

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В СТРАНАХ ПЕРСИДСКОГО ЗАЛИВА

Алькатири Альбандари Хамад,
магистрант Института социально-
гуманитарного образования
ФГБОУ ВО «Московский
педагогический
государственный университет»

Аннотация. В статье рассматриваются особенности развития банковского сектора экономики в странах персидского залива.

Ключевые слова: банковский сектор, экономика, банковские услуги, Персидский залив.

FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE ECONOMY IN THE PERSIAN GULF COUNTRIES

Alkatiri Albandari Hamad, Master's
student of the Institute of Social
and Humanitarian Education
Moscow Pedagogical
State University

Annotation. The article examines the peculiarities of the development of the banking sector of the economy in the Persian Gulf countries.

Keywords: banking sector, economy, banking services, Persian Gulf.

Появление Саудовской Аравии в качестве современного объединенного государства стало развитием недавнего происхождения. Консолидация государственного аппарата над большой страной с небольшим населением, рассредоточенным по обширной территории, и создание физической и

фискальной инфраструктуры страны на самых эффективных и современных линиях за относительно короткий промежуток времени стало замечательным достижением. Одновременное развитие правовых и институциональных рамок финансов и торговли в течение четырех десятилетий было не менее обременительным занятием. Базовые рамки были заложены некоторое время назад, и в последние десятилетия институциональные рамки развивались для поддержки развития современной экономики.

Первая банковская проблема, с которой столкнулась САМА, возникла в 1960 году. Эр-Рияд Банк и Банк Аль-Ватани, которые начали свою деятельность соответственно в 1957 и 1959 годах, столкнулись с серьезными проблемами ликвидности, возникшими в результате неправильного управления и ненадлежащих кредитов. Члены совета в обоих банках брали большие займы в банках и не выплачивали кредиты. К 1960 году Банк Аль-Ватани был технически несостоятельным и не мог урегулировать требования местных вкладчиков. После отказа членов совета директоров погасить свои долги САМА ликвидировала банк и объединила свои операции с Riyadh Bank. В 1961 году САМА потребовала реорганизации Riyadh Bank. Председатель банка был отстранен от должности и сформирован новый совет директоров. САМА, от имени правительства, приобрело акции директоров, которые не смогли погасить свои кредиты и, таким образом, получили 38% долей в банке¹.

Эти банковские трудности привели к тому, что САМА получила больше полномочий для лицензирования и регулирования всех банков. В 1966 году был принят новый Закон о банковском контроле, который дал САМА широкие полномочия по надзору. Банки были обязаны соблюдать достаточность капитала, коэффициенты ликвидности и кредитования, а также резервные требования. Закон о банковском контроле также разрешил САМА, с одобрения министра финансов, рекомендовать учреждениям новые лицензии, издавать

¹ Evolving banking regulation and supervision: A case study of the Saudi Arabian Monetary Agency (SAMA). URL: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/17538390910986353/full/html?skipTracking=true>

правила и положения и принимать меры против любых нарушителей Закона. Он также поддержал концепцию «универсальной банковской модели», которая позволяла банкам предоставлять широкий спектр финансовых услуг, включая банковские услуги, инвестиции, ценные бумаги и т. Д. Следовательно, банки стали основными лицензированными финансовыми учреждениями и быстро расширились, охватывая всю страну, Быстрый рост и реструктуризация в 1970–х гг.

Преобразование филиалов иностранных банков в акционерные банки 1970–е годы были периодом быстрого расширения банковской системы, чтобы идти в ногу со значительным ростом государственных доходов и расходов и финансированием крупных проектов развития, направленных на инфраструктуру и промышленность. До 1975 года правительство поощряло иностранные банки открывать филиалы в пределах Королевства, и, следовательно, присутствовали десять международных банков с 29 филиалами. Однако со второй пятилеткой, начавшейся в 1976 году, правительство продвигало политику преобразования филиалов иностранных банков в публичные компании с участием граждан Саудовской Аравии. Эта политика имела ряд целей. Это послужило стимулом для участия саудовских инвесторов в важном и быстро развивающемся секторе.

Регистрация и размещение акций этих банков способствовали широкому участию общественности, что также внесло большой вклад в развитие фондового рынка в Королевстве. Также этому способствовали банковская деятельность и формирование банковских привычек среди населения. Поощряя иностранные банки приобретать крупные пакеты акций во вновь создаваемых банках и предлагая им контракты на управление, позиция иностранных партнеров укреплялась, поскольку они могли осуществлять значительный управленческий контроль, получая выгоду от национального режима, предоставляемого банкам, полностью принадлежащим саудитам. К 1979 году из двенадцати действующих банков только три были не саудовскими, а общее число отделений банков почти удвоилось до 140.

Однако многие крупные города, в которых часто бывали паломники, и многие небольшие отдаленные общины также обслуживались более 250 отделений по обмену валюты, которые предоставляют обмен валюты и другие финансовые услуги².

Банковские проблемы и консолидация. Десятилетие было бурным и испытательным периодом для саудовских банков и банковской системы. В связи с огромным увеличением государственных доходов в период с 1979 по 1981 год и последующим замедлением коммерческие банки Королевства пережили быстрый рост, за которым последовал трудный период корректировки, ухудшения качества активов и сокращения. В течение долгого периода рост коммерческого кредита составлял в среднем 26%, сократившись до 10% в период 2000–х. Депозитная база банков быстро росла с 68 млрд. SR до 146 млрд. SR; и количество отделений банка за этот период увеличилось с 188 до 534. Новые меры по укреплению финансового сектора после объединения трех оставшихся филиалов иностранных банков в Объединенном саудовском коммерческом банке процесс конверсии был завершен.

После провала крупной организации, меняющей деньги, правительство приняло Закон о бизнесе, меняющем деньги, который требовал, чтобы SAMA также лицензировала и регулировала эти учреждения. Обменщикам также было запрещено принимать депозиты, кредитовать и предоставлять любые другие финансовые услуги, кроме указанных в законе. Другие важные изменения в политике включали введение Счета банковских гарантийных депозитов, инструмента управления ликвидностью, и разрешение банкам Саудовской Аравии приглашать иностранные банки к участию в синдицированных кредитах Саудовской Аравии. SAMA издала правила, которые позволяли банкам осуществлять брокерскую деятельность. SAMA также оказала давление на саудовские банки, чтобы они обучали граждан

² Market Overview. URL: <https://www.trade.gov/knowledge-product/saudi-arabia-market-overview>

Саудовской Аравии и вкладывали деньги в развитие компьютерных и информационных технологий³.

САМА столкнулась с серьезной проблемой надзора, когда в операциях Саудовского Каирского банка возникли нарушения. Управляющий директор и Казначей были вовлечены в несанкционированную торговлю слитками. Банк скрыл накопленные убытки, которые превышали его уставный капитал. САМА вынудила совет директоров уйти в отставку и привлекла к ответственности управляющего директора и казначея, которые были осуждены и приговорены к тюремному заключению. САМА потребовала, чтобы банк выпустил новые акции и удвоил свой капитал. Это увеличение было полностью принято Фондом государственных инвестиций (PIF). Банк также воспользовался «дешевыми» депозитами от ПИФа.

В этом случае ПИФ действовал не только как «крайний инвестор», но и помогал Банку с ликвидностью и восстанавливал его в здоровом положении. Влияние падения цен на нефть на качество банковских активов. Поскольку цены на нефть упали с рекордно высокого уровня и продолжали снижаться в течение следующих пяти лет, это оказало значительное давление на качество активов банков, которое ухудшилось в связи с замедлением экономического роста. Кредиты частному сектору, которые увеличились более чем на 500% в период 2000–2019 годов, выросли только на 20% в течение следующих пяти лет. Банки получили много неработающих займов, которые увеличились до более чем 20% всех займов. Прибыль банков значительно пострадала, а резервы на покрытие убытков по кредитам и списание займов возросли. Большинство банков обеспечили достаточные резервы на сомнительные счета, и средний резерв для банковской системы вырос до более чем 120% от общего объема кредитов⁴.

³ Перцева С.Ю. Современные тенденции развития российского банковского сектора / С.Ю. Перцева // Материалы III Международной научно-практической конференции «Финансы России в условиях глобализации», приуроченная ко «Дню финансиста — 2018». — Воронеж: ВЭПИ, 2018. — С. 64–69.

⁴ Стрельников В.В. Вызовы банковской деятельности: современная российская специфика // Финансы и кредит. т. 25, вып. 10, октябрь 2019. – 2322–2340 с.

Основными причинами проблем, с которыми сталкиваются саудовские банки, стали макроэкономические дисбалансы, вызванные резким ростом государственных доходов, за которым последовало резкое снижение доходов от нефти. Государственные доходы от нефти, упали до 74 млрд. SR. Быстрый рост банковских активов и ликвидности привел к резкому увеличению спроса на частный сектор. кредит. Некоторые банки расширились слишком быстро и не имели адекватных процедур оценки и мониторинга кредитоспособности. Им также не хватало необходимого технического опыта, они сталкивались с нехваткой квалифицированных кадров и неадекватными технологиями. Следовательно, когда произошел крутой спад в экономике, многие компании и предприятия пострадали от недостатка ликвидности и столкнулись с кредитным кризисом.

Список литературы

1. Evolving banking regulation and supervision: A case study of the Saudi Arabian Monetary Agency (SAMA). URL: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/17538390910986353/full/html?skipTracking=true>
2. Market Overview. URL: <https://www.trade.gov/knowledge-product/saudi-arabia-market-overview>
3. Перцева С.Ю. Современные тенденции развития российского банковского сектора / С.Ю. Перцева // Материалы III Международной научно-практической конференции «Финансы России в условиях глобализации», приуроченная ко «Дню финансиста — 2018». — Воронеж: ВЭПИ, 2018. — С. 64–69.
4. Стрельников В.В. Вызовы банковской деятельности: современная российская специфика // Финансы и кредит. т. 25, вып. 10, октябрь 2019. — 2322–2340 с.