток. Капитал Банк был одним из редких банков, которые закончили финансовый год с чистой прибылью.

Рисунок внизу отображает чистую прибыль 5 самых крупных банков на территории Азербайджана.



Рисунок 4 – чистая прибыль 5 самых крупных банков Азербайджана за 2015 год³⁸

Из 5 самых крупных банков, только информация о Паша Банке не была доступна. Как видно из рисунка, самая большая прибыль в течении года была у Капитал Банка. Так же стоит отметить, что самый большой убыток за год был у Международного Банка Азербайджана. Однако не только экономиче-

³⁸ Построено автором по статистическим данным Центрального Банка Азербайджанской Республики

ские факторы были следствием такого убытка. Таким образом, прибыль Капитал Банка в разы превысил прибыль других крупных банков за 2015 год. Для выяснения источников прибыли проведем более детальный анализ финансовой отчетности Капитал Банка.

По сравнению с 2014 годом, в 2015 году доход от выдачи кредитов увеличился на 67 миллионов. Так если в 2014 году доход от кредитов составлял 122 миллиона, в 2015 году эта сумма равнялась 189 миллионам. Такое значительное увеличение было связано с увеличением выданных кредитов частным лицам и государственным предприятиям. Так же можно предположить, что скандал, разразившийся вокруг Международного Банка, также сыграл в пользу Капитал Банка. Многие частные и государственные лица отказались работать с Международным Банком Азербайджана.

Прибыль от комиссии в 2015 году изменилась не значительно. В 2014 году, прибыль от комиссий составила 46 миллионов, а в 2015 году 48 миллионов. Однако значительное увеличение наблюдалось в прибыли от операций с иностранной валютой. В 2014 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 14 миллионов. В 2015 году этот показатель был равен 33 миллионам.

Системы денежных переводов, зачастую, могут приносить доход, не уступающий основной деятельности банка. Сравним прибыль Капитал-банка от основных операций и от получения комиссии (рисунок 5).

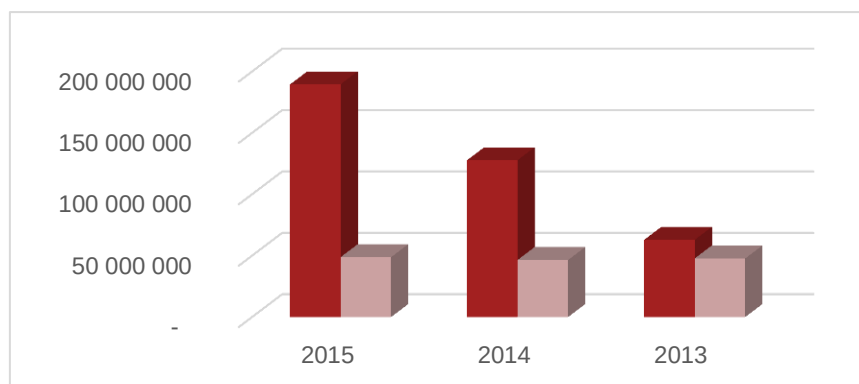


Рисунок 5 – Сравнение прибыли от комиссий и выдачи кредитов³⁹

³⁹ Построено автором по статистическим данным Центрального Банка Азербайджанской Республики

За период 2013 - 2015 средний доход, полученный от комиссии, был равен примерно 40 млн манат. В т.ч. 2013 году доход, полученная от выдачи кредитов, составила 63 млн манат и 47 млн манат от комиссии. Однако данная тенденция изменилась в последующих годах. В 2014 году заработок от выдачи кредитов составил 128 млн, увеличившись более чем в 2, 5 раза, а от комиссий - 46 млн, т.е. оставшись практически на том же уровне, т.е. 36% от основного заработка Банка. Такая тенденция продолжилась и в 2015 году. Доход от основной деятельности увеличился с 127 миллионов до 189 миллионов, а доход от комиссий поднялся до 48 миллионов.

Выявим тенденцию увеличения прибыли от комиссий за последние 7 лет, а именно с момента имплементации системы Хазри (рисунок 6).

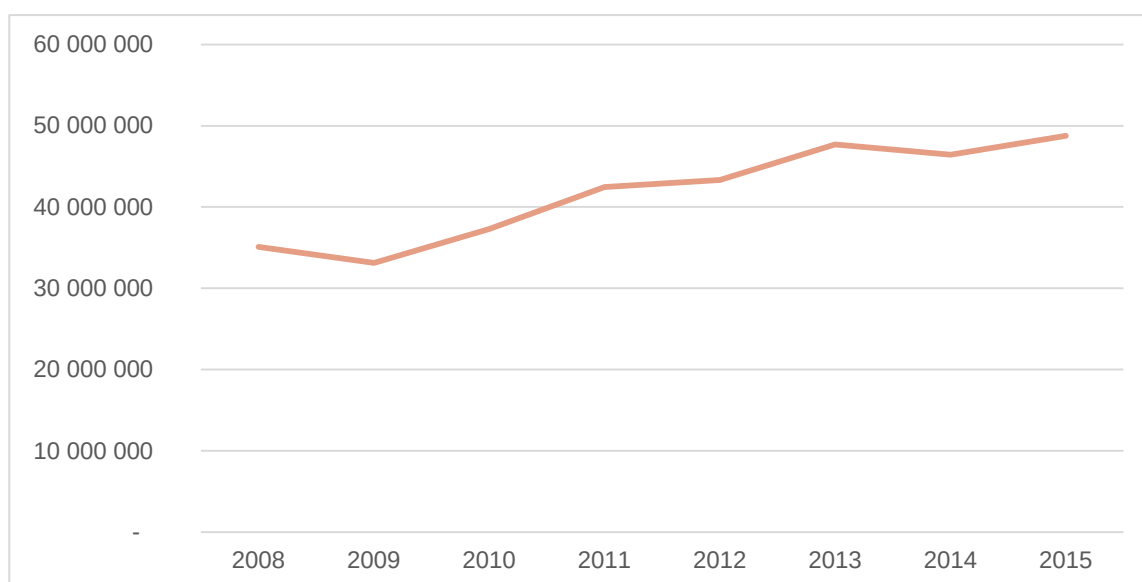


Рисунок 6 – Прибыль от комиссий⁴⁰

Как заметно на рисунке 6, с момента имплементации системы Хазри прибыль от комиссий постепенно увеличивались.

Дополнительно проведем анализ компонентов, составляющих доход от комиссии и затрате на эти компоненты. В доход от комиссий входит плата за обслуживание пластиковых карточек, расчетно-кассовые операции, расчётные операции, предоставление гарантийных писем, и другие операции (таблица).

⁴⁰ Построено автором по статистическим данным Центрального Банка Азербайджанской Республики

Таблица 3 – Общий доход от комиссий по различным услугам и стоимость предоставления услуг

Обслуживание пластиковых карточек	34,430,000	4,061,000
Расчетно-кассовые операции	10,313,000	1,639,000
Расчётные операции	4,775,000	1,086,000
Предоставление гарантийных писем	1,458,000	-
Другие операции	4,857,000	306,000
Итого:	55,833,000	7,092,000

Исключая другие операции, доход от обслуживания пластиковых карточек составляет наибольшую часть дохода от комиссий, примерно 62 процента. На втором месте идут доходы от расчетно-кассовых операций, которые составляют 19 процентов от общих доходов от комиссий. Денежные переводы входят в категорию расчетно-кассовые операции и расчётные операции. Доход от денежных переводов составляет менее 50 процентов дохода от обслуживания пластиковых карточек. Также учитывая низкую стоимость обслуживания пластиковых карточек легко предположить, что, фокусируясь на пластиковых карточках Банк в состоянии заработать больше. Однако следует учесть, что такой высокий доход от обслуживания пластиковых карточек обусловлен тем, что Банк выдает пенсионные карточки для населения, а также зарплатные карточки некоторым государственным учреждениям. Такие пластиковые карты выдаются сроком на один год. Ежегодное обновление карточек приводит к таким высоким доходам. Учитывая это можно предположить, что доход от предоставления услуг по пластиковым карточкам является стабильным. Чтоб убедиться в этом проведем сравнительный анализ доходов от пластиковых карточек за последние 5 лет.

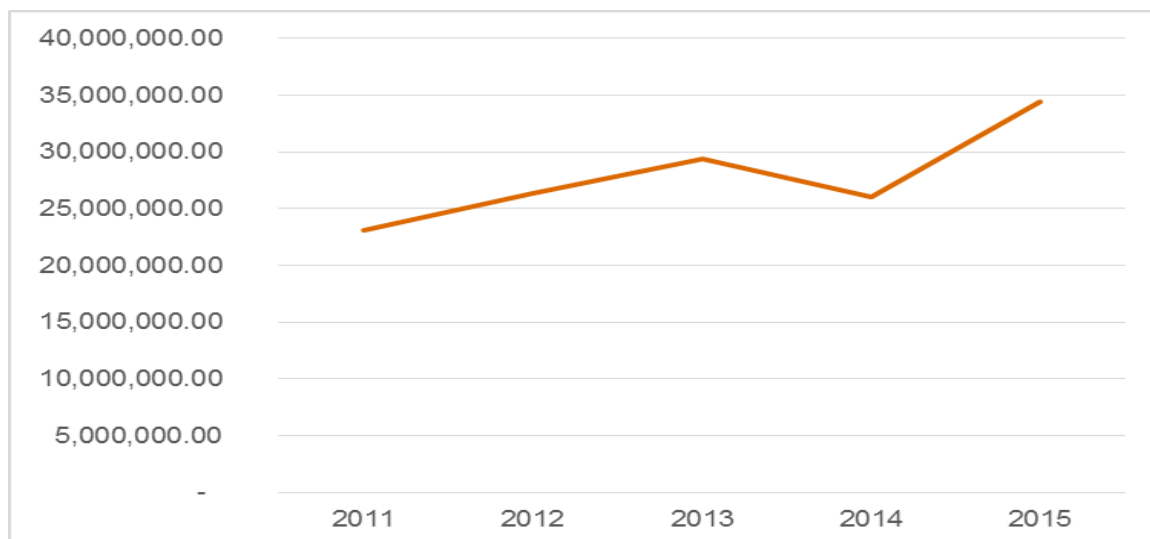


Рисунок 7 – доход от пластиковых карт⁴¹

Согласно рисунку, заметно, что доход от услуг по пластиковым карточкам меняется. Такие изменения могут относиться к различным срокам обновления пластиковых карт.

Проведем анализ доходов от денежных переводов за последние 5 лет.

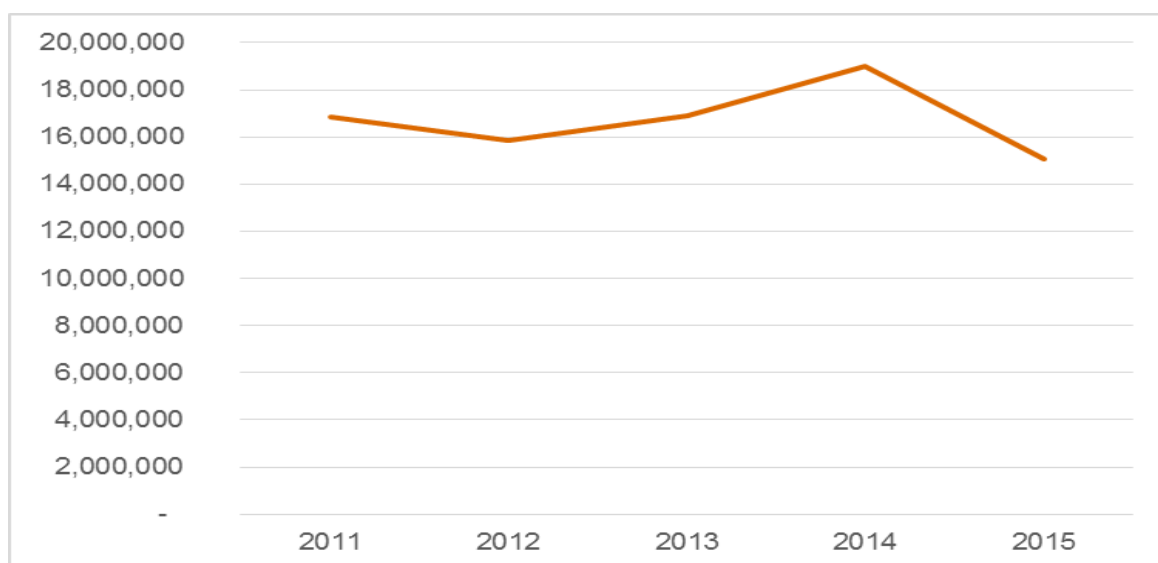


Рисунок 8 – доход от денежных переводов⁴²

⁴¹ Построено автором по статистическим данным Центрального Банка Азербайджанской Республики

⁴² Построено автором по статистическим данным Центрального Банка Азербайджанской Республики

Если не учитывать результат за 2015 год, то доходы от предоставления услуг по денежным переводам являются стабильными и варьируются в регионе 16-19 миллионов.

Также проведем сравнительный анализ доходов от денежных переводов 5 самых крупных банков Азербайджана (рисунок 9).

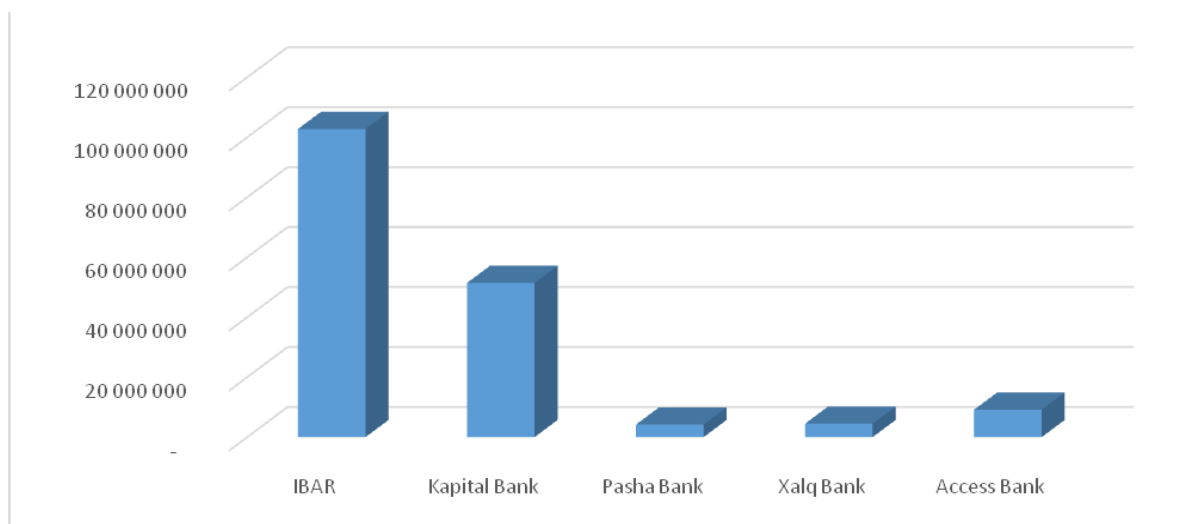


Рисунок 9 – Доход от комиссий Топ 5 банков⁴³

Как видно из рисунка 9, на территории Азербайджана больше всего денежных операций проводятся через Международный Банк Азербайджана Капитал Банк. Объем операций Международного Банка Азербайджана и Капитал Банка составляет свыше 100 млн манат. Однако сумма объема операций остальных трех крупных банков составляет всего 17 млн. Такое положение может быть обусловлено репутацией данных банков на территории Азербайджана. Самым крупным банком в Азербайджане является Международный Банк Азербайджана. Так как банк является государственным, почти все денежные операции государственных предприятий проводятся через Международный Банк. Самой крупной организацией на территории Азербайджана является Государственная Нефтяная Компания. В связи с этим Международный Банк имеет значительную прибыль от денежных переводов Государ-

⁴³ Построено автором по статистическим данным Центрального Банка Азербайджанской Республики

ственной Нефтяной Компании. В отличие от Международного Банка, услуги Капитал Банка пользуются спросом из-за низких тарифов и надежной репутации банка. Спрос к услугам Капитал Банка еще больше возрос после скандала с участием Международного Банка. Это наблюдается в значительном увеличении кредитов государственным предприятиям.

4 Риски банковской деятельности

Риск - почти неизбежная часть всякой коммерческой деятельности, в том числе банковской. Тем не менее банк обычно предпочитает избежать риска (предупредить риск), а если это невозможно, то свести его к минимуму. В рамках этого общего подхода банки, в частности, выбирают из разных возможных вариантов действий наименее рискованный и обязательно сравнивают риск предстоящего события (т.е. расчетную величину возможных потерь, связанных с таким событием), с одной стороны, с затратами, необходимыми для того, чтобы по крайней мере минимизировать негативные последствия такого события, если оно все-таки произойдет, а с другой — с возможными выгодами, которые можно получить, если это событие все же не состоится. При этом важно иметь в виду: уровень риска и уровень ожидаемых выгод (дохода, прибыли) не связаны какой-либо жесткой однозначной зависимостью. Возможны случаи, когда высокая (низкая) ожидаемая прибыль прямолинейно связана с высоким (низким) риском. Однако гораздо чаще наблюдаются случаи, когда указанная зависимость не прослеживается.

4.1 Риски в международном бизнесе

Главной причиной возникновения рисков в международном бизнесе является системная многоуровневая неопределенность, которая порождается⁴⁴:

- 1) трудно поддающейся реальному прогнозированию нестабильностью экономических процессов как на уровне национальных хозяйств, так и на уровне мировой экономики;
- 2) противодействиями, возникающими в случаях нарушения договорных обязательств иностранными партнерами;

⁴⁴ Николюкин С.В. Купля-продажа товаров во внешнеторговом обороте // http://kommentarii.org/kuply_prodej_vnesnetorg/page23.html

- 3) изменчивостью спроса и трудностям сбыта товаров в условиях расширенных пространственных и временных рамок;
- 4) вероятностным характером научно-технического прогресса и его неоднозначными последствиями для мирохозяйственных связей;
- 5) случайностью многих социально-экономических, технологических и природных процессов в условиях растущей глобализации;
- 6) ограниченностью и неполнотой информации о мировых экономических процессах, а также трудностями получения информации об иностранном контрагенте;
- 7) столкновением противоречивых экономических интересов в условиях целевой интернационализации деятельности отдельных хозяйствующих субъектов;
- 8) отсутствием комплексного и дифференцированного подхода к управлению рисками в условиях перехода на иностранную целевую группу производителей и потребителей.

Риски, имеющие отношение к внешнеторговым сделкам – это прежде всего риски, связанные с конъюнктурой внешнего рынка, с деятельностью иностранного контрагента, с политическими и военными факторами.

К таким рискам относятся⁴⁵:

- кредитный риск - риск невыполнения обязательств одной стороной по договору и возникновения в связи с этим у другой стороны убытков;
- товарный риск - риск в результате неблагоприятного изменения цен на товар, изменения в соотношениях цен на товары;
- коммерческий риск - риск, связанный с тем, что иностранный должник не может погасить задолженность в силу каких-либо причин.

⁴⁵ Риски банковской деятельности // <http://www.provsebanki.ru/text/196>

Недостаточное знание экспортером (кредитором) законов, правил и обычаев другой страны особенно опасно в случае необходимости возврата долга из страны-должника;

- валютный риск - риск убытков от непредвиденных изменений валютных курсов.
- ценовой риск - риск потерь из-за возможных изменений рыночной цены товара. Он является одним из наиболее опасных видов риска, поскольку непосредственно и в значительной степени связан с опасностью потери доходов и прибыли коммерческой организации. Он проявляется в повышении уровня отпускных цен производителей товаров, оптовых цен посреднических организаций, повышении цен и тарифов на услуги других организаций, увеличении стоимости оборудования;
- риск неисполнения условий контракта - риск, который предполагает расторжение или одностороннее изменение условий контракта по финансовым или техническим причинам (например, коммерческий риск неплатежа, дебиторский риск, риск неплатежеспособности контрагента, инкассовый риск и др.);
- политический риск - риск опасности, возникающий в результате действия государственных органов или организованных групп лиц, действующих по политическим мотивам, вследствие чего импортер может оплатить или экспортер - отправить товар. Эти риски не носят кредитно-финансового характера;
- военный риск - риск потерь и убытков, связанных с различными военными действиями и конфликтами;
- криминальный риск - риск совершения различного рода преступных действий: мошенничество, грабеж, риск фиктивного банкротства, рэкет и др.;

- инновационный риск - представляет собой вероятность потерь, возникающих при вложении предприятием средств в производство новых товаров, услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на внешнем рынке.
- «страновой риск», — это тот риск, что связан с различием деловых культур в международном бизнесе, иным менталитетом. Чтобы предугадать такой риск и избежать его, инвесторы постигают законы экономики страны, изучают эффективность политики центробанка, платежный баланс, экономические показатели, общую ситуацию в стране. Немаловажны традиционные приемы ведения бизнеса в стране, её деловая культура.

Подробнее были рассмотрены политические риски. Понятие «политический риск» появилось в лексиконе американских корпораций в 1959 г. после прихода к власти на Кубе Ф. Кастро. Одна из первых работ по этой проблеме — книга Ф. Рута «Бизнес США за рубежом и политический риск», где был проанализирован политический риск, которому подвергается деятельность американских компаний в других странах.⁴⁶

Политический риск – неотъемлемая составляющая странового риска. Он определяется исключительно политической обстановкой. Вот примеры, как политика способна повлиять на иностранные инвестиции, разрушив их:

- главный политический риск — перемены в валютном и налоговом регулировании;
- на втором месте — требования правительства об использовании местных составляющих в продукции, о найме рабочих или привлечении местных подрядчиков;

⁴⁶ Политический риск // <http://www.grandars.ru/student/fin-m/politicheskiy-risk.html>

- все формы международного бизнеса могут пострадать от дискриминации, в том числе коммерческой;
- доступ к местным кредитам может быть ограничен;
- деловая культура некоторых правительств позволяет вмешиваться в международный бизнес: регулировать заключение контрактов как с физическими, так и юридическими лицами;
- наконец, не стоит забывать о возможном вреде всем формам международного бизнеса в случае развязывания войны.

Приведем примеры политических рисков из истории⁴⁷. В 70-х гг XX века мировой бренд, компания B.F.Goodrich при поддержке правительства основала в Иране большой шинный завод. Деловая культура в международном бизнесе понятие весьма зыбкое, и через какое-то время правительство поддержало двоих конкурентов компании. Производство сократилось почти в 3 раза.

Тревожные события вроде революции или войны часто заставляют инвесторов покинуть страну, но не всегда реально угрожают каким-либо формам международного бизнеса.

В 1975 году, когда в Анголе бушевала гражданская война, компания Gulf Oil пришла к соглашению о весьма выгодных условиях ведения бизнеса с правящей в тот момента марксистской партией. Без чрезвычайной ситуации такого не случилось бы. У фирмы Dow Chemical получилось возвратиться на рынок Чили, когда пало правительство Сальвадора Альенде. Но это редкие прецеденты, общее правило иное.

После смены правящей верхушки или идеологического режима организация международного бизнеса сталкивается с контролем цен, целым рядом запретов на предоставление рабочих мест эмигрантам, установлением

⁴⁷ Организация международного бизнеса // <http://бизнесвидение.рф/>

жестких требований на привлечение местного сырья. В 1983 году правительство Венесуэлы истощило валютные резервы и тогда издало указ, по которому национальным компаниям предписывалось расплачиваться по иностранным кредитам как можно более долгий срок. Абсолютное большинство инвесторов предпочло договориться о сиюминутном погашении задолженностей на весьма невыгодных для себя условиях. Деньги здесь и сейчас ценятся больше завтрашних – так объясняется это решение. Но политическая нестабильность совсем не основная причина притеснений разных форм международного бизнеса. Негативные последствия может повлечь даже обычный политический процесс.

Так, в начале восьмидесятых при Маргарет Тетчер в Англии проводилась программа приватизации, во Франции в тот же период — политика национализации. Еще пример: в 1992 году Евросоюз начал двигаться к единому для всей Европы рынку. Это повлекло большой политический риск, но еще и множество новых возможностей для крупных компаний.

Для организации международного бизнеса интерес представляют страны Пиринейского полуострова из-за дешевейшей в Европе рабочей силы. Но зарплата в Испании и Португалии данных странах приближается к общеевропейскому уровню, что чревато утратой привлекательности.

Поучительный пример политического риска – канадская фирма Sherritt Inc. После принятого в 1996 году американского закона Хелмса-Бартона руководство её не может въезжать на территорию США. Фирма занимается разработкой рудников на Кубе, национализированных режимом Фиделя Кастро. А упомянутый закон, ратуя за деловую культуру и этику в международном бизнесе, грозит санкциями против зарубежных фирм, работающих на Кубе. Сама компания не нарушила ни единого американского

или канадского закона, однако, сотрудники администрации и члены их семей в Штатах — персоны нон-грата. Дети не могут посетить Диснейленд.

Таким образом, политический риск связан с возможными изменениями в курсе правительства, переменами в приоритетных направлениях его деятельности. Учет данного вида риска особенно важен в странах с неустоявшимся законодательством, отсутствием традиций и культуры предпринимательства.

4.2 Риски, связанные с системой передачи банковской информации

В связи с произошедшими в Крыму и на юго-востоке Украины общественно-политическими событиями со стороны ряда стран (США, ЕС и их партнеров) по отношению к России были введены ограничительные меры политического и экономического характера⁴⁸. От скрытых методов финансового воздействия⁴⁹ данные страны перешли к политике открытой конфронтации, ориентированной на дестабилизацию экономической системы РФ. Несмотря на то, что в условиях глобализации экономические ограничения негативно отражаются на всех участниках ограничительных мер (как на странах-инициаторах, так и на стране-цели), многие политические деятели в США и ЕС высказываются за усиление режима санкций. В качестве одного из вариантов данного усиления рассматривалась блокировка доступа российских коммерческих банков к международной межбанковской системе передачи финансовых сообщений SWIFT. Реализация подобного сценария развития событий является ничем иным, как проявлением риска внешней среды (разновидности операционного риска), связанного с изменениями во внешней среде, в которой функционирует кредитная организация. Масштабное одномоментное проявление данного типа риска и

⁴⁸ Подробнее о влиянии санкционной политики на региональное экономическое развитие см.: [Афонасова, 2015].

⁴⁹ Кокин А.С., Квашнин С.С. Положение России в контексте скрытых финансовых методов глобального управления // Финансы и кредит. 2013. № 4. С. 9-15.

потерь, связанных с ним, несет в себе угрозы стабильности банковской системе РФ в целом⁵⁰. Учитывая то, что банк как субъект риск-менеджмента ограничен в управлении данным классом операционного риск⁵¹, решение проблемы защищенности отечественного банковского сектора переходит из категории частных интересов в категорию национальных. Одним из способов минимизации данного риска является реализация Правительством РФ и ЦБ РФ стратегических инициатив по созданию платежных систем в рамках кооперационного взаимодействия с иностранными участниками. Европарламент 18.09.2014 одобрил резолюцию с рекомендацией исключить Россию из системы SWIFT. В ответ на угрозу Минфин России приступил к обсуждению идеи создания российского аналога этой системы. Рассматриваются меры контроля со стороны государства над SWIFT, а также над Bloomberg и Reuters, которые предоставляют доступ к рыночной информации и торговым платформам. По данным Российской газеты от 23.03.2015 Европа и США не будут отключать Россию от системы транспорта межбанковских расчетов SWIFT, так как Запад пострадает от такого отключения не меньше России. Так, западные авиакомпании при прилете в Россию, не смогут рассчитаться за заправку топливом, за полетные роялти в валюте, так же как и наши перевозчики - при прилете в западные аэропорты. Будет затруднена торговля нефтью и газом, чего Запад позволить не может. Обойти такие сложности не представляет для России труда: в случае отключения от SWIFT наши банки смогут быстро наладить расчеты, к примеру, через китайские банки. На текущий момент Банк России уже создал аналог SWIFT для передачи финансовой информации внутри России, и она может быть использована.

⁵⁰ Господарчук Г.Г., Аникин А.В. Оценка уровня стабильности российской банковской системы // Деньги и кредит. 2014. № 5. С. 24-30.

⁵¹ Янкина И.А., Долгова Е.Е. Применение усовершенствованной модели управления операционным риском // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 11. С. 2-9.

В связи с активно развивающимся сотрудничеством России и Китая российские банковские системы постепенно будут использовать китайское информационное пространство для передачи кодов платежей под названием CIPS (China International Payment System). Создание пространства CIPS является продолжением курса ряда стран мира на дедолларизацию, а также способствует укреплению позиции юаня к доллару и евро как резервных валют⁵². CIPS была запущена в начале осени 2015 г. Особенностью системы стало то, что сделки заключаются в юанях, в то время как через SWIFT можно заключать их практически в любой валюте. Уже более 20 банков тестируют эту систему, семь из них — с участием иностранного капитала. Первый перевод средств в юанях по CIPS проведен из Китая в Люксембург в адрес шведской компании IKEA⁵³. До запуска CISP международные переводы в юанях осуществляли в основном через офшорные банки в Гон-Конге, Сингапуре и Лондоне, причем переводы шли медленно и весьма затратно. Новая система позволит значительно уменьшить стоимость международных переводов в юанях и сократить время осуществления расчетов. НБК в сентябре прошлого года разослал участникам рынка подробные инструкции о внедрении CIPS. Новая платежная система работает в Пекине ежедневно с 09:00 до 20:00. Отметим, что после летнего саммита БРИКС в Уфе союз решил отказаться в рамках своего альянса от SWIFT и перейти к CIPS, поэтому именно эта система тоже сыграет важную роль в правовом пространстве Российской Федерации.

SWIFT, по мнению некоторых экспертов, представляет собой политизированную структуру. Ввиду отсутствия альтернативной системы обмена финансовыми данными, система СВИФТ стала использоваться как метод экономического давления на различные страны. В начале 2012-го года

⁵² Кокин А.С., Квашнин С.С. Положение России в контексте скрытых финансовых методов глобального управления // Финансы и кредит. 2013. № 4. С. 9-15.

⁵³ Афонасова М.А. Предпосылки преодоления инерции регионального экономического развития в условиях санкционной политики и ресурсных ограничений // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2015. № 1-2. С. 47-57

был поднят вопрос о наложении санкций на иранские банки, включая Центральный Банк Ирана, и запрете доступа иранских Банков к системе СВИФТ. Данное предложение нашло поддержку со стороны ряда Европейских Стран, а также со стороны Соединенных Штатов. Европейские страны и Соединенные Штаты аргументировали закрытие доступа иранским Банкам к системе СВИФТ, ядерной политикой официального Тегерана. В феврале 2012 г. Сенат Соединённых Штатов принял поправку о запрете доступа к СВИФТ иранских банков. Такое решение американского правительства сильно повлияло на иранскую экономику, так как без системы межбанковских операций развитие экономики Ирана сильно ухудшилось.

Однако санкции по использованию СВИФТА были сняты в 2016 г. после того как США и Иран пришли к решению ряда политических вопросов.

Попытки подобных методов политического воздействия были оказаны и на Россию. Тем не менее мировое сообщество также высказалось против отключения России от SWIFT⁵⁴ : это может осложнить и так уже осложненные санкциями экономические сделки, что, безусловно, очень вредит развитию предпринимательских связей между субъектами мирового бизнес-сообщества. Тем временем некоторые мировые лидеры продолжают поиск наиболее действенных способов санкционного давления на Российскую Федерацию⁵⁵. Поэтому у отключения России от SWIFT есть и сторонники, в числе которых премьер-министр Великобритании Дэвид Кэмерон и американские сенаторы-республиканцы. На наш взгляд, все действия западных стран имеют и положительный эффект, стимулируя Россию укреплять внутренние экономические связи, постепенно отходить от «нефтедоллара» и действовать более решительно, что является новым этапом в развитии страны. По мнению Центрального банка РФ, новая система

⁵⁴ Янкина И.А., Долгова Е.Е. Применение усовершенствованной модели управления операционным риском // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 11. С. 2-9.

⁵⁵ SWIFT переводят на русский [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gazeta.ru/business/2014/09/04/6203057.shtml>

поможет бесперебойно и безопасно передавать финансовые сообщения внутри страны.

Стоит отметить, что Банк России в мае 2015 г. заявил о создании собственного аналога SWIFT,⁵⁶ а в декабре 2014 г. был запущен новый сервис. Для этого создано юридическое лицо, на 100 % принадлежащее Банку России. После 1 апреля 2015 г. внутрироссийские операции по картам всех платежных систем, в том числе международных, осуществляются через платежный центр Национальной системы платежных карт (ОПКЦ НСПК). Весной 2015 г. в ходе всероссийского творческого конкурса были определены название и логотип отечественной платежной карты — «Мир». Оператором платежной системы «Мир» выступает АО «НСПК». Первые национальные платежные карты «Мир» выпущены в декабре 2015 г. участниками пилотного проекта. Национальная карта будет приниматься на всей территории России и позволит совершать все типовые операции: снимать наличные, оплачивать покупки в торговых сетях, осуществлять бесконтактные и мобильные платежи. АО «НСПК» создано 23 июля 2014 г., 100 % акций принадлежит Центральному Банку Российской Федерации⁵⁷. Деятельность НСПК регулируется Федеральным законом № 161 «О национальной платежной системе»⁵⁸, «Стратегией развития Национальной платежной системы»⁵⁹ и «Концепцией создания национальной системы платежных карт». Конечно, внедрение Национальной системы платежных карт вряд ли с первых шагов будет проходить гладко и быстро. Но это мера, крайне необходимая России для обеспечения национальной безопасности и стабильного денежного обращения внутри страны. Также следует отметить, что весной 2015 г. Государственной Думой РФ были приняты поправки к

⁵⁶ Annual Review 2011 // SWIFT. URL: http://www.swift.com/assets/swift_com/documents/about_swift/Annual_Review_2011.pdf

⁵⁷ См.: <http://www.nspk.ru/about/> [Электронный ресурс]

⁵⁸ США и ЕС отвергли возможность отключения России от SWIFT [Электронный ресурс]. URL: <http://lenta.ru/news/2015/03/20/swift/>

⁵⁹ Система SWIFT остается в России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rg.ru/2015/03/23/swift.html>

Федеральному закону «О Центральном банке», позволившие Банку России подключать финансовые корпорации страны к еще одному аналогу SWIFT — Системе передачи финансовых сообщений (СПФС). На наш взгляд, SWIFT на территории РФ, а также в других странах мира играет роль аккумулирующей информационной площадки для совершения преимущественно международных платежей и переводов. Именно поэтому вполне обоснованы действия и России, и Китая по созданию собственной площадки для передачи информации о платежах. Отметим, что в России банки долгое время пользовались системой Банка России для передачи сообщений. Создание новых информационных систем обусловлено заимствованием опыта системы SWIFT, которая является лидером в своей области, в том числе по надежности. Мы считаем, что SWIFT должна оставаться мировой площадкой, при этом каждая страна для внутренних транзакций должна иметь собственную надежную систему, что является условием информационной безопасности банковской сферы. Однако существует мнение о том, что создать в ближайшее время такую площадку не получится. Тем не менее, у этой позиции существуют оппоненты, которые утверждают, что создание собственной системы сейчас как никогда необходимо для нашей страны, и эта позиция уже воплощается в жизнь российскими банками.

Для уменьшения зависимости российских финансовых институтов от иностранных банковских коммуникационных систем можно предложить следующие меры:

- ускорить процесс ликвидации пробелов в регулировании национальной платежной системы через внедрение новых правовых норм и адаптации международных финансовых стандартов в сфере передачи финансовых сообщений внутри страны (т. е. создание и доработка национальной системы);

- использовать систему SWIFT исключительно в качестве мирового интегратора, добившись создания в России узла хранения информации о внутренних платежах и расчетах;
- использовать членство России в совете директоров SWIFT для укрепления позиций этой системы как самостоятельного независимого поставщика международных услуг в сфере банковских коммуникаций;
- введение НСПК позволит обеспечить национальную безопасность Российской Федерации.

Таким образом, использование системы SWIFT на равных основаниях с ее российским аналогом, оперативная независимость внутрироссийской платежной системы от иностранного технического влияния позволит укрепить финансовую систему России, обеспечить бесперебойное проведение внутренних переводов и обмен информацией, сохранить банковскую информацию внутри страны, уменьшить иностранные политические риски, и в конечном счете – укрепить национальную экономическую безопасность, что особо актуально для нашей страны на сегодняшний день.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту

Группа	ФИО
14A2A	Бабаева Фидан Габил кызы

Институт	ИСТТ	Кафедра	ИП
Уровень образования	Бакалавр	Направление/специальность	38.03.02 «Менеджмент»

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»	
– Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности, используемые в азербайджанской практике – Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты	– Руководство по социальной ответственности: международный стандарт ISO 26000, SA 8000; – Официальные сайты коммерческих банков (в том числе анализ сайта по вопросам КСО ОАО «Капитал Банк»)
2. Список законодательных и нормативных документов по теме	
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке	
1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности: - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях.	Проанализировать внутреннюю социальную политику ОАО «Капитал Банк», направленную на работу с работниками компании.
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров); - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.	Проанализировать внешнюю социальную политику компании, которая направлена на работу с государством и населением.
3. Определение стейкхолдеров организации: - внутренние и внешние стейкхолдеры организации; - краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.	Определить стейкхолдеров ОАО «Капитал Банк» и проанализировать их деятельность.
4. Определение структуры программы КСО - Наименование предприятия; - Элемент; - Стейкхолдеры; - Сроки реализации мероприятия; - Ожидаемый результат от реализации мероприятия.	Описать мероприятия, проводимые в рамках социальной ответственности, направленные на внутренних и внешних стейкхолдеров
5. Определение затрат на программы КСО -расчет бюджета затрат на основании анали-	Определить затраты на реализацию социальных проектов компании (политика КСО

<i>за структуры программы КСО</i>	ОАО «Капитал Банк»)
<i>6. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций</i>	Оценить эффективность социальной деятельности в коммерческих банках
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	Основные стейкхолдеры компании

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
---	--

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ассистент	Грахова Е.А.			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
14A2A	Бабаева Фидан Габил кызы		

5 Корпоративная социальная ответственность ОАО «Капитал Банк»

В современных условиях социальная ответственность становится существенной частью ведения бизнеса и с настойчивостью требует использования систематического подхода к управлению социальной деятельностью организации.

Использование в практике управления социальной активностью стандартов социальной ответственности позволяет организации целенаправленно организовать процесс ее регулирования и оценки.

КСО – это чувство ответственности, направленное на общество и среду деятельности компании. КСО повышает конкурентоспособность, влияет на стабильное развитие внутреннего рынка, повышает социальную и экологическую ответственность бизнеса.

КСО это не только социальные программы, она подразумевает позитивное влияние организации на людей, с кем она работает, – партнёры, целевая аудитория, клиенты, население той географической зоны, где она представлена. Это также внутренняя работа со своими сотрудниками. Если компания работает в Азербайджане, то она обязана позитивно повлиять на страну, на развитие населения, социальных структур, эффективно взаимодействовать с такими секторами как НПО, правительство, а не только продавать свой продукт.

Значимость корпоративной социальной ответственности в Азербайджане только-только начинают понимать, хотя ряд компаний давно практикует социальные проекты. Интерес к проблемам КСО в нашей стране растет с каждым днем и его стимулирование можно видеть на примере роста числа проводимых мероприятий на данную тему. Одним из таких мероприятий станет конференция, которая пройдет в Баку 15 октября под лозунгом «Устойчивое развитие и корпоративная социальная ответственность». Ее цель состоит в проведении комплексной оценки текущей ситуации в стране, а также в расширении диалога и сотрудничества между государственными, частными и негосударственными структурами для развития данной сферы.

К основным стандартам социальной ответственности можно отнести 2 международных: SA 8000, ISO 26000.

Стандарт SA 8000 используется только для оценки социальных аспектов систем управления. Данный стандарт определяет требования по социальной защите, позволяющие компании разрабатывать, поддерживать и вводить политику и методы управления вопросами управления персоналом, которые компания может контролировать или на которые она может оказывать влияние.

Использование SA 8000 позволяет компании не только обеспечить соблюдение требований законодательства по труду и исключить действия, нарушающие права персонала, но и обеспечить прозрачность организации и возможность независимой оценки ее социальной деятельности.

Более комплексным стандартом социальной ответственности является стандарт ISO 26000, который представляет собой руководство по принципам, лежащим в основе социальной ответственности, основным темам и проблемам, касающимся социальной ответственности, и способам интеграции социально ответственного поведения в стратегии, системы, практики и процессы организации.

В рамках данного стандарта социально-экономические аспекты корпоративной социальной ответственности охватываются в рамках семи тем: организационное управление права человека, трудовые практики, окружающая среда, добросовестные деловые практики, проблемы, связанные с потребителями и участие в жизни сообществ и их развитие. Каждая из основных тем содержит спектр проблем, связанных с социальной ответственностью, в свою очередь каждая проблема детализируется на действия и ожидания.

Таким образом, стандарт 26000 охватывает все сферы социальной ответственности компании и позволяет организациям сформировать комплексную систему управления своей социальной активностью. Это открывает возможность разработать и внедрить сбалансированную стратегию социальной ответственности, повысить эффективность взаимодействия как внутри орга-

низации, так и с ее внешними заинтересованными сторонами, а также минимизировать риски, связанные с этим взаимодействием, опираясь на признанные в мировой практике подходы.

Таким образом, использование социальных стандартов дает компаниям возможность проводить самодиагностику по основным сферам корпоративной социальной ответственности, определять свои проблемные зоны и в целом выстраивать комплексную систему управления социальной активностью с учетом интересов внутренних и внешних стейкхолдеров в соответствии с основными принципами корпоративной социальной ответственности.

Кроме того, поскольку в социальных стандартах уделяется внимание построению социального диалога между работниками и работодателями, они могут использоваться и в целях формирования системы социального партнерства в организации.

Банк ОАО «Капитал Банк» планомерно реализует концепцию социально ответственного бизнеса в регионе своего присутствия.

Целью реализации корпоративной социальной ответственности ОАО «Капитал Банк» является - рост производительности труда, стабильность и устойчивость развития банка в долгосрочной перспективе.

ОАО «Капитал Банк» на регулярной основе реализует мероприятия КСО, которые с разной степенью эффективности сказываются на конкурентоспособности компании. Концепции КСО предприятия по основным направлениям:

- *внутренняя социальная ответственность* ОАО «Капитал Банк» (безопасность труда, стабильная выплата заработной платы; обучение персонала; подготовка и повышение квалификации);

- *внешняя социальная ответственность* корпорации (спонсорство и корпоративная благотворительность).

5.1 Внутренняя социальная ответственность предприятия

Банк и Работники

Банк соблюдает требования трудового законодательства и условия трудовых договоров.

Банк не допускает по отношению к своим Работникам дискриминации по религиозным, политическим, национальным и любым иным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по карьерной лестнице, уважает личную свободу и права человека.

Банк рассматривает развитие кадрового потенциала как одну из основ своего долговременного и устойчивого развития. Совершенствование и укрепление корпоративной культуры в Банке направлено на создание у Работников Банка чувства сопричастности к осуществлению миссии Банка и решению стратегических задач, стоящих перед ним.

Банк принимает меры, направленные на охрану здоровья, труда и обеспечение безопасности Работников. Банк создает все необходимые условия для профессионального роста, повышения социального благополучия Работников.

Основными критериями для назначения Работников на вышестоящие должности являются их достижения, способности, профессионализм в сочетании с деловыми и личностными качествами. Банк вправе требовать от всех Работников, чтобы они руководствовались в процессе своей профессиональной деятельности самыми высокими стандартами делового общения.

Банк ценит в своих Работниках честность, профессионализм, организованности умение работать на результат.

Нормы и правила поведения Работников Банка

Имидж Банка является важнейшим инструментом в достижении целей и реализации задач, стоящих перед Банком, поэтому Работник Банка независимо от его уровня должен проявлять доброжелательность и вежливость, а

при возникновении конфликтных ситуаций – терпимость и корректность, принимая все необходимые меры для урегулирования ситуации и недопущения развития конфликта.

Работники Банка придерживаются доброжелательности в отношениях друг с другом, соблюдения принятых в Банке норм и правил делового этикета. Отношения между подразделениями и Работниками Банка не должны строиться на конкуренции.

Каждому Работнику необходимо отчетливо понимать свои должностные обязанности и их взаимосвязь с целями и задачами своего подразделения и всего Банка.

Работник Банка должен уважительно относиться к атрибутам корпоративного стиля.

5.2 Внешняя социальная ответственность предприятия

Банк и общество

Банк находится в стороне от общественных движений, политических партий и объединений, осуществляя свою деятельность в соответствии с Миссией, целями и задачами Банка.

Банк участвует в благотворительной и спонсорской деятельности, а также рассматривает себя как неотъемлемую часть общественной среды, в которой осуществляет предпринимательскую деятельность и стремится к равноправным отношениям, основанным на честности, справедливости и взаимном уважении. Банк стремится служить обществу и поддерживает социально значимые программы, в том числе, программы по охране окружающей среды и обеспечению безопасности жизни.

Банк берет на себя обязательство отказываться от поддержки проектов сомнительного характера, в том числе наносящих вред окружающей среде, предполагающих использование детского или принудительного (рабского)

труда, ущемляющих права человека, нарушающих национальные или международные санкции и т.п.

Банк стремится создавать новые рабочие места и повышать профессиональную квалификацию Работников, содействует программам, направленным на повышение уровня знаний и образования Работников.

5.3 Стейкхолдеры ОАО «Капитал Банк» и программы КСО

Стейкхолдерами организации ОАО «Капитал Банк» в настоящее время являются:

Таблица 4 – Основные стейкхолдеры компании

Прямые стейкхолдеры компании	Косвенные стейкхолдеры компании
Сотрудники банка	Благотворительные организации
	Детские дома/дома инвалидов
Налоговые органы	Университеты
Государственные внебюджетные фонды	Население регионов

Так, основным объектом социальной ответственности банка являются сотрудники банка ОАО «Капитал Банк», которые защищены различными социальными пакетами.

Налоговые органы и государственные внебюджетные также относятся к прямым стейкхолдерам, поскольку получают плату в виде налогов и сборов, а также взносы на социальное обеспечение своих работников (пенсионное обеспечение, социальное страхование, медицинское обеспечение).

К косвенным стейкхолдерам банка можно отнести:

- благотворительные организации (проведение компанией различных благотворительных акций, праздников и пр.);
- детские дома/дома инвалидов (проведение праздников, получение материальной помощи);

- университеты (получение материальной помощи);
- население регионов (открытие объектов социальной сферы).

В качестве примера можно привести следующие работы банка в рамках КСО:

- открытие нового водного резервуара, построенного при финансовой поддержке Капитал Банка с целью оказания помощи в решении проблемы питьевой воды переселенцев из Ходжалы, поселившихся в поселке Ашагы Агджакенд Геранбойского района⁶⁰;

- заключение меморандума о сотрудничестве с Азербайджанским государственным экономическим университетом. Согласно меморандуму, Капитал Банк создаст в университете лабораторию «Электронный банк»⁶¹. Также соглашением предусмотрены выдача стипендий студентам, которые отличились своими академическими показателями, стажировка студентов вуза в различных структурах банка, совместное проведение научно-технических конференций и обмен опытом. Также Капитал Банк в рамках долгосрочного сотрудничества с Азербайджанским государственным экономическим университетом для улучшения условий обучения студентов планирует осуществить еще ряд новых инновационных проектов.

- При поддержке Капитал Банка в трех районах, а также в городе Гянджа прошла акция по посадке деревьев⁶². В озеленительных работах приняли участие сотрудники банка. Работы по озеленению охватили различные парки, а также большие территории вдоль дорог. В рамках акции были посажены разные виды деревьев, свойственных местным климатическим услови-

⁶⁰ Ещё один успешный проект КСО от азербайджанского "Kapital Bank" // <http://www.trend.az/business/economy/2311936.html>

⁶¹ Капитал Банк и Азербайджанский государственный экономический университет подписали меморандум о сотрудничестве // <http://ann.az/ru/kapital-bank-i-azerbaydzhanskiy-gosudarstvennyy-ekonomicheskij-universitet-podpisali-memorandum-o-sotrudnichestve/>

⁶² Kapital Bank озеленяет Азербайджан // <http://haqqin.az/news/57923>

ям. Цель проведения озеленительной акции - внести вклад в защиту окружающей среды и усилить в людях чувство любви к природе. Мероприятия по озеленительным работам при поддержке Капитал Банка будут продолжаться и в будущем.

В целом, ОАО «Капитал Банк» ежегодно поддерживает множество общественных проектов, оказывая помощь в развитии культуры, науки и образования, осуществляет как социальные инвестиции, так и активно пропагандирует социально-ответственное поведение банка.

Более детальную информацию не удалось найти, так как банк не распространяет корпоративную информацию, включая информацию о затратах на социальную ответственность.

В 2010г. специалистами Standard & Poor's было проведено исследование прозрачности деятельности банков стран СНГ⁶³. Согласно исследованию, индекс информационной прозрачности банков в России составил 52%, а на Украине – 43%. В то же время самый низкий показатель индекса у Азербайджана – 30%.

Таким образом, на основании данных, представленных выше, можно сделать следующие выводы:

1. Проводимые программы и акции КСО полностью соответствуют стратегии и миссии банка;
2. Для рассматриваемой компании одинаково важны внешняя и внутренняя КСО;
3. Представленные программы КСО полностью удовлетворяют интересам стейкхолдеров;
4. Основными преимуществами, которые получает банк от реализации программ КСО – PR, благополучие работников банка, повышение имиджа;
5. Затрачиваемые банком средства на выполнение КСО адекватны, а достигнутые в результате проведения мероприятий социальные последствия

⁶³ Индекс информационной прозрачности банков Азербайджана самый низкий в СНГ // Panorama.am. URL: <http://www.panorama.am/ru/region/2010/10/26/standart-poor>

важны как для самого банка, так и для населения регионов деятельности банка;

6. В качестве рекомендаций по росту эффективности КСО банка можно предложить при сохранении имеющегося уровня финансовой поддержки развивать и нефинансовую составляющую (увеличить мотивационные программы для сотрудников, стимулируя их социально ответственное поведение).

Все обозначенные особенности реализации концепций КСО в практике банка необходимо учитывать так же при разработке и реализации маркетинговой стратегии развития банка.

Заключение

Цель данной работы было изучение систем денежных переводов как дополнительный источник дохода для Банка, а также изучение рисков, связанных с использованием данной системы.

На протяжении развития всей банковской индустрии самой главной целью банковских организаций было нахождение дополнительных источников дохода.

Развитие телекоммуникационных технологий создало новый вид дохода- денежные переводы. Анализ рынка на основе Капитал Банка показал, что дальнейшее углубление сервисов по денежному переводу позволяет банку зарабатывать доход, который в некоторых случаях не уступает прибыли от основной деятельности (а именно от прибылей за кредитование).

Однако прибыльность денежных переводов зависит от международных экономических отношений страны, где банк проводит свою деятельность. Азербайджан с каждым годом увеличивает товарооборот с экономическими партнерами и постоянно находится в поиске новых экономических союзников. Такая политика развития экономики также позитивно влияет на развитие банковского сектора (а именно увеличение объема денежных переводов).

Долгое время банковские организации имели монопольное право на рынке ввиду различных факторов, включая политических и экономических. Однако дальнейшее развитие банковской индустрии увеличило количество участников на рынке. В такой ситуации для поддержания конкурентоспособности очень важно для банков привлекать клиентов, предлагая новые услуги и поддерживать высокий уровень качества предлагаемых услуг.

Различные банковские услуги, предоставляемые Капитал Банком, являются доходными для Банка. Это было очевидно на основе анализа финансовой отчетности Капитал Банка. Среди предоставляемых услуг самой прибыльной является услуги по пластиковым карточкам. Второе место по доходности занимали услуги денежных переводов.

Наряду с системой СВИФТ, Капитал Банк пользуется еще другими системами денежных переводов как Лидер, Золотая Корона, Вестерн Юнион, Контакт, и Хазри. Система Хазри, в свою очередь, была разработана самим Капитал Банком. Анализ доходов и расходов, связанных с системами денежных переводов показал, что данная сфера услуг является прибыльной в Банковской сфере. Однако, более детальный анализ показал, что на протяжении 5 лет доходы от денежных переводов варьировали в промежутке 15-19 миллионов. За исключением 2015 года, когда снижение цен на нефть значительно подорвало банковский сектор, на протяжении промежутка 2011 - 2014 годов рост доходов от денежных переводов не был постоянным.

Несмотря на тот факт, что с развитием банковского сектора оборот доходов от перевода денежных средств не увеличился, данная сфера деятельности является важной для Капитал Банка. Предоставляя различный спектр услуг по денежным переводам, Капитал Банк не только зарабатывает на денежных переводах, но и рекомендует себя клиентам как банк с широким спектром услуг. Это позволяет Капитал Банку привлекать новых клиентов. В добавок, Капитал Банк по общему обороту доходов от денежных переводов уступал лишь Международному Банку Азербайджана. Международный Банк Азербайджана, пользуясь тем, что является государственным банком, обслуживает все крупные государственные организации Азербайджана. Учитывая то, что самой крупной организацией на территории Азербайджана является Государственная Нефтяная Компания, не удивительно, что оборот доходов у Международного Банка был намного выше. Однако, Капитал Банку следует воспользоваться со скандальной ситуацией, которая сложилась вокруг Международного Банка, и постараться переманить крупных клиентов Международного Банка.

К примеру, после скандала с участием Международного Банка, количество кредитов, выданных государственным предприятиям Капитал Банком намного увеличилось. Учитывая такую тенденцию Капитал Банк в состоянии

намного увеличить свою доходность не только от предоставления денежных услуг, но и от предоставления кредитов.

Учитывая все вышесказанное Капитал Банк имеет почву для дальнейшего расширения своей деятельности и утверждения себя как Банка лидер на территории Азербайджана.

Список публикаций студента

Статьи в рецензируемом журнале из списка ВАК, входящем в российскую индексируемую базу РИНЦ:

1. Бабаева Ф.Г., Баннова К.А., Жданова А.Б. Предпосылки создания консолидированных групп налогоплательщиков в Российской Федерации [Электронный ресурс] // Современные проблемы науки и образования. - 2014 - №. 3. - С. 1-8. - Режим доступа: <http://www.science-education.ru/117-13634> .

Доклады на конференциях:

2. Бабаева, Ф. Г. Развитие бренда работодателя (HR-PR) [Электронный ресурс] / Ф. Г. Бабаева; науч. рук. Н. Ю. Шрайбер // Импульс-2014 : труды XI Международной научно-практической конференции студентов, молодых ученых и предпринимателей в сфере экономики, менеджмента и инноваций, 26-28 ноября 2014 г., г. Томск / Национальный исследовательский Томский политехнический университет (ТПУ) ; под ред. Т. В. Калашниковой [и др.] . — Томск; : Изд-во ТПУ , 2014 . — [С. 404-405] .

Режим доступа: <http://www.lib.tpu.ru/fulltext/c/2014/C25/163.pdf>

3. Бабаева Ф.Г. Фразеология русского языка как отражение языковой картины мира/ Ф.Г. Бабаева, Н.А. Бессонов; науч.рук. Ю.В. Кобенко// XV Всероссийской научно-практической конференции «Язык и мировая культура: взгляд молодых исследователей», г.Томск, 24-27 апреля 2015 г. (в печати)
4. Бабаева Ф. Г. Услуги по передаче банковской информации. Особенности организации в Азербайджане / Ф. Г. Бабаева ; науч. рук. С. Л. Еремина // Экономика России в XXI веке : сборник научных трудов XII

Международной научно-практической конференции "Экономические науки и прикладные исследования", г. Томск, 17-21 ноября 2015 г. : в 2 т. — Томск : Изд-во ТПУ, 2015. — Т. 1. — [С. 180-186].; - Режим доступа: <http://www.lib.tpu.ru/fulltext/c/2015/C40/V1/035.pdf>

5. Бабаева Ф.Г. Устойчивое развитие и эффективность использования топливно-энергетических ресурсов/ Ф.Г. Бабаева; науч. Рук. Н.Г. Кузьмина// XX Международный научный симпозиум имени академика М.А. Усова студентов и молодых ученых «Проблемы геологии и освоения недр», г.Томск, 4-8 апреля 2016 г. (в печати)

Статьи в научной периодике, индексируемой международной базой данных (Scopus):

6. Selevich, T.S. FOREIGN STUDENTS' COMPETENCE DEVELOPMENT IN THE FIELD OF MARKETING RESEARCH/ T.S. Selevich, Fam Tkhi To Uien, F.G. Babaeva// International Educational Technology Conference— IECT 2015,Istanbul, TURKEY (27-29 May 2015).-2015/- Pages 1-1041(June 30,2015). – P.525-531. URL: https://www.iet-c.net/publication_folder/ietc/ietc2015.pdf .
7. Eremina, S.L. Russian National Social Security System as the Condition of Pensioners' Well-Being / S.L. Eremina, Fu Sun, O.V. Kudelina, F.G. Babaeva // The European Proceedings of Social & Behavioral Sciences. II International Scientific Symposium on Lifelong Wellbeing in the World WELLSO 2015 (18-22 May 2015). - 2016. - Vol. VII. - Pages 1-521 (February 2016). – P. 215-226. URL: <http://www.futureacademy.org.uk/files/images/upload/30-WELLSO.pdf> .
8. Kuzmina N.G. Socio-Economic Development of Russia at the Contemporary Stage/ N.G. Kuzmina, L. A. Korshunova, A.I. Litovchenko, F.G. Babayeva// The International Business Information Management Conference (27th IBIMA) 4-5 May 2016, Milan, Italy. (в печати)

Список использованных источников

1. Афонасова М.А. Предпосылки преодоления инерции регионального экономического развития в условиях санкционной политики и ресурсных ограничений // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2015. № 1-2. С. 47-57
2. Банковская система Азербайджана [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.azerbaijans.com/content_738_ru.html
3. Годовой отчет СВИФТ [Электронный ресурс] Режим доступа: file:///C:/Users/gg/Downloads/swift_annual_review_2015.pdf
4. Господарчук Г.Г., Аникин А.В. Оценка уровня стабильности российской банковской системы // Деньги и кредит. 2014. № 5. С. 24-30.
5. Ещё один успешный проект КСО от азербайджанского "Kapital Bank" [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.trend.az/business/economy/2311936.html>
6. Закон о банках Азербайджанской Республики [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.cbar.az/assets/3545/Banklar_haqq%C4%B1nda-SON_v1__2_.pdf
7. Закон АР ЦБ, глава II: Капитал ЦБ. Указ Центрального Банка от 2014 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: www.cbr.ru/SngLav/GetDocument.aspx?DocumentID=190
8. Индекс информационной прозрачности банков Азербайджана самый низкий в СНГ [Электронный ресурс]// Panorama.am. Режим доступа: <http://www.panorama.am/ru/region/2010/10/26/standart-poops>
9. Качество активов банков в 2016 году: крупные проблемы с крупными заемщиками [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://nacfin.ru/kachestvo-aktivov-bankov-v-2016-godu-kрупnye-problemy-s-kрупnymi-zaemshhikami/>

10. Капитал Банк и Азербайджанский государственный экономический университет подписали меморандум о сотрудничестве [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://ann.az/ru/kapital-bank-i-azerbaydzhanskiy-gosudarstvennyy-ekonomicheskiy-universitet-podpisali-memorandum-o-sotrudnichestve/>
11. Kapital Bank озеленяет Азербайджан [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://haqqin.az/news/57923>
12. Кокин А.С., Квашнин С.С. Положение России в контексте скрытых финансовых методов глобального управления // Финансы и кредит. 2013. № 4. С. 9-15.
13. Мамедов З. Банковская система Азербайджана: современное состояние, проблемы и перспективы [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://litceyvib.ru/iskouo/part-2.html>
14. Мамедов З. Банковская система Азербайджана: современное состояние, проблемы и перспективы [Электронный ресурс] Режим доступа: mbka.ru/price/mamedov.doc
15. Международные экономические связи Азербайджана [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://unec.edu.az/application/uploads/2015/07/Mezhdunarodny-e-e-ekonomicheskie-svyazi-azerbajdzhana.pdf>
16. Международные экономические отношения [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.azerbaijans.com/content_730_ru.html
17. Николукин С.В. Купля-продажа товаров во внешнеторговом обороте [Электронный ресурс] Режим доступа: http://kommentarii.org/kuply_proday_vnesnetorg/page23.html
18. О банках и банковской деятельности. ФЗ № 395-1 от 2 Декабря 1990 г. // Консультант плюс. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 06.06.16)

19. О банках и банковской деятельности. Закон Республики Азербайджан от 7 Августа 1992 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://policy.mofcom.gov.cn/english/flaw!fetch.action?id=5e9e0d2c-84dd-490c-8e0c-7fbf8bd8c86a>
20. Об НСПК [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.nspk.ru/about/>
21. Организация международного бизнеса [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://бизнесвидение.рф/>
22. Официальный сайт. Годовой отчет СВИФТ [Электронный ресурс] file:///C:/Users/gg/Downloads/swift_annual_review_2015.pdf
23. Официальный сайт. Система международных срочных денежных переводов «ХАЗРИ» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.kapitalbank.az/ru/individual-banking/money-transfers/xazri/>
24. Официальный сайт. Общая информация банке [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.kapitalbank.az/ru/about-bank/>
25. Подробнее о влиянии санкционной политики на региональное экономическое развитие см.: [Афонасова, 2015].
26. Политический риск [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/fin-m/politicheskiy-risk.html>
27. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации. Постановление Верховного Совета РСФСР от 22 ноября 1991 г. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://knigi.news/finansovoe/pravovoe-polojenie-tsentralnogo-banka-29313.html> (дата обращения: 10.004.16)
28. Преимущества и недостатки системы SWIFT [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://economy-ru.com/vneshneekonomicheskaya-deyatelnost/preimuschestva-nedostatki-seti-21176.html>
29. РИА Рейтинг: ТОП-200 банков СНГ [Электронный ресурс] Режим доступа: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/rating_bank_TOP200_2015.pdf

30. Риски банковской деятельности [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.provsebanki.ru/text/196>
31. Система переводов СВИФТ [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://bankirsha.com/cistema-perevodov-svift-swift-perevod-deneg-mezhdu-bankami.html>
32. Система SWIFT остается в России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rg.ru/2015/03/23/swift.html>
33. Стандарты и форматы SWIFT [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://merichenkoinvestmentsgroup.com/swift/standarty/>
34. США и ЕС отвергли возможность отключения России от SWIFT [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://lenta.ru/news/2015/03/20/swift/>
35. Устав SWIFT [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.somebanks.ru/soans-92-3.html>
36. Форматы и правила использования. SWIFT-RUR. Утверждено Комитетом Российской Национальной Ассоциации SWIFT 18 февраля 2014 года [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.rosswift.ru/doc/2014021815_SWIFT_RUR_rus.pdf
37. Янкина И.А., Долгова Е.Е. Применение усовершенствованной модели управления операционным риском // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 11. С. 2-9.
38. 27,2 млн. сообщений в день на общую сумму более 5 трлн долларов США [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.kisc.kz/swift/index.html>
39. Annual Review 2011 [Электронный ресурс]// SWIFT. URL: http://www.swift.com/assets/swift_com/documents/about_swift/Annual_Review_2011.pdf
40. SWIFT переводят на русский [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.gazeta.ru/business/2014/09/04/6203057.html>

41. With a focus on five mutually reinforcing strategic initiatives Brussels, 27 May 2016 [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.swift.com/insights/press-releases/swift-launches-customer-security-programme-to-reinforce-the-security-of-the-global-banking-system>