AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASININ TƏHSİL NAZİRLİYİ

AZƏRBAYCAN DÖVLƏT İQTİSAD UNİVERSİTETİ

MAGİSTRATURA MƏRKƏZİ

*Əlyazması hüququnda*

Məmmədzadə Aliyə Vilayət qızı

(Magistrantın A.S.A.)

“Müasir şəraitdə bankların maliyyə sabitliyinin təhlili və qiymətləndirilməsi”

Mövzusunda

MAGİSTR DİSSERTASİYASI

İstiqamətin şifri və adi 060403 “Maliyyə”

İxtisaslaşma “ Bank işi”

Elmi rəhbər : Magistr proqramının rəhbəri:

i.e.d.prof.M.Bağırov i.e.n. dos. R.M.Rzayev

Kafedra müdiri :

i.e.d.Ə.Ə.Ələkbərov

Bakı-2016

**Mündəricat**

**GİRİŞ.**......................................................................................................................3

**I FƏSİL.** Bank böhranı,banklarda antiböhran və təcili xilasetmə tədbirləri...........7

1.1. Bank böhranları və onların iqtisadi mahiyyəti...................................................7

1.2.Banklarda antiböhran tədbirləri.Təcilixilasetmə tədbirləri ..............................14

1.3. Banklarda risk kateqoriyası və maliyyə sabitliyində onların rolu....................18

**II Fəsil**.Banklarda maliyyə sabitliyinin təşkili əsasları, sabitliyin qiymətləndirilməsi və təminatı................................................................................23

2.1. Banklarda maliyyə sabitliyinin qiymətləndirilməsi və təhlili..........................23

2.2.Əmanətlərin sığortalanması fondu maliyyə sabitliyinin təminatı kimi.............36

2.3. Bank fəaliyyətinə nəzarət,maliyyə sabitliyinin təhlili və inkişaf aspektləri....39

**III Fəsil**. Bank dayanıqlılığı.Bank fəaliyyətində təkmilləşmə və proqnozlaşma....44

3.1.Bank dayanıqlılığı.Likvidlik və strest –test modelləri......................................44

3.2.Bank fəaliyyətində sabitliyin qorunması yolları,bank fəaliyyətində təkmilləşmə və proqnozlaşma......................................................................................................56

**NƏTİCƏ VƏ TƏKLİFLƏR**.................................................................................67

**АННОТАСИЯ**.......................................................................................................71

**SUMMARY**............................................................................................................73

**İSTİFADƏ EDİLMİŞ ƏDƏBİYYAT........**..........................................................79

**Bakı – 2016**

**GİRİŞ**

**Mövzunun aktuallığı**.Bilirik ki, Respublikamızda İqtisadi islahatların uğurla keçirilməsi üçün əsas problemlər arasında bank sisteminin sabitliyinin təmin edilməsi,eləcə də milli valyutanın möhkəmləndirilməsi,daxili ehtiyatlardan maksimum istifadə edilməsi şərti ilə bank sektorunun real iqtisadiyyatın kreditləşməsinə istiqamətləndirilməsi ən mühüm yerlərdn birini tutur.Bu zaman vacib olan əsas məsələ bankların möhkəmləndirilməsi vasitəsilə bank sisteminə inamın artırılması və bank sistemini tənzimləmək yolu ilə onların fəaliyyət səmərəliliyinin yüksəldilməsidir. Müasir dövrdə bankın sabitliyinin möhkəmləndirilməsi və bank sisteminə inamı yüksəltmək üçün daxili resursların cəlb edilməsi olduqca vacib şərtlərdəndir. Belə bir nəticəyə gələ bilərik ki, bank fəaliyyətinin tənzimlənməsinin çevik vasitələri şəxsi kapitalın və onun adekvatlılığının qiymətləndirilməsi üsulları, həmçinin likvidlik göstəriciləri və digər normativlərdir. Bu gün bank sektorunun inkişafından söz getdikdə ilk növbədə o diqqətə alınmalıdır ki, ölkədəki ümumi siyasi və iqtisadi vəziyyət bank əməliyyatlarının inkişafına və bank sisteminin uğurlu fəaliyyətinə zəmin yaratmalıdır. Yəni ölkənin iqtisadə və siyasi vəziyyəti bankların fəaliyyətinin sabit iqtisadi əsasını təşkil edir,yerli və xarici investorların banklara inamını möhkəmləndirilməsinə səbəb olur. Çünki zəruri şərtlər olmadan bankların sabit depozit bazası yaratmağa,əməliyatların mənfəətlilik və rentabelliyinə nail olmağa, eləcə də öz aktivlərinin keyfiyyətinə yüksəltməyə,idarəetmə sistemini təkmilləşdirməyə maliyyə baxımından gücləri yetməz .Beləliklə tam əminliklə deyə bilərik ki,bankların maliyyə sabitliyinin idarəedilməsi gəlirliliyin və bütün mümkün bank risklərin idarəedilməsi ilə sıx qarşılıqlı bağlıdır. Gələcək və proqnozlaşdırılan dövrdə isə ölkənin iqtisadi artımının maliyyələşdirilməsi çoc böyük dərəcədə daxili əmanətin və investisiyanın vəziyyətindən tam asılı olacaqdır. Milli əmanətin yüksək norması isə öz növbəsində iqtisadiyyatın real sektorlarının kreditləşdirilməsini təmin edəcəkdir.

**Tədqiqatın məqsəd və vəzifələri.Tə**dqiqatın əsas məqsədi nəinki bank sisteminin hətta bütövlükdə ölkə maliyyəsinin əsasını təşkil edən maliyyə sabitliyinin və ona təsir edən amillərin ətraflı öyrənilməsi,araşdırılması və təhlilidir.Tədqiqat işinin məqsədinə uyğun olaraq aşağıdakı vəzifələr qarşıya qoyulmuş və yerinə yetirilmişdir:

1.Bankların ölkə iqtisadiyyatında yeri və rolu,bank maliyyəsinin nəzəri və metodoloji əsaslarının tətbiqi;

2.Banklarda resurs mənbələri,xüsusi və cəlb olunmuş vəsait onların maliyyə sabitliyində rolu;

3.Banklarda likvidlik,bank dayanıqlılığı və onların praktiki əhəmiyyəti;

4.Banklarda maliyyə sabitliyinin iqtisadi mahiyyəti, təhlili və qiymətləndirilməsi.

5.Əmanətlərin sığortalanmasının maliyyə sabitliyinə təsiri.

6.Bank fəaliyyətinə nəzarət olunması.

**Tədqiqatın predmeti və obyekti.Tə**dqiqatın predmetini bankların maliyyə sabitliyinin təkmilləşdirilməsinin,səmərəliliyinin yüksəldilməsinin nəzəri əsaslarının tədqiqi və banklarda maliyyə sabitliyinin hazırkı vəziyyətinin təhlili, obyektini isə maliyyə göstəriciləri, mənfəətlilik , rentabellik, likvidlik, bank aktiv və passivləri təşkil etmişdir.

**Problemin öyrənilmə vəziyyəti**.Müasit bazar iqtisadiyyatı şəraitində maliyyə sabitliyi elə bir aktual və həssas problemdir ki, mütamadi olaraq araşdırmaq tədqiqat aparmaq tələb edir.Bu problem uzun illər həm dünya miqyasında, həmdə ölkə iqtisadiyyatı çərçivəsində araşdırılmasını tələb etmiş, öz aktuallığını qorumuşdur.Bank fəaliyyəti sisteminin hər il durmadan həm kəmiyyət, həm də keyfiyyət baxımından təkmilləşməsi və yenilənməsi , bunun nəticəsində də daima müasir iqtisadi proseslərlə bağlı olan öyrənilməmiş yeni problemlərin meydana gəlməsi tədqiqatın mütəmadiliyini və fasiləsiz olaraq tədqiqatını tələb edir.İqtisadçı alimlər tərəfində daim diqqət mərkəzində olmasına baxmayaraq maliyyə sabitliyi, likvidlik, bank dayanıqlılığı, valyuta məzənnəsi, yeni bank məhsulları, bank fəaliyyəti olduqca dəyişkən xarakter almışdır. Bütün bunlar da bu mövzuda tədqiqatın aparılmasına, yeni staristik göstəricilə, yeni təklif və tövsiyyələrə daim ehtiyac yaradır, eləcədə yeni tədqiqat işinin aparılmasını zəruri edir.

**Tədqiqatın informasiya bazasını -** Mərkəzibankın statistika hesabatları, maliyyə Nazirliyinin, İqtisadi İnkişaf Nazirliyinin statistik məlumatları və cədvəlləri , kommersiya banklarının illik maliyyə hesabatları, bu qurumların internet portalları və digər mənbələr təşkil etmişdir.

**Tədqiqatın elmi yeniliyi ondan** ibarətdir ki, bankların maliyyə vəziyyətinin sabitliyi cə ona təsir edən amillər yeni proseslər baxımından öyrənilmiş, maliyyə sabitliyinin müasir iqtisadi proseslərə adaptasiya və uyğunlaşdırılması mexanizminin, eləcədə bank sisteminin müasir inkişaf meyillərinin öyrənilməsi əsasında maliyyə sabitliyinin səmərəliliyinin yüksəldilməsi istiqamətləri müəyyən olunmuşdur. Müasir bankçılığın inkişafı, elektron bankçılıq əməliyyatlarının durmadan fasiləsiz inkişaf etməsi , yeni bank məhsullarının bank bazarlarına çıxması və özünə müştəri kütləsi cəlb etməsi, likvidliyə böyük təsiri olan elektron bank əməliyyatlarının artdığı bir iqtisadi vəziyyətdə bank maliyyə sabitliyi hərtərəfli analiz edilmiş və bütün bu qeyd olunan amillərin amillərin maliyyə sabitliyinə və bank dayanıqlılığına təsiri öyrənilmişdir.

**Tədqiqat işinin nəzəri əhəmiyyəti.**Tədqiqat işində əldə olunmuş nəticələrdən “Banklarda maliyyə sabitliyinin təmin olunması yolları”, ”Bank likvidliyinin və bnk dayanıqlılığı ”, ”Mərkəzi bank və kommersiya bankları arasında maliyyə dayanışması” , “Banklarda gəlirlilik və bank fəaliyyətinin təkmilləşməsinin maliyyə sabitliyinə təsiri” kimi mövzular üzrə tədris prosesində istifadə edilə bilər.

**Tədqiqat işinin praktiki əhəmiyyəti**. Dissertasiya işində əldə olunmuş nəzəri və praktiki müdəalardan, təklif və tövsiyyələrdən bankların maliyyə siyasətinin təkmilləşdirilməsində, kommersiya banklarının aktiv və passivlərindən səmərəli istifadə strategiyasında, bank likvidlərinin qiymətləndirilməsində və ümumilikdə bankların maliyyə siyasətinin hazırlanmasında isifadə oluna bilər.Dissertasiya işinin elmi nəticələrinin kommersiya banklarının maliyyə siyasətinin tənzimlənməsi, bank likvidliyi və dayanıqlılığının artırılması yollarə ,bank gəlir və mənfəətlilik strategiyasının hazirlanmasında, maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında,bankın maliyyə vəziyyətinə təsir göstərən nağdsız hesablaşmaların və yeni bank fəaliyyəti növlərinin öyrənilməsində, əmiyyətdə maliyyə savadlandırılmasında mühüm praktiki əhəmiyyət ola bilər.

**İşin quruluşu və həcmi.** Dissertasiya işinin məzmunu giriş, üç fəsil, nəticə və istifadə edilmiş ədəbiyyat siyahısından ibarətdir.

**I F Ə S İ L**

**1.1.Bank böhranları və onların iqtisadi mahiyyəti.**

Müasir bazar iqtisadiyyatında maliyyə böhranı dedikdə sa­də­cə olaraq geniş əhatə dairəsinə malik böhranın bir parçası başa düşülür. Təbii ki, bu böhran iqtisadiyyatın ümu­mi böhranı zamanı yaranır. Adətən əvvəllər “pul böhranı” terminindən istifadə olunurdu. Lakin son zamanlar “Maliyyə böhranı” termininin istifadəsi ge­nişlənib.

Sözsüz ki, maliyyə böhranlarının da müxtəlif səbəbləri var. İlk növ­bədə, bunun sə­bəb­lə­ri zəif mak­roiqtisadi siyasət, dövlət borc mü­na­si­bət­lə­ri sis­te­minin kökündən pozulması, in­fl­ya­si­ya­nın hədsiz güclənməsi, bank sek­to­run­da­kı çaxnaşmalar və ixtişaşlar, çox zəif milli maliyyə sistemi, əl­verişsiz xarici şərtlər, siyasi vəziyyətdəki qeyri-sabitliklərdir.

Maliyyə böhranının tərkib hissələri kimi aşağıdakı elementlər müəyyən edilir:

1. valyuta böhranı – bu milli valyutanın devalvasiyasına gətirib çıxardır.

2.bank böhranı – dövlətdən iri həcmdə maliyyə dəstəyi tələb edən böhrandır.

3. borc böhranı – xarici və daxili iqtisadi borcda problemlərin kəskinləşməsi ilə bağlı yaranan böhranlardır.

4. birja – qiymətli kağızların kursunun kifayət qədər tərəddüdü (enməsivə ya qalxması) prosesi nəticəsində yaranan böhrandır.

Valyuta böhranları dedikdə - bu valyuta sferasında stabilliyin kəskin pozulmasıdır. Bu əsasən özünü valyuta kurslarının kəskin oynamasında, devalvasiya və revalvasiyada proseslərində, beynəlxalq likvidliyin pisləşməsində, bank dayanıqlılığının itirilməsində, kredit və maliyyə münasibətlərində ziddiyyətlərin kəskinləşməsində özünü biruzə verir.

İnkişaf et­­mək­də olan ölkələrə təklif edilən modellər aşağıdakılardır:

-dövlət sərmayəli müəssisələri özəlləşdirilmək;

-tədiyə balansının tarazlığını təmin edilməsi;

-ticarətin liberallaşması;

-valyuta kursunun sabit saxlanması.

Lakin bütün yuxarıda göstərilən modellər inkişaf etməkdə olan ölkələrdə fəaliyyət

gös­tərməsinə baxmayaraq, bu ölkələrin maliyyə və bank böhranları dərinləşmiş və eyni zamanda iq­ti­sadi ədəbiyyatda bu böhranların səbəb və nəticələri ciddi müzakirə obyektinə çev­rilmişdir.Çünki artan xarici iqtisadi ticarət, qısamüddətli kapital axın­­ları tədiyyə balansında problem olmadığı göstərmişdir. Lakin valyuta kur­su üzrə mey­dana gələn təzyiq və iqtisadiyyatda və cəmiyyətdə devalvasiya gözləmələri böyük miq­darlı spe­kulyativ hərəkət ilə birləşərək, yüksək səviyyəli bir de­val­va­si­ya səbəb olmuşdur. Daha son­ra bütün bunların nəticəsində valyuta bazarından başlayıb bütün iqtisadiyyatı alt-üst edən maliyyə böh­ranı yaranmışdır. İnkişaf etəməkdə olan ölkələrdə valyuta böhranları bir-birinə çox bənzəyir. Çünki bu dövlətlərdə kapital əməliyyatlarına olan nəzarətinin zəif olması iri həcmli spekulyantların inkişaf etməkdə olan öl­kə­lər­də fəaliyyəti üçün əlverişli şərait yaradır. Borc alan öl­kə beynəlxalq təşkilatlardan xa­rici kredit aldıqda valyuta spekulyantı dərhal bu ölkəyə və­­sait qo­­yur.Bilirik ki, BVF-nin şərtlərinə öprə üzv ölkədə sərbəst maliyyə-val­yu­­ta ba­zarının olması mütləqdir. Kredit tam istifadə olunduqca be­­lə bir təəsürat ya­ra­nır ki, hər şey uğurla həyata keçirilir, maliyyə vəziyyəti stabildir və ölkədə iqtisadi ar­­tım mövcuddur. Nəticədə mil­li valyutanın möhkəm və stabil kursa malik olması görüntüsü ya­­­ranır və yüksək gə­lir təmin edilir. Lakin beynəxalq qurumlardan götürülmüş valyuta sərf olunandan sonra gəlir azalır, in­vestorların xarici valyutaları ölkəni tərk edir. Bu vəziyyətə təəsuf ki, inkişaf etməkdə olan ölkələrdə problemi həll etmə yolu kimi ilk olaraq təcili xilas etmə tədbirləri tətbiq edilir. Təcili xi­la­s­­etmə əməliyyatı tətbiq etdikdə isə vəziyyət daha da mü­rək­kəb­ləşir. Məlumdur ki, BVF-nin ayırdığı kredit limitləri BVF-na üzv olan ölkələrin maliyyə kəsirini aradan qal­dır­maq və eləcədə tə­diy­yə balansını tənzimləmək üçün 4 kredit payı şək­lin­də müəyyən edilir. Bu kredit limitlərinin hər birinin həcmi isə öl­kə­nin kvo­tasının 25%-nə bərabərdir. Ölkəyə hər dəfə yeni kredit limiti yəni tranşı müəyyən edildikdə hər pay daha da sərt nəzarətlə ve­­ri­lir.

Və onu da qeyd etmək lazımdır ki,dünya ölkələrində bir-birinin ardınca baş verən böhranlar aşağıdakıları ortaya çıxardı:

1. Böhran zamanı bir­tə­rəf­li monetar yanaşma uğurlu hesab oluna bilməz. Çünki bu yanaşma borc alan ölkənin iqtisadi və sosial cəhətdən vəziyyətini, maraqlarını nəzərə al­­­mayan çətin iqtisadi problemlərin həlli üçün nəzərdə tutulur;

2. Stabilləşdirmə və balansının tənzimlənməsi tipli prob­­lem­ləri həll etmək üçün hər bir ölkənin fərdi xüsusiyyətlərini, milli adət-ənənələrini, tə­bii resurslarını, intellektual və elmi-texniki potensialının səviyyəsini nə­zə­­rə almaq vacibdir;

3. Maliyyə əməliyyatlarına dövlət nəzarətinin gö­tü­rül­məsi heçdə müsbət sonlanmaz, korrupsiyanın art­ma­sı­na gə­ti­rib çıxara bilər. Bu isə öz növbəsində təkcə həmin ölkədə yox, bütün regionda və dünyada maliyyə sabitliyin pozulmasına səbəb olar;

4. BVF-nin borcalan ölkələr qarşısında xüsusi şərtlər, həmçinin müxtəlif iq­ti­­sadi və siyası sanksiyalar tətbiq etmək haqqı var. Bəli BVF inkişaf etməkdə olan ölkələrdə maliyyə vəziyyətinin sabitliyinin qorunmasına, iqtisadi vəziyyətin yaxşılaşdırılmasına xidmət edir. Ancaq bu o demək deyil ki, onun məs­lə­hət­­ləri bəzi hallarda və bu digər ölkə və onun vətəndaşlarına ziyan vur­­mur. Bütün vurulan ziyana baxmayaraq fondun belə bir məsuliyyət daşımır.

İnkişaf etməkdə olan ölkələrdə valyuta və bank böhranlarının inkişaf və irəliləmə analizini aşağıdakı kimi qeyd etmək olar:

İnkişaf etməkdə olan ölkələrdə beynəlxalq maliyyə bazarlarına üz tutulmağının əsas səbəbi odur ki, maliyyə bazarının məhdud həcmli olması dövlət borclanmalarının özəl sektorda maliyyə im­kan­la­rı­nın ixtisarına gətirib çıxardı, bunun nəticəsində kommersiya bankları ölkə daxilində və­sai­­tin çatışmamazlığı yaşadılar və beynəlxalq qurumlara üz tutdular.

Böhran hallarını öncədən görmək və dəyə biləcək ziyanın qarşısının maksimum alınmasını təmin etmək üçün aşağıdakı qeyd olunanlara diqqət edilməlidir.

1.Kommersiya bankları üzərində ciddi nəzarət sisteminin güc­lən­di­rmək lazımdır ; (Mərkəzi Bank)

2.Maliyyə bazarları üzərində nəzarətin gücləndirilməlidir;(Dövlət nəzarəti)

3.Böyük həcmdə borc vasitələrindən istifadə edən təşkilatların fəaliyyətində şəf­faf­lıq təmin olunmalıdır; (sürətli və əlçatan informasiya)

4.Bank və təşkilatlar üzərində korporativ idarəetmə sistemi güc­­ləndirilməlidir;

5. Milli valyutanın sabitliyinin təmin olunmalı, sabit pul dövriyyəsi və real valyuta kursunun müəyyən edilməlidir;

6. Beynəlxalq maliyyə axınları üzərində güclü nə­za­rə­t təşkil olunmalıdır.

Valyuta böhranlarının aşağıdakı tipləri mövcuddur:

1. Birinci tip böhranlar ölkədə kursun sabitləşdirilməsi şəraitində pul küt­lə­si­nin artımı ilə bağlıdır. Beləki ölkədə daxili qiymətlər dünya qiymətlərinə nisbətdə ar­tı­r bu isə ticarət balansını pozur və nəticədə sabit valyuta kursundan imtina olu­nmasına səbəb olur.

2. İkinci tip - dövlət borcunun həddən artıq olması ilə əlaqədardır. Bu isə investorların itməsinə yol açır,ölkədən kapital qaçışı baş verir, ölkədaxili böyük investorlar öz vəsaitlərini ölkədən qaçırırlar, xarici investorlar isə kapitallarını geri çəkillər.

3. Üçüncü tip – sırf özəl sektorun borcları ilə bağlıdır.

4. Dördüncü tip- dövlət borcunun həddən artıq olması, nəticədə dövlət büd­cəsinin özünü ödəmə qabiliyyətinin itirilməsi ilə müşayət olunur.Bu da inflyasiya və sonda devalvasiyaya səbəb ola bilər.

Borc böhranı – Bu elə bir vəziyyətdir ki, bu zaman borclu tərəf kredit cədvəlinə uyğun öz xa­ri­ci borcunu ödəmək qabiliyyətində olmur. Bəs xarici borclanmanın səbəbi nədir? Bir çox ölkələrdə daxili in­ves­ti­si­ya­laş­dır­ma zamanı resursların çatışmazlığı xarici borclanmaya səbəb olur. Bu əsasən dövlət büdcəsinin maliyyələşməsi, sosial-iqtisadi islahatlar, möv­cud borc öhdəliklərinin artıq olması zamanı meydana gələn problemdir.

Təəssüf ki, bu gün valyuta böhranının birmənalı şərhi möv­cud deyil. İqtisadi ədəbiyyatlarda çox hallarda val­yuta böhranı maliyyə böhranı ilə sıx əla­qə­lən­di­ri­lir və qarşılıqlı əvəz oluna bilən anlayışlar kimi nəzərdən ke­çi­rilir. Val­yu­­ta böh­ranı valyuta bazarındakı qarşıdurmanın kəskin ağır­laş­ma­sı­, problemin ciddi hal almasıdır. O, kapital axı­nın­­da, valyuta kurslarının kəskin tərəddüdlərində, beynəlxalq likvidliyin zəif­­ləməsində, de­val­va­si­ya və revalvasiyada, valyuta-kredit və maliyyə münasibətlərində qar­şı­­­dur­manın kəskinləşməsində özünü göstərir.

Borc böhranı isə maliyyə böhranının tərkib hissəsidir. İqtisadçılar uzun müddət borc böhranınə ət­raf­lı araşdırıblar. Borc böhranı - dövlətin və təsərrüfat subyekt­lə­ri­nin kre­di­tor­lar qar­şı­sın­da öz öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməs və ya çətinlik çəkməsidir. Bu mə­nada borc böh­ranı nisbətən bank böhranı ilə oxşar görünə bilər. Bu iki anlayış ara­sında əsas fərq münasibətlərin subyektindədir. Bank böh­ra­nını araşdırarkən biz bank institutlarını nəzərdən keçiririk, borc böh­ra­nın subyektinin isə maliyyə müəs­si­sə­lə­ri

və dövlətlə bir əlaqəsi yoxdur. Bundan başqa, bank böhranı məzmun baxımından kredit böhranıdır, yəni kreditorun, borc verənin prob­lem­lərini öyrənir və təhlil edir, borc böhranı isə debitorun və ya borc alanın fəaliyyəti öyrənin və iymətləndirir.

**Bank böhranı-** Dünya təcrübəsinə nəzər salsaq görərik ki, hər bir ölkənin bank sistemini böhrana sa­lan səbəblər nə qədər fərqli olsalarda, eyni zamanda bütün ölkələrdə oxşar ortaq sə­bəb­lər də var. Beynəlxalq təcrübədə bank böhranının ən ge­niş yayılmış izahına görə əgər aşağıdakı dörd şərtdən biri möv­cud olarsa bank sisteminin vəziyyəti böhranlı hesab oluna bilə­r:

1. Bankların aktivlərində gəlir gətir­mə­yən aktivlərin payı 10 %-dən çox olarsa;

2. Bankların xilas etmə əməliyyatına sərf olunan xərclər ÜDM-un 2 %-dən çox olarsa;

3. Müştərilər arasında şaiyələr yaranması, bank nüfuzunun itirilməsi və ya zəifləməsi, eyni zamanda depozitlərin kütləvi surətdə geri götürülməsi baş verərsə.

Maliyyə böhranının şiddətlənməsinə təsir edən amillər bunlardır: Bankın balansındakı pozuntular, faiz dərəcələrinin yüksəlməsi, iqtisadiyyatda qeyri- müəyyənliyin artması, fond birjasının ciddi çökməsi

Bilirik ki, bank sisteminin böhrana girməsinin başlıca səbəbi sistemin dövlətə və cəmiyyətə maliyyə ağırlığı yükləməsidir. Çünki bəzi hallarda, bankların xilas edilmə əməliyyatı üçün görülən tədbirlər planı maliyyə böhranların nəticələrinin artaraq daha böyük zərərlərə yol açmasına səbəb ola bilir. Dünyada 1970-2000-ci illərdə baş verən maliyyə böhranları bir çox ölkədə maliyyə aktivlərinin 10-30 %-nin itirilməsinə səbəb oldu. 2008- 2009-cu illərdə də bir çox dünya ölkələrinin bank sistemlərində böhranlar baş verdi və bu böhranlar təkcə müflis elan edilən və çətin vəziyyətə düşən bankları deyil, həmçinin banklarla əlaqəsi olan real sektoru da əhatə etdi.

İnkişaf etmiş ölkələrin bank təcrübəsi təcrübəsi göstərir ki, bank böhranının aradan qaldırılmasına sərf edilən xərclər orta hesabla ÜDM-un 15-20%-ni təşkil edir. Bilirik ki, bir çox ölkələrdə bank böhranının qarşısının alınması üçün böyük məsrəflər tələb olun­muşdur. Bunlara nümunə kimi göstərə bilərik ki, İspaniya və Macarıstanda bu xərclər ÜDM –un 15%-ə qədərini, Meksikada isə 30%-dən yuxarı təşkil etmişdir. Bir sıra başqa ölkələrdə isə bu göstərici daha yüksək - 40-50%-ə çatmışdır.

Statistik məlumatlara görə hazırki maliyyə böhranı nəticəsində dün­ya üzrə bank­la­rın

məcmu itkiləri 700 mlrd dollardan çox təşkil edib. Bu itkilərin yarıya qədəri isə Ame­rika banklarının payına düşür. Bank­lar bu məbləğin təxminən 50%-ni artıq yeni kapitalın cəlb olun­ması hesabına kompensasiya edə biliblər.

**1.2.Banklarda həyata keçirilən antiböhran və təcili xilasetmə tədbirləri.**

Yaranan bank böhranları nəinki bank sektorunda eyni zamanda maliyyə bazarlarında ciddi qeyri sabitlik yaratdı. Bir çox ölkələrin mərkəzi bankları bank böhranının həll etmək və öz bank sistemlərinin struktur yenilənməsi üçün müxtəlif üsullarla məşğul olurdular. Lakin təc­rübə göstərdi ki, nə bankların struk­tur yenilənməsinin ideal forması mövcuddur, nə də bank sektorunda və­ziy­yə­tin normallaşdırılmasının, maliyyə vəziyyətinin daima stabil saxlanmasının universal strategiyası mövcud deyil. Burada əsas məqsəd bankların maliyyə sabitliyinin daim stabilliyinə nail olmaq yox, stabilliyin nisbətən qorunması və bankda yarana biləcək mənfi halların qarşısını almağa yönəlik tədbirlərin işlənib hazırlanması olmalıdır.Vaxt keç­dikcə banklar böhran hallarının mən­fi nəticələrinin qarşısının alın­masına və minimuma endirilməsinə yönəlmiş tədbirlər kom­plek­sləri, o cümlədən, kredit mü­na­si­bət­lə­rinin təkmilləşdiril­mə­si və bankların bütövlükdə etibar­lılı­­ğı­nı yüksəldən tədbirlər işləyib hazır­ladılar.

Sözsüzki, bu zaman əsas maliyyə yükü bir qayda olaraq birbaşa və ya dolayı yolla dövlət büdcəsinin üzə­ri­nə düşdü. Bank sisteminin struktur dəyişikliyi elədə bəsit bir məsələ olmadığı üçün bunun üçün əksər dünya ölkələrində bu prosesin həyata keçirilməsinin hə­valə edil­diyi xüsusi institutlar yaradıldı. Döv­lət­lər bank böhranlarının nə­ticələrinin aradan qaldırılması prosesində aktiv rol oynayırlar. Beləki onlar bank sis­te­mi­nin problemlərinin həll edilməsi üçün maliyyə resursları ayırırlar və bununla da özlərinin təşkilatçı ro­lunu təs­diq­ləmiş olurlar. Bu məqsədlər üçün görülən tədbirlər hər şeydən əvvəl bank böhranlarının baş vermə səbəb­lə­rin­dən və onların ya­ran­dı­ğı, inkişaf etdiyi ümumi iqtisadi vəziy­yət­dən çox asılıdır. Böhranın səbəbləri bəzi öl­kə­lərdə üst-üstə dü­şsədə, bəzilərində öz xarakteristikası ilə ilə fərqlənirdi. Bütün bunlara baxmayaraq onun qar­şı­sının alın­ması formaları demək olar ki, bütün ölkələrdə oxşar idi: kre­dit­ləşdirmənin sabitləşdirilməsi , yenidən kapitallaşdırma.

Bank sisteminin struk­tur dəyişikliklərinin üç əsas isti­qa­mə­tini qeyd edə bilərik:

1. bank likvidliyinin qorunub saxlanılmasına yönəlik tədbirlər;

2. Bank sisteminin tənzimlənməsi və bank nəzarəti sis­te­mi­nin möh­kəm­lən­di­rilməsinə

yönələn islahat;

3.Banklarda struktur dəyişikliyiin edilməsi.

Bəs banklarda struktur yenilənməsi necə baş verir? Struktur yenilənməsi bəsit görünsə də çox şaxəli və mürəkkəb prosesdir. Bankların maliyyə bazarlarındakı va­sitəçik funksiyasının yerinə yetirilməsinə müm­kün qədər tez başlaya bilmələri üçün struktur yenilənməsinin sürətlə və diqqətlə aparılması vacibdir. Maksimal şəkildə çalışılmalıdır ki,vergi ödəyicilərinin üzərinə düşən az yük düşsün. Onu da qeyd etmək lazımdır ki, bəzən problemli banka kömək etdikdə səhmdarlar, işçi heyəti bankın üzləşdiyi problemə və vəziyyətə görə məsuliyyəti bölüşməlidirlər. Bank sisteminin antiböhran tədbirləri proqramında aşağıda qeyd olunanlar öz əksini tapmalıdır: ölkənin makro iqtisadi vəziyyətin təhlili və qiymətləndirilməsi, məqsəd və vəzifələr, prioritetlər, tədbirlər və ma­liy­yə­ləşmə.

Beləliklə bank sistemində antiböhran tədbirlərini aşağıdakı qruplara ayıra bilərik.

-Təcili xilasetmə tədbirləri.

1. bankın rekapitalizasiyası-yəni yenidən maliyyələşdirmə;

2. stabil kredit xətti açmaq;

3. fiziki şəxslərin banklarda açılan əmanətlərə tətbiq edilən kompensasiya həcmini bəzi hallarda 100 %-dək artırmaq-əmanətlərin sığortalanması.

4. bank balansını problemli aktivlərdən təmizləmək, əgər ehtiyac olarsa problemli aktivlərə dövlət zəmanəti vermək.

-Monetar siyasət tədbirləri.

1. Bəzi ölkələr inflyasiyadan ehtiyat edərək faiz dərəcələrini aşağı salır;

2. Milli pul vahidinin məzənnəsini aşağı salmaq;

3.Məcburi ehtiyyat normalarını mümkün qədər aşağı salmaq;

4.Mərkəzi Bank tərəfindən birbaşa maliyyələşdirmə əməliyyatı.

Prezident İlham Əliyevin antiböhran tədbirləri çərçivəsində Azərbaycan hökumətinin yanvar 2009 – cü ildə keçirilmiş iclasında 7 tezis səsləndirmiş.

1. İstehlak qiymətlərinin azaldılması zəruridir-ictimaiyyətin real əmək haqqısı nəzərə alınaraq istehlak qiymətləri daim stabil saxlanılmalıdır.

2. İnhisarçılıqla mübarizə-istehsalda və bazarda inhisarçılığı zəiflətmək üçün dövlət

yeni istehsal sahələrinə yardım etməlidir.

3. Milli banklara dəstəyi, kreditlərə və faiz dərəcələrinə nəzarəti əhatə edən maliyyə monitorinqi.

4. Real iqtisadiyyata sərmayə qoyuluşunun davam etdirilməsi-bu gün respublikamızda maliyyə vəziyyətində yaranan qeyri-sabitliyin əsas səbəblərindən biri də sərmayə qoyuluşlarının sadəcə neft sektoruna yönəlik olmasıdır.

5. Sosial öhdəliklərin dəstəklənməsi.

6. Sənaye müəssisələrinin daxili bazara istiqamətləndirilməsi-bu gün xarici bazarlardan asılılığı azaltmaq üçün əsas məqsəd daxili bazarın inkişaf etdirilməsi olmalıdır.

7. Ərzaq təhlükəsizliyinin təmin edilməsi-bunun üçün isə daima yeni istehsal sahələri yaradılmalı, inkişafina dəstək verilməlidir ki,respublikada istehsal istehlakı ödəyə bilsin.

Bank sistemində antiböhran tədbirləri çərçivəsində ilk olaraq aşağıda qeyd olunan tədbirlər həyata keçirilməlidir:

-Banklarda likvidliyin təmin olunması. Maliyyə sabitliyi pozulduqda ilk olaraq banklarda nüfuzun itirilməsi prosesi başlayır və bank sektoruna inam kəskin zəifləyir. Əhali maliyyə vəsaitlərini depozit şəklində bankda saxlamağı artıq potensial risk olaraq görür və banklardan ciddi depozit geriçəkimləri prosesi başlayır. Nəticədə banklar ciddi şəkildə likvidlik problemı ilə üzləşirlər. Ona görə də bu kimi problemlərlə üzləşməmək üçün banklarda depozitlərin və əmanətlərin sığortalanması tətbiq edilməlidir;

-Faiz dərəcələrininin aşağı salınması;

-Vergi yükünün azaldılması-buraya bank və sığorta şirkətlərinin rekapitalizasiyaya yönəldəcəyi vəsaitin vergidən azad edilməsi və ya onlara güzəştli vergi dərəcəsinin tətbiqi nəzərdə tutlur;

-Mərkəzi bank tərəfindən maliyyə yardımları;

-Milli pul vahidinin dəyərinin qorunması –manatın dəyərinin sabit saxlanması aiddir.

**1.3.Banklarda risk kateqaoriyaları və onarın maliyyə sabitliyinə təsiri.**

Risk nədir? Bilirik ki, bütün iqtisadi sistemlərdə özünə məxsusu risk kateqoriyaları vardır. Bank sferasında risk dedikdə – gözlənilməz hadisələrin bankın kapitalına mənfi təsir göstərə bilməsi və bankın biznes məqsədlərini həyata keçirmək imkanlarının məhdudlaşdırması eh­timalı başa düşülür. Bank fəaliyyətinə dair risklər 3 kateqoriyaya bölünür: maliyyə riskləri, funksional risklər, xarici risklər.

Banklarda ***maliyyə riskləri dedikdə-***aktiv və passivlərin strukturunda, dəyərində, gəlirliyində, həcmində mövcud olan gözlənilməz dəyişikliklər nəzərdə tutulur. ***Funksional risk dedikdə isə -bu*** hər hansı bir məhsulun yaradılması və xidmətlərin göstərilməsi prosesinə aiddir.Funksional risklər bank fəaliyyətində davamlı nəzarət olmadıqda yaranır.

***Kredit riski dedikdə-bu*** ilk növbədə borc alan şəxslərin öhdəliklərini yerinə yetirmədikləri təqdirdə ortaya çixan mümkün maliyyə itkisi deməkdir

***Likvidlik riski. Bankın öz öhdəliklərini ödəyə bilməməsidir.*** Bankın likvid olması bankın əmanətçilərinin və digər borclular qarşısmda öhdəliklərini vaxtında yerinə yetirmək likvidlik bacarığıdır. Kifayət qədər ödəniş qabiliyyətinin olmaması riski isə bankın vaxtlı-vaxtında öz öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi, əlverişsiz şəraitdə banın ayrı-ayrı aktivlərinin satışı deməkdir. İfrat likvidlik riski dedikdə isə bankın yüksək likvidli aktivlərinin bankda yığılıb qalması deməkdir.Bu adətən banklar aktivlərini səmərəli bölüşdürə bilmədikdə yaranır.

***Banklarda qiymət riski-***  kredit və likvidlik riskləri ilə birlikdə əsas maliyyə risklərini təşkil edir. Qiymət riskləri aktivlərin və bank öhdəliklərinin gəlirliyininin, o cümlədən də bazar dəyərinin gözlənilmədən dəyişməsi ilə əlaqədardır.Bu risk qiymətlərin kəskin dəyişməsini özündə əks etdirir.Bu qrupa üç əsas risklər aid edilir:

1.faiz dərəcəsinin dəyişilmə riski,

2. bazar riski ,

3.valyuta riski.

***Bazar riski*** aktivlərin bazarda qiymətinin dəyişməsi deməkdir.Bilirik ki, maliyyə böhranları baş verdikdə və ya inflyasıya zamanı ilk növbədə qiymət dəyişimi xüsusən də qiymət artımı müşahidə olunur. Bazar riski dedikdə bazarda baş verən çaxnaşmalar,

bazarın sabitliyinin və nəzarətin itirilməsi başa düşülür.

***Faiz dərəcəsinirı dəyişmə riski*** kredit qoyuluşuna təsir göstərir. Beləki,kredit faizlərinin dəyişməsi banklarda maliyyə vəziyyətinə ciddi təsir edir.

***Valyuta riski dedikdə isə-*** xarici valyutada aktiv və passivlərin konvertasiya riski başa düşülür.Yəni milli valyutanın digər valyutalara nisbətən dəyərinin düşməsi valyuta riskidir ki, bu da ciddi xoşagəlməz problemlərə gətirib çıxara bilər.

Bank riskləri içərisində ən əsas yeri valyuta riski və faiz dərəcələrinin dəyişməsi riski təşkil edir. Çünki bank fəaliyyətinin sabitliyi birbaşa bu risklərlə əlaqədardır. Ona görə də valyuta və faiz dərəcəsinin dəyişmə riskinin birinci dərəcəli əhəmiyyət daşıdığını nəzərə alaraq onların ayrı-ayrılıqda təhlil edək. Qiymət riskinə isə qalan aktivlərin, ilk növbədə də qiymətli kağızlarm qiymətlərinin dəyişməsi ilə əlaqədar riskləri aid edilir.

Bank gəlirinə faiz dərəcəsinin ümumi səviyyəsinin gözlənilməz dəyişikliklərinin mənfı təsiri *faiz dərəcəsinin dəyişməsi riski* deməkdir. Faiz dərəcəsinin dəyişməsi riski qeyri-sabitliyin nəticəsidir və bazar iqtisadiyyatında qeyri- müəyyənlik faktoru kimi həmişə fəaliyyət göstərir.

*Valyuta risklərinin 3 əsas tərkib hissəsini var.*

-mübadilə kursunun güclənilmədən dəyişməsi nəticəsində xarici valyutada vəsait qoyuluşunun qiymətdən düşməsi riski-mübadilə kursu riski;

-mübadilə əməliyyatlarının keçirilməsi zamanı mövcud məhdudiyyətlər ilə sıx əlaqədardır-konvertasiya riski;

-bankın valyuta aktivləri və bankın xarici valyuta üzrə öhdəliklərinin parametrləri üzrə uyğunsuzluqları zamanı meydana gəlir-valyuta möqeyi riski.

***Bazar riski*** – bazarda faiz dərəcəsi, xarici valyuta məzənnəsi və kapitalın qiymətlərindəki enib-qalxmalar nəticəsində bank aktivinin bazar dəyərini dəyişməsi, itkiyə səbəb ola bilməsi ehtimalıdır. Bazar riski mənbəyindən asılı olaraq aşağıdakı kateqoriyalara bölünə bilər:

Xarici valyuta riski - valyuta məzənnələrindəki dəyişikliklərə görə yaranan riskdir. Xarici valyuta alanda və ya satanda yarana bilən riskdir.

Kapital riski – kapital yatırımları zamanı və digər bazar qiymətli kağızlarının alış-satışı prosesində gəlirin itirilməsi deməkdir.

Əmtəə-mal riski –bazarda əmtəələrin qiymətlərində yaranan biləcək ani dəyişiklik riskidir.

İnflyasiya riski-son dövrlərdə nəinki təkcə banklarda eyni zamanda bütünlükdə maliyyə sektorunda əsas problemə çevrilmişdir.İnflaysiya riski iki cür olur.Birincisi pul kanallarında artıq vəsaitlər toplanır və artıq pul dövriyyəsi artıqlığı yaranır.Digər halda isə pul emissiyası qıtlığı yaranır.Bunu bir qədər ətrafli izah edək.Bazara təklif edilən məhsulların və xidmətlərin qiyməti rəqabət şəritində kəskin aşağı düşür.Çünki müasir şəraitdə gündən günə təklif olunan məhsullar və xidmətlər artmaqdadır.Yəni təklif artıqlığı yaranır və nəticədə tələbat azlıı olur.Qiymətlərin aşağı səviyyəsində əldə külli miqdarda sərbəst vəsait qalir.Bir tərəfdən də valyuta emissiya olunur və nəticədə pul kanalları dəyərsiz valyuta ilə dolub daşır.Digər halda isə təklif çoxluğunu görən bank və digər maliyyə inistutları təklif etdikləri məhsul və fəaliyət növlərini azaldır və süni yolla təklif artıqlığını tənzimləməyə çalışırlar.Və nəticədə bu dəfə də tələbat artıqlığı yaranır.Qiymətlər kəskin artır bu da nəğd vəsaitlərin likvidliyini itirməsinə gətirib çıxarır.

Bu da öz növbəsində ödəniş qabiliyyətinin olmaması riskinə gətirib çıxarır.Bu gün banklarda yaranan son vəziyyəti təhlil etsək görərik ki,bağlanılan və müflis elan edilən bütün banklarda əsas səbəb kimi elə ödəniş qabiliyyətinin itirilməsi əsas götürülmüşdür. Yəni bir bank öz gəliri hesabına xərclərini maliyyələşdirmək qabiliyyətinə malik deyilsə artıq onun bank kimi fəaliyyət göstərməsi səmərəsiz hesab edilir və müflis elan olunur.Qeyd edək ki, banklarda əsas məqsəd təkcə öz xərcini ödəyə bilmə deyil, axı bankların da öz mənfəətliliyi, dividend ödənişləri, kapital qoyuluşları olmalıdır.Bütün bunları isə bank fəaliyyət göstərdiyi müddət ərzində kapitallaşdıra bilməlidir.

Strateji risk sözsuz ki***,***strateji idarəetmənin səhvləri ilə sıx əlaqədardır. Bankın öz məqsəd və vəzifələrini düzgün strategiyasının qurulmaması,bankın aktiv və passivlərinin düzgün bölüşdürülməməsi nəticəsində yaranan riskdir.Düzgün strategiyanın işlənib hazırlanması hər bir bankın idarə edilməsinin yarısı deməkdir. Bank nəinki bu günkü sektoru, rəqabət mühütini və bazarı öyrənməli, tədqiq etməli həmdə gələcək dövr üçün özünün inkişaf və irəliləmə straregiyasını işləyib hazıramalı, gələcək dövr üçün proqnoz və planını tərtib etməlidir.

Bu gün elmin texnikanın sürətlə inkişafı dövründə müştərilərə gündən günə inkişaf edən yeni bank xidmətləri təqdim olunur.Dünya banklarında elektron və mobil bankçılıq yaranır, yeni kart sistemləri, akkreditiv qarantiyalar, françazinq və fyüçers əməliyyatlarının həcmi artır. Bu isə banklarda yeni texnologiyaların tətbiqinə, bankların yeni investisiya və innovasiya sektorlarına inteqrasiyasına zərurət yaradır. Banklar müştərilərinə yeni xidmət növlərini təqdim edə bilmək üçün yeni elektron bazalardan, yeni texnologiyalardan istifadə etməli olur.Bu zaman əsas risk yeni məhsulların seçimini düzgün etməkdən ibarətdir ki,bu da bank sektorunda texnoloji risk kimi xarakterizə olunur.

Nəticədə banklarda yeni texnologiyanın və məhsulun tətbiqi riski yaranır.Axı banklar müştəriyə xidmət təklif edən tək maliyyə qurumu deyil. Bu gün bank xidmətlərinin bəzi funksiyalarını təklif edən maliyyə agentləri, sığorta şirkətləri və bank olmayan kredit təşkilatları fəaliyyət göstərir.Banklar müştəriyə yeni xidmət təklif edərkən əslində bir qədər də risk etmiş olur.Axı bank həmin anda müştərilərin yeni xidmət növünə nə qədər maraq göstərəcəyini, yeni xidmət növünün bazarda hansı effekti yaradacağını bilmir.Və bütün bunları bilmədən hansısa yeni texnologiyanın alınmasına, yeni sistem bazalarının quraşdırılmasına xərc çəkir. Düzdür banklar yeni xidmət növünü bazara təqdim etmədən öncə marketinq və menecment sektorları bazarı tədqiq edir məhsula bazarda həqiqətən də ehtiyac və maraq varmı onu öyrənirlər.Lakin məhsulun bazarda özünü tam doğruldacağı hələ də tam dəqiqliyi ilə məlum olmur.

***Xarici riskər-***onlar banka qarşı xarici risk kimi çıxış edirlər. Risklərin bu qrupunun bank işinin nəticə etibarı ilə səmərəliyinə təsiri böyükdür.Bu risklərə aiddir:

1. bank fəaliyyətinə dövlət nəzartin uyğunsuzluq riski

2. nüfuzun itməsi riski

Bu gün bank sektorunda baş verən çaxnaşmalar, bir çox bankların maliyyə likvidliyini itirərək müflis elan olunması haqlı olaraq əhali arasında banklara olan inamın kəskin azalmasına gətirib çıxarmışdır. Buna bank nüfuzunun itirilməsi riski deyilir. Əhali arasında inamsızlıq,panika yaranır və bir çox hallarda banklarda yerləşdirilmiş əmanətlərin təcili şəkildə banklardan geri götürülməsi prosesi müşahidə olunur.Əhali arasında elə bi abu-hava yaranır ki, hər kəs əmanətini bankda

saxlamaqdansa “döşəkaltı” etməyə üstünlük verir.Bu da əslində çıxılmaz vəziyyətdə olan bank sektorunda daha ağır vəziyyətlərin yaranmasına yol açır.Bunun qarşısını almaq üçün Mərkəzi Bank ictimaiyyətdə bankların itirilmiş nüfüzunun geri qaytarılması üçün müəyyən siyasətlər işləyib hazırlayır.İlk növbətə belə vəziyyətlərdə əhali arasında maliyyə savadlılığını yaymaq lazımdır.Çünki ictimaiyyət bəzi hallarda iqtisadiyyatda nə baş verdiyini anlamaqda çətinlik çəkir, yaranmış vəziyyəti analiz və təhlil etmək qabiliyyətində olmur, ona görədə yaranmış şaiyələr əsasında heç də operativ olmayan qərarlar qəbul edirlər.

**II FƏSİL**

**2.1. Banklarda maliyyə sabitliyinin təşkili əsasları.**

Bazar iqtisadiyyatına keçid şəraitində yeni aktuallıq qazanmış maliyyə institutlarından biri də banklardır. Banklar tədavül sferasında fəaliyyət göstərir, mühüm vəzifələr yerinə yetirir və o xalq təsərrüfatının sahələrinin, bütövlükdə isə təkrar istehsal prosesin inkişafında əvəzedilməz rol oynayır. Bu mənada iqtisadiyyatı bankların rolundan təcrid olunmuş şəkildə təsəvvür etmək mümkün düyil. Çünki banklar öz məhsulunu maliyyə bazarlarına təqdim etməklə iqtisadiyyatın sahələrinə kömək edərək onları inkişaf etdirir. Ölkədə aparılan pul siyasəti, maliyyə tarazlığı, iqtisadiyyatda pul vahidinin sabitləşdirilməsi və eləcə də onun kütləsinin istehlak tələblərinə uyğunlaşdırılması bankların iqtisadiyyatdakı yerindən və rolundan geniş surətdə asılıdır.

Bu gün bazar iqtisadiyyatı elə bir mühüt formalaşdırmışdır ki, daim bank fəaliyyətində yenilik,dünya valyuta bazarlarında məzənnə fərqləri,”valyutalar arası soyuq müharibə” bank fəaliyyətində gözlənilməz nəticələrə və risklərə yol aça bilər. Bu səbəbdən də bankların maliyyə sabitliyi təkcə bankın öz fəaliyyət dairəsi üçün deyil eyni zamanda dövlət maliyyəsinin də strukturuna ciddi təsir edir. Bu gün bankların əsas məqsədi bank aktivlərinin likvidlik səviyyəsinin yüksəkdilməsi, aktiv əməliyyatların həcminin artırılması, cəlb edilən vəsaitlərin xüsusilə də depozit mənbələrinin artırılması və sağlamlaşdırılması,bank maliyyə dayanıqlılğının təmin edilməsi olmalıdır.Xüsusi Respublikamızın iqtisadiyyatı neft sənayesi üzərinə qurulduğundan dünya birjalarında neftin qiymətindəki hər hansı bir kiçik tərəddüdlər sözsüz ki, milli valyutamızın dəyərinə də ciddi təsir edir.Valytanın dəyərdən düşməsi, cəlb edilmiş depozitlərin eyni zamanda bankdan geri çəkilməsi bütün bunlar hamısı banklarda ciddi likvidlik probleminə gətirib çıxarır.

Bütün bu kimi problemlərin qarşısını almaq və bank fəaliyyətini təkmilləşdirmək üçün banklarda risklərin idarə edilməsi, bank fəaliyyətinin

təkmilləşdirməsi, proqnozlaşdırma kimi departamentlər fəaliyyət göstərir ki, onların da əsas məqsədi banklarda yarana biləcək likvidlik problemini, riskləri əvvəlcədən müəyyən etmək və bu risklərə qarşı tədbir görüb bank dayanıqlılığını artırmaqdan ibarətdir.Banklarda daim mənfəət və rentabellik göstəriciləri diqqət mərkəzində saxlanılmalı, aylıq, rüblük və illik mənfəət və zərər hesabatlarında bütün göstəricilər öz əksini tapmalıdır. Mənfəət və rentabelliyi artırmaq üçün banklar daim risklərini proqnozlaşdırmalı, qiymətləndirməli, bazar iqtisadiyyatında korkoranə hərəkət etməməli daim valyuta bazarını öyrənməli marketinq aparmalıdır.

Müasir bazar iqtisadiyyatı şəraitində bankların maliyyə sabitliyinin təkmilləşdirilməsi sahəsində aparılan təhlillərin nəticəsi olaraq, mövcud olan problemlərin aradan qaldırılması üçün aşağıdakıların həyata keçirilməsini təklif edirəm:

1. Kredit bazarında faizlərin yüksək olması keçid dövründə fəaliyyət göstərən müəssisələr üçün böyük problemlər yaratdığından onlar kreditə çox maraq göstərmirlər. Bilirik ki, bu gün bankların gəlirinin böyük hissəsini kredit sferası təşkil edir. Ona görə də kreditə maraq zəgləyəndə həm bankların gəlirlərində kreditin çəkisi çox olduğundan bankların gəlirləri artım səviyyəvi zəifləyir, həm də müəssislər təkrar istehsali maliyyələşdirilmək üçün kredit kimi mənbədən məhrum olurlar. Buna görə də kreditə görə faizlərin aşağı salınması məqsədə uyğundur..

2. Banklar daha çox uzun müddətli depozit cəlb etməyə çalışmalıdırlar.Bu müddət ərzində cəlb olunmuş depozit bankın sərəncamında olur və bank müvafiq istiqamət üzrə daha uzun müddət həmin vəsaitdən istifadə edə bilir. Banklarda maliyyə vəziyyətinin sabit saxlanılması üçün banklar daim risk göstəricilərini təhlil etməli və gəlir və xərclərini daha dəqiq proqnozlaşdırmalıdırlar.Banklar yüksək likvidli aktivlərə sahib olmalı, lazim gəldikdə aktivləri pula çevirmə qabiliyyətini itirməməlidirlər.

3. Kommersiya bankları təəssüf ki, kiçik biznesə maraq göstərmir, daha böyük korporativ müştəri ilə işləməyə üstünlük verirlər. Lakin bu gün Azərbaycanda

Ommersiya banklarının böyük hissəsi çox sərbəst vəsaitə malik deyillər.Ona görə ölkə iqtisadiyyatının inkişafı üçün kiçik sahibkarlığın inkişafının zəruri olduğunu nəzərə alaraq, komersiya bankları kiçik və orta biznesə maraq göstərməlidirlər.

4. Kommersiya banklarının həyata keçirdiyi əməliyyatların çeşidi artırılmalıdır və bununla da gəlir mənbələri artırılmalıdır. Məsələn, Azərbaycan respublikasında bank müştəriləri trast, françayzinq, faktorinq əməliyyatından demək olar ki məhrumdular və ya bu əməliyyatların həyata keçirilməsi proseduru mürəkkəb olması və yetəri qədər reklam olunmaması ilə əlaqədar müştərilər bu əməliyyatlara maraq göstərmirlər,bir çox müştərilər ümumiyyətlə belə bir əməliyyatın mümkünlüyündən belə xəbərsizdirlər.

5. Banklarda fəaliyyət göstərən kadrların təhsilinin təkmilləşdirilməsinə xüsusi diqqət yetirilməlidir. Belə ki, kadrların dünya universitetlərində bakalavr və magistratura pilləsində bilik və bacarıqlarının artırılması üçün, eləcə də onların qabaqcıl ölkələrdə təcrübə keçmələri, ixtisas artırma kurslarına göndərilmələri üçün dövlət və ya özəl qurumlar tərəfindən vəsait ayrılmalıdır. Bu vəsaiti ayırmağa maliyyə imkanı olmayan banklarda isə daha yaxşı olar ki, mütəmadi olaraq xarici mütəxəssislərin rəhbərliyi altında treyninqlər, iclaslar, təlimlər təşkil olunsun.

6. Bazar iqtisadiyyatında banklar aktiv əməliyyatlarının elə optimal üsulları seçilməlidirlər ki, bu əməliyyatlar nəticəsində banklar səmərə əldə edə bilsin. Yəni hər bir bank səfərbər etdiyi pul resurslarından elə istifadə etməlidir ki , həm öz gəlirini artıra bilsin, öz öhdəliklərini ödəyə bilsin, həm də digər fəaliyyət sferalarının inkişafına maliyyə köməkliyi etməlidir.

Bir daha qeyd etmək istəyirəm ki,son illər ölkəmizdə bank sisteminin inkişafı sahəsində həyata keçirilən tədbirlər nəticəsində bankların aktivləri və kapitalı yüksək templə artmış, resurs bazası isə xeyli genişlənmişdir.

Bazar şəraitində Respublikanın bank sisteminin inkişafında baş verən müsbət meyllər bankların kapitallaşma dərəcəsinin artmasına, apardıqları əməliyyat növlərinin və bank xidmətlərinin, bank məhsullarının həcminin genişlənməsinə səbəb olmuşdur. Nəticədə ölkə İqtisadiyyatında bankların yeri və rolu nəzərəçarpacaq şəkildə xeyli artmışdır.

Bank əməliyyatlarının işərisində əsas yeri kredit əməliyyatları tutur. Bankların kredit əməliyyatlarının inkişafında mühüm meyl istehlak kreditlərinin həcminin kəskin artımı olmuşdur. Belə ki, kommersiya banklarının maliyyə hesabatlarına əsasən deyə biləri k ki, 2004-cü ildə fiziki şəxslərə hesablanmış kreditlərin həcmi 81,7% artıb 274,4 mln. Manat təşkil etmişdir. 2005-ci ildə isə bu artım 44,7% olub 369,5 mln. manat təşkil edib. Qeyd edilənlərdən göründüyü kimi, son vaxtlar əhaliyə kreditlərin verilməsi bank xidmət növlərinin mühüm hissəsinə çevrilmişdir. Son zamanlarda bank sisteminin inkişafının digər mühüm istiqamətlərindən biri də ticarət və xidmət sektoru ilə əlaqələrin xeyli güclənməsidir. Beləki, son vaxtlar banklar tərəfindən real sektora yönəldilmiş kreditlərin həcmi də çox artmışdır.

Bilirik ki, bankların və bütövlükdə maliyyə sisteminin mövcudluğunun əsasını bankların likvidlik göstəricisi, onların hansı səviyyədə ödəmə qabiliyyətli olması sayılır. Likvidlik bankın pul fоrmasında öz öhdəliklərinin yerinə yetirilməsini təmin etmək qabliyyətidir. İqtisadi ədəbiyyatda likvidlik anlayışına fərqli baxışlar mövcuddur. Bankın maliyyə sabitliyinin pul axınlarının likvidliyi və оnların yerləşdirilməsi, gəlirliliyin idarəedilməsi və maksimum gəlir eldə edilməsi ilə qarşılıqlı bağlıdır. Dünya təcrübəsində bankın maliyyə sabitliyinin idarəedilməsi dörd nəzəriyyəyə əsaslanır: kоmmersiya bоrcu, yerləşdirmə, gözlənilən gəlir və passivlərin idarəedilməsi. Bazar şəraitində bankın maliyyə sabitliyinin idarəedilməsi aşağıdakıları tələb edir : maliyyələşdirmə mənbələrinin müəyyən edilməsi, öhdəliklərin sistemli qiymətləndirilməsi, pulun hərəkəti, risklərin diversifkasiyasını.

Bankın maliyyə vəziyyətini nоrmallaşdırmaq və stabil saxlamaq məqsədilə qəbul edilən qərarların əsaslandırılması üçün bu göstəricilərin təhlili vacibdir. Belə ki, verilmiş kreditlər və cəlb edilmiş vəsaitlərin nisbətinin təhlili bankın kredit siyasətinin xarakterini müəyyən edir. Müasir şəraitdə bankın maliyyə vəziyyətinin möhkəmləndirilməsi üzrə aktiv və passivlərinin idarəedilməsinin strategiyası likvidli aktivlərin və cəlbedilmiş passivlərin uyğunluğunu tələb edir. Aktiv və passivlərin səmərəli idarəedilməsi metоdu pul resurslarına, həmçinin məcmu tələb və təklifin təhlilinə əsaslanır. Bu isə öz növbəsində İqtisadi inkişafın vəziyyətindən, ölkədə iqtisadi və siyasi vəziyyətdən, bankların iri müştərilərinin inkişafından və maliyyə

durumundan ciddi şəkildə asılıdır. Banklar inkişaflarının stratejiplanını işləyib hazırlayarkən aşağıdakıları nəzərə almalıdırlar:

* ölkənin sоsial-iqtisadi inkişaf vəziyyəti
* əhalinin gəlirləri
* maliyyə bazarındakı mümkün dəyişiklikləri.

Əminliklə deyə bilərik ki, bankın maliyyə sabitliyini оnun kapitallaşma səviyyəsi, mənfəətliliyi və likvidliyi müəyyən edir. Bankın xüsusi kapitalı оnun aktiv əməliyyatlarının artırılmasının əsasıdır. О, bankın maliyyə sabitliyinə və mənfəətliliyinə, iqtisadiyyat sahələrinin kreditləşdirilməsinin investisiya pоtensialına təminat verir.

Bəs kapitalın artım mənbəyi nədir? Kapitalın artım mənbələri ötən ildəki bölüşdürülməmiş mənfəət, bankın ehtiyatları, əlavə emissiya edilmiş qiymətli kağızların yerləşdirilməsi оla bilər. Bankın əldə etdiyi mənfəət nə qədər çоx оlarsa, оnun kapitallaşma səviyyəsi də bir о qədər yüksək оlur. Kapitalın artımının ikinci mənbəyi bank idarələrinin emissiya fəaliyyəti və açıq bazar əməliyyatlarıdır.

Respublikamızda İqtisadi islahatların uğurla həyata keçirilməsi üçün qeyd olunan problemlər həll olunmalıdır:

1.bank sisteminin sabitliyinin təmin edilməsi-banklarda likvidliyin səmərəli idarəeilməsi;

2. milli valyutanın möhkəmləndirilməsi-digər dönərli valyutalara nisbətdə valyutanın dəyərinin qorunub saxlanması;

3.daxili ehtiyatlardan maksimum istifadə edilməsi-xarici borclanmalara minimal meyl edilmə;

4. bank sektоrunun real iqtisadiyyatın kreditləşdirilməsinə istiqamətləndirilməsi-digər inkişaf etməmiş istehsal sahələrini inkişaf etdirmək və həmin sahələrə maraq yaratmaq üçün güzəştli və aşağı faiz dərəcəsi ilə kreditlərin təklif edilməsi.

Bankların möhkəmləndirilməsi vasitəsilə bank sisteminə inamın artırılması və tənzimləmək yоlu ilə оnların fəaliyyət səmərəliliyinin yüksəldilməsi vacibdir.

Eyni zamanda bank fəaliyyətinin tənzimlənməsi vasitələri dövlətin pul-kredit siyasətinin vasitələri kimi qəbul edilir. Respublikada bank sisteminin tənzimlənməsinin nоrmativ hüquqi bazasının fоrmalaşdırılmasının təəssüf ki, hələ müəyyən səviyyəsinə nail оlunmuşdur. Belə bir məsələyə diqqət yetirilməlidir ki, gələ**c**əkdə bank sisteminin sabitliyini təmin etmək və investоrların inamını yüksəltmək məqsədilə bankların tənzimlənməsinə dair çevik strategiyanın və adekvat pul - kredit siyasətinin həyata keçirilməsi zəruridir.

Müasir Bazar iqtisadiyyatı dövründə bankın sabitliyinin möhkəmləndirilməsi və bank sisteminə inamı yüksəltmək üçün daxili resursların cəlb edilməsi əsas üstünlük təşkil etməlidir. Bu gün ölkədəki ümumi siyasi və iqtisadi vəziyyət bank əməliyyatlarının inkişafına və bank sisteminin uğurlu fəaliyyətinə şərait yaradır. Bankların fəaliyyətinin sabit iqtisadi əsasını təmin edir, yerli və xarici investоrların banklara inamını möhkəmləndirir. Bilirik ki, zəruri şərtlər оlmadan banklar depоzit bazası yaratmağa, əməliyyatların mənfəərliliyinə və rentabelliyinə nail оlmağa, öz aktivlərinin dəyərini və keyfiyyətini keyfiyyətini yüksəltməyə qadir deyil. Beləliklə, bankların maliyyə sabitliyinin idarəedilməsi təkcə gəlirliliyin deyil ,həmdə bütün mümkün risklərin idarəedilməsi ilə qarşılıqlı bağlıdır. Gələcəkdə ölkənin iqtisadi artmının maliyyələşdirilməsi və inkişafı daxili əmanətin və investisiyanın vəziyyətindən asılı оlacaqdır.

Sonda qeyd etmək istəyiəm ki, qiymətli kağızlara vəsaitlər qoymaq yolu ilə investisiya siyasətinin reallaşdırılması sektorunda kommersiya banklarının investisiya fəaliyyətinin artırılması üçün, yuxarıda göstərilənlərlə yanaşı, aşağıdakı hallar da nəzərə alınmalıdır. Burada əsas məqsədlərdən biri səhmlərə, istiqrazlara və digər qiymətli kağızlara qoyuluş, investisiya layihələrinin maliyyələşdirilməsi üçün vəsaitlərin cəlb olunması sayılır. Qiymətli kağızlar xüsusilə də səhm və istiqrazlar üzrə dövlət zəmanətləri sisteminin inkişafı оlduqca vacibdir.

Bank sektorunda maliyyə sabitliyi mənfəət və rentabelliklə müəyyən olunur.

*Bank sektorunun gəlirliliyi*ni izah etmək üçün 2014-cü ilin nəticələrinə nəzər salaq. 2014-cü ildə bank sektorunda xalis mənfəət 370.5 mln. manat təşkil etmişdir.

Bu da ötən il ilə müqayisədə 38% çoxdur. 2011-2014-cü illər ərzində mənfəətlə işləyən bankların sayı və onların bank sektorunda payı fasiləsiz olaraq artmışdır. Bu dövrdə mənfəətlə və rentabelliklə işləyən bankların sayı 30-dan 35-ə çatmış , onların bank sektorundakı payı isə 47%-dən 96%-dək artmışdır. 2011-2014-cü illər ərzində mənfəət əldə etməyən yəni zərərlə işləyən bankların zərəi isə azalmış və 4.80 mln. manat olmuşdur. Müqayisə üçün deyə bilərik ki, bu göstərici 2011-cı ildə 322.5 mln.manat olmuşdur. Bankların gəlirlilik göstəricilərində xeyli irəliləyiş olmuşdur.. Belə ki, 2014-cü ildə ROA 0.2 f.b.artmış və 1.7%-ə çatmışdır, ROE isə 0.1 f.b.azalmış və 11.6% olmuşdur.(Qrafik 1).

**Qrafik 1. Bank sektorunun mənfəətliliyi**

Onu da qeyd etmək lazımdır ki ,ümumilikdə götürdükdə mənfəət və rentabellik 2014-cü ildə müsbət olsa da mənfəətin artım tempi ötən il ərzində müşahidə olunacaq dərəcədə azalmışdır. Bir tərəfdən iqtisadi aktivliyin sıçrayışlı artım fazasından sabit artım fazasına keçməsi, həmdə Mərkəzi Bank tərəfindən aktivlərin qruplara ayrılması və ehtiyatlanma tələblərinin sərtləşdirilməsi, nəzarətin güclənməsi və mümkün zərərlərin ödənilməsi üzrə zəruri olan ehtiyatların artırılmasını dəstəkləmişdir .

Bəs gəlirlilik? 2013-cü ildə bank sektorunun fəaliyyətinin maliyyə nəticələri ümumilikdə qənaətbəxş olmuşdur. 2013-cü ildə bankların vergi ödənilənədək əldə etdikləri mənfəət 341,2 mln. manat olmub, vergiləri ödədikdən sonra isə mənfəətin ötən ildən 2 dəfə çox olaraq 267,6 mln. manat olmuşdur. Yəni bankların 91%-i qeyd olunan ili 272,3 mln. manat dəyərində mənfəətlə, 9%-i isə 4,8 mln. manat zərərlə fəaliyyət göstərmişlər.

**Cədvəl.1.**

**Mənfəət strukturu, mln manat**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2010-cu il** | **2011-cı il** | **2012-ci il** | **2013-cü il** |
| **Xalis faiz mənfəəti** | 504 | 5013 | 597 | 829 |
| **Xalis qeyri-faiz mənfəəti** | -180 | -217 | -269 | -317 |
| **Aktivlər üzrə mümkün zərərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar** | -160  184 | -184  447 | -157  160 | 300  171 |
| **Vergi ödənilənədək mənfəət** | 140 | -152 | 170 | 341 |

Cari ili zərərlə başa vuran banklar ümumi bank sisteminin aktivlərində cəmi 0,8% təşkil etmişlər. Faizlə gəlirlər keçən illə müqayisədə 30,1% artıb və 1646,9 mln. manata çatmışdır. Bankların ümumi gəlirləri isə 2089,5 mln. manat həcminə çatmışdır ki, bu da öz növbəsində 2012-ci ilin göstəricilərindən 464,4 mln. manat yəni 22,2% çoxdur. 2013-cü ildə bütün faiz gəlirlərinin ümumi gəlirlərdə xüsusi çəkisi artaraq 78,8% olmuşdur. Faiz xərclərini isə keçən illə müqayisə etsək görərik ki, 23,7% arttım olub və 817,6 mln. manat təşkil etmişdir. 2013-cü ildə bank aktivlərinin gəlirliliyi 1,5%, kapitalın gəlirliliyi 11,7% təşkil edib. 2013-cü ildə birinci yarımili bank sektoru 162,28 milyon manat gəlirlə başa vurub.Azərbaycanda fəaliyyət göstərən 43 bankdan 40-ı mənfəətlə, 3-ü isə zərərlə işləyib. Halbuki, ötən ildə zərələ işləyən bankların sayı 8 olmuşdur. Birinci yarım ildə bank sektorunun mənfəətlə işləyən banklara görə cəmi mənfəəti 168.03 milyon manat qeydə alınıb, zərərlə işləyən banklara görə zərəri isə 5,75 milyon manat təşkil edib.Son bir ildə Azərbaycanın bank sektorunda zərər 17 dəfə azalıb, mənfəət isə əksinə16 dəfə artıb.Qeyd edək ki, son 10 il ərzində Azərbaycanda bank sektorunda ən çox mənfəət 2009-cu ildə əldə edilib,və mənfəətin ümumi məbləği 252,98 milyon manat olmuşdur.Ən böyük zərər isə 2011-ci ildə olub və əzərərin həcmi 158.99 milyon manat təşkil etmişdi. 2012-ci ildə isə bankların əldə etdiyi mənfəət 130,01 milyon manat olub.

Hesabata əsasən, 36 bank üzrə mənfəət 393,63 milyon manat, 6 bank üzrə zərər isə 32,26 milyon manat təşkil edib. Bu da bank sisteminə imkan veribki 361,37 milyon manat xalis mənfəət əldə etsin.

Bazar iqtisadiyyatında kommersiya banklarının mənfəətinin artımı kredit aktivliyinin canlanması və aktivlərin keyfiyyətinin yaxşılaşması ilə sıx bağlıdır.

Başqa sözlə, ötən i ilə müqayisədə faiz gəlirlərinin artımı və eləcədə ehtiyatların formalaşmasına yönəldilən vəsaitlərin azalması mənfəəti artırıb. Son dövrlərdə banklarda problemli kreditlərin artması nəticəsində banklar özlərini sığortalamaq, problemli kreditlər nəticəsində banka dəymiş zərəri aradan qaldırmaq üçün kredit faizlərini artırdılar və daha çox istehlak kreditlərinə meyl etməyə başladılar. Eyni zamanda bu dövrdə qeyri-faiz gəlirləri kəskin azaldı.Mənfəətin artmasının əsas səbəbi isə banklarda istehlak kreditlərinin həcminin artmasıdır. Çünki ümüumi kredit balansında kreditlərin 37 faizi məhz istehlak kreditlərinin payına düşür.Getdikcə də onların payı durmadan artır. Ona görə də artıq kommersiya bankları uzunmüddətli kreditlərdən yayınıb istehlak kreditlərinə üstünlük verməyə başlayırlar. Lakin istehlak kreditlərinin əməliyyət xərcləri nisbətən çox olduğundan banklar faizləri də artırmaq məcburiyyətində qalırlar. Kreditlərin faizini artırmaqla isə onlar daha çox gəlir əldə edirlər. Bu gün bank sektorunda danılmaz bir faktdır ki, bank faiz dərəcələrini nə qədər artırsa da, əhalinin yenə də kreditə tələbatı olacaq. Banklar da bundan istifadə edərək faizləri artırır və ona görə də bank sektorunda mənfəətlər əvvəlki illərlə müqayisədə nisbətən artır.

#### Cədvəl 2.

Bank fəaliyyətində maliyyə nəticələri (mln manat)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Dövrlər | Mənfəətlə işləyən bankların sayı | Bank sisteminin ümumi mənfəəti (mənfəətlə işləyən banklar üzrə) | Zərərlə işləyən bankların sayı | Bank sisteminin ümumi zərərləri (zərərlə işləyən banklar üzrə) | Bankların yekun  mənfəəti (+) və ya zərəri (-  ) |
| 01.11.2013 | 38 | 299,29 | 5 | -13,54 | 285,75 |
| 01.11.2014 | 38 | 393,63 | 8 | -32,26 | 361,37 |

Cədvəldən aydın görünür ki, 2014-cü ildə bank sektorunun sabitliyi və dayanıqlığı təmin olunub.Sektorda iqtisadi artım və şaxələnmə prosesləri inkişaf edib.Bankların yenidən maliyyələşdirilməsi davam etdirilib. 2014-cü ildə bank sektorunun aktivləri 21% artıb.Bank kreditləri isə 18% artıb ki, bunun da daxilində uzunmüddətli kreditlər 19% artıb. 2014-cü ildə biznes sektoruna kreditlərin verilməsi prosesinin genişlənməsi davam etdirilib.Biznes kreditlərinin ümumi kredit portfelində çəkisi 73% olub.Biznes kreditlərinin ümumi həcmi 18%,eləcə də , sənayeyə yönəlik kreditlərin həcmi 36% artıb.Regionlara kredit qoyuluşlarında da artım hiss olunur,ötən illə müqayisədə bu göstərici 39% artıb.

2014-cü ildə yüksək maliyyə risklərinin qarşısının alınması məqsədilə istehlak kreditlərinin ümumi həcminin artımı Mərkəzi Bank tərəfindən ciddi şəkildə tənzimlənib. Bunun nəticəsində də, istehlak kreditlərinin artımı ötən ilə nisbətən 1.9 dəfə azalaraq 19%-ə enib.

Bu bir gerçəklikdir ki, dünya iqtisadiyyatının böhran vəziyyəti şəraitində heç də bütün maliyyə institutları eyni maliyyə təhlükəsizliyi səviyyəsinə malik deyillər. Qlobal maliyyə böhranlarının maliyyə bazarlarına və iqtisadiyyata vurduğu əsas zərərlərdən ən önəmlisi dünya ölkələrində investisiyaların ciddi zəifləməsidir. Beləki, maliyyə böhranı bir sıra ölkələrdə milli valyutaın ABŞ dollarına qarşı dəyərsizləşməsinə, fond birjalarındavəziyyətin pisləşməsinə , bankların tədiyyə balanslarının pisləşməsinə gətirib çıxardı. Maliyyə böhranından çıxmağın əsas yolu isə maliyyə sabitliyin yaradılması, inflyasiya nəzarət edilə biləcək həddə saxlamaq, milli valyutanın dəyərinin qprunub saxlanmasıdır. Bütün bunlar üçün isə pul-kredit siyasətinin yenidən işlənib hazırlanması, bazar iqtisadiyyatının tələblərinə uyğun vəziyyətə gətirilməsi və sərtləşdirilməsi vacibdir. Ölkənin pul-kredit siyasəti iqtisadi artıma, tələb və təklifə, məşğulluğa, inflyasiyaya, qiymətə, tədiyə balansına təsiri özündə əks etdirir. Onun başlıca məqsədi kredit verilməsindən, qiymətlərin sabit saxlanılmasından, milli valyutanın dəyərinin qorunmasından, pul emissiya və tədavülündən , həmçinin inflyasiya ilə mübarizə aparmaqdır..

Bazar iqtisadiyyatına keçid dövründə pul-kredit siyasətinin aşağıdakı funksiyaları var: qiymətlərin sabitləşdirilməsi, pul tədavülünün sabitliyinin qorunması,daxili və

xarici bazarda milli valyutanın kursunun və alıcılıq qabi­liy­yə­tinin sabitləşdirilməsi, inflyasiya nəzarət etmək və təsirini zəiflətmək, bank sektorunda tələb-təklifin tənzimlənməsi və s. Böhran zamanı Mərkəzi Bankın pul siyasətini əsas məqsədi qlobal iqtisadi böhranın ölkəmizin iqtisadiyyatına təsirinin minimuma endirmək oldu. Bu məqsədlə maliyyə sabitliyinin qorunmasına, iqtisadi artımın inkişafına, bank sektorunda likvidliyin təmin edilməsinə və maliyyə sabitliyi üçün əhəmiyyətli olan bankların fəaliyyətinin dəstəklənməsinə və maliyyələşdirilməsinə yönəldildi.

Əlbəttə ki,böhranı öncədən hiss etmək qabaqcadan görərək bir sıra böhran tənzimləyici və xilasedici tədbirlər planı işləyib hazırlamaq mümükündür.Buna maliyyə immunizasiyası deyilir.Respublikamızda Mərkəzi Bankın böhrandan əvvəl həyata keçirdiyi maliyyə immunizasiyası tədbirləri sayəsində bank sistemi qlobal böhranı hazırlıqlı qarşıladı, ölkədə maliyyə sabitliyi nisbətən qorundu.Bunun üçün ölkədə bir sıra tədbirlər həyata keçirildi ki,bunlara da aşağıdakılar aiddir.

-Mərkəzi Bank tərəfindən bank aktivlərinin yüksək və risqli artım templərinin məhdudlaşdırılması;

-Respublikada xarici borcların həcminin tənzimlənməsi sisteminin tətbiqi və region ölkələrindən fərqli olaraq Azərbaycanda xarici borclar bankların öhdəliklərinin cəmi 20%-i səviyyəsində məhdudlaşdırılması;

-ölkədə maliyyə ehtiyatlanması səviyyəsinin və kapitallaşmanın əhəmiyyətli surətdə artırılması;

-bu tədbirlər nəticəsində bank sistemimiz qlobal böhranı adekvat kapitallaşma səviyyəsi, yüksək maliyyə ehtiyatlanması və likvidlik göstəriciləri ilə qarşıladı;

-likvidlik mövqeyinin idarəetməyə alınması, likvidlik göstəricilərinin artırılması, xarici borcların yenidən maliyyələşdirilməsi .

- struktur dəyişikliyi aparılması, risklərin idarə olunması;

-qorunan əmanətlərin məbləğinin 30 min manata qədər çatdırılması;

Qeyd olunan bu antiböhran proqramı və xilasetmə tədbirləri nəticəsində bank sektorunun maliyyə dözümlülüyü, likvidliyi və bank dayanıqlılığı daha da gücləndi. Mərkəzi Bankın tətb iq etdiyi pul və məzənnə siyasəti ölkəmizdə maliyyə sabitliyin qorunmasına, inflyasiyanın aradan qaldırılmasın, iqtisadi artımın yüksək səviyyəsinə nail olmağa, manatın dəyərinin sabitliyinə təsir etdi.

Nəticədə tətbiq edilən bütün bu strategiyalar və siyasətlər sayəsində bank sektorunun maliyyə dayanıqlığı nisbətən təmin edildi, bank aktivlərinin keyfiyyət göstəriciləri lazımi səviyyədə qorundu.

**2.2.Əmanətlərin sığortalanması fondu maliyyə sabitliyinin təminatı kimi.**

Əmanət sığorta sistemi nədir? Bu bankların maliyyə böhranları qeyri-sabitlik zamanı müştərilərin banklardan əmanətlərini geri götürmələrini önləmək üçün dövlət tətərindən işlənib hazırlanmış bir sistemdir. 11 fevral 2007-cı ildən etibarən respublikamızda “Əmanətlərin sığortalanması haqqında” Qanun fəaliyyət göstərir.08 may 2009-cu ildə Milli məclis tərəfindən bu qanuna dəyişikliklər edildi və qorunan əmanətlər üzrə illik faiz dərəcəsinin yuxari həddinin müəyyən edilməsinin Mərkəzi Bankın uçot dərəcəsindən asılılığı aradan qaldırıldı.Qəbul olunmuş Qanuna əsasən illik % dərəcəsinin yuxarı həddini Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı ilə razılaşdırmaqla Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun Himayəçilik Şurası müəyyən edir.

Bu qanunla Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən banklarda fiziki şəxslərin əmanətlərinin icbari sığortalanması sisteminin yaradılması və fəaliyyəti, o cümlədən əmanətlər üzrə kompensasiya ödənilməsi qaydalarını müəyyən edilir. Əmanət sığorta sisteminin məqsədi əmanət sahib­lə­ri­nin bank sistemlərinə olan güvəni gücləndirilməsindən ibarətdir.. Eyni zamanda, Əmanət sığorta sisteminin yığım sahiblərinin əma­nət­lərini cəm halda və ani olaraq banklardan çəkmələri durumunda bu sek­tor­da ya­şa­na­bi­lə­cək böhranların da qarşısını alır və ya ola biləcək mənfi təsir­lə­rin minimuma endirilməsində əvəzsiz xidmət göstərir.

Əmanət Sığorta Sisteminin gələcək inkişafı əhali arasında bank sisteminə olan inamının artmasına və ya bank sektoruna itirilmiş nüfuzun geri qaytarılmasında, əmanətlərin bank sistemindən kənarda qalmasının və ya sistem kənarına çıxarılmasının qarşısının alınmasında yəni cəlbedilmiş əmanətlərin bank fəaliyyətində ,likvidliyində istifadə olunmasında, həmçinin əmanətlərini məcmu və ani olaraq banklardan götürülməsinin qarşısının alınmasında , əmanətlərin gerigötürülməsi anında isə bu sektorda yaşana biləcək böhranların da qarşısının alınmasına və ya ola biləcək mənfi təsirləri minimuma endirilməsinə əhəmiyyətli rol oynayacaq. Fondun fəaliyyət göstərdiyi tarixindən etibarən Fonda üzv olan banklarda 15 % dərəcəsi ilə və  bu % dərəcəsi həddində əmanətlər yerləşdirmiş əmanətçilərin əmanətləri qorunan əmanətlər hesab olunur. Bütün bu əmanətlər Fond tərəfindən sığortalanır.

Əmanətlərin sığortalanması Qanununa edilmiş dəyişikliyə əsasən Respublikamızda əmanətlərin kompensasiya məbləğinin maksimum həddi 30 min manatdır. Qeyd edək ki,banka əmanət yerləşdirdikdə əmanətçilər əmanətlərin sığortalanması üçün banka heç bir əlavə ödəniş etmirlər ,əmanətlərin sığortalanması üçün olan sığorta haqları banklar tərəfindən ödənilir. Bankda hər hansı sığorta hadisəsi baş verərsə, əmanətçilər sığortalanmış əmanətlər üzrə əmanətin 100% həcmində və maksimum 30 min manat məbləğində kompensasiya ala bilirlər. Kompensasiya məbləği haqqında onu da qeyd edə bilərik ki,kompensasiya məbləğinin 30 minə çatdılması MDB ölkələri içərisində ən yüksəyidir ki,bu da bizim ölkəmizdədir. Əmanətlərin sığortalanması haqqınd qanuna dəyişikliyə uyğun olaraq Respublikamızda sığortalanan əmanətlərin məbləği 6 min manatdan 30 min manatadək artırılıb. Bu da öz növbəsində bankların cəmiyyətdə itirilmiş inamlarının geri qaytarılmasına ,maliyyə savadlılığına və banklara inamının daha da güclənməsinə səbəb olub. Nəticədə banklara əhalidən əmanətlərin cəlb olunması gücləndi, artıq əhali pul vəsaitini evdə yox bankda saxlamağa daha çox etibar edirlər. Eyni zamanda banklarda cəlb olunmuş əmanətlər sayəsində likvidlik təmin edildi, bank dayanıqlılığı nisbətən də olsa artırıldı, bankların maliyyə imuniteti bərpa edildi. Səmərəli maliyə siyasətinin nəticəsi olaraq milli pul vahidinin sabitliyinin qorunması,inflyasiyanın nisbətən aşağı səviyyədə saxlanılmasına, iqtisadi yüksəlişin təmin edilməsinə nail olundu.

Son dövrlərdə bütün dünya ölkələrini öz əhatə dairəsinə alan maliyyə böhranına baxmayaraq, Azərbaycanın bank sektoru digər ölkələrlə müqayisədə müsbət dinamika nümayiş etmişdir. 01.01.2012-ci ildə Azərbaycanın bütövlükdə bank sektoru üzrə kapitalın qənaətbəxşliyi səviyyəsi 16,3% təşkil etmişdir.

Bank sektorunda dayanıqlığın və sabitliyin qorunması, bank aktivliyinin optimallaşması, sektorun tarazlı və sağlam inkişafı maliyyə sabitliyi siyasətinin əsas istiqamətləridir*.*

**2.3.Bank fəaliyyətinə nəzarət modellərin və nəzarətin maliyyə sabitliyindəki rolu.**

Son dövrlərdə təkcə bank sektorunda deyil ümumilikdə maliyyə bazarlarında yaranan qeyri-sabitlik, maliyyə böhranları, inflyasiyalar ,səmərəsiz pul kredit siyasətləri bütün dünya ölkələrində bank fəaliyyətini tənzimləmək,yaranabilcək böhranları öncədən görə bilmək və onun bank sektoruna ,maliyyə sabitliyinə təsirini maksimal şəkildə azaltmaq üçün banklarda nəzarət sisteminin yaradılmasını və nəzarət modellərinin tətbiq edilməsi zərurəti yaranmışdır. Bu sis­temlərin müxtəlif ölkələr üzrə fərqlərinə bax­ma­ya­raq, onların ha­mısı aşağıdakı əsas məqsədlərin həyata ke­çiril­mə­sinə istiqa­mət­lə­nib:

1. Maliyyə və pul sabitliyinin qorunması-bankların if­la­sına yol ve­ril­məməsi və aktiv və passivlərin səmərəli idarə edil­məsinə yönəldilmiş bank tən­zim­lənməsi ilə bağlı tədbirlərin gö­rülməsi deməkdir.

2. Bank sistemində səmərəliliyininqorunub təmin olunması- ak­tivlərin key­fiy­yə­tinin maksimal şəkildə artırılması və mövcud və potensial risklərin səviyyəsinin azal­dıl­ma­sı hesabına əldə olunur. Bank nə­zarətinə həmçinin daxili bank əmə­liyyatlarının və maliyyə vəziyyətinin qiy­mət­lən­dirilməsi daxil­dir.

3. Əmanətçilərin əmanətlərinin və eləcə də maraqlarının müdafiəsi- əmanətçilər qar­şı­sın­da öz öh­də­lik­lə­rini yerinə yetirə bilməyən bankların fəaliy­yə­ti­nə nə­zarətin güc­lən­diril­məsini nəzərdə tutur.

Təbii ki,ayrı-ayrı ölkələrdə bank sistemi nisbətən fərqli olduğuna və bank fəaliyyətinə tələbat fərqli olduğuna görə bank nəzarətini həyata keçirən orqanların növləri də müx­təlifdir.Bu iq­ti­sa­diyyatın inkişaf səviyyəsi və kapital bazarlarının həcmi ilə izah olunur. Bəzi öl­kə­lərdə Mərkəzi Banka nəzarət və bu bankların tənzimlənməsi vahid orqan tə­rə­fin­dən həyata keçirilir, digər ölkələrdə bu funksiyaları öz aralarında sıx əmək­daşlıq edən xüsusi maliyyə nəzarət orqanları icra edir.Lakin elə ölkələr də var ki, burada nəzarət funksiyası tamamilə Mərkəzi Bankın əlindədir. Bu ölkələrə nümunə kimi Rusiyanı aid etmək olar. Fran­sa, Almaniya, Avstraliya, Kanada, İsveçrə, Türkiyə kimi ölkələrdə isə Mərkəzi Bank bəzi funksiyalarından qismən məhrum edilib ( nəzarət və tənzimləyici funksiyalarından).

Nəhayət, elə öl­kə­lər də vardır ki, onlarda mərkəzi banka və ya oxşar funksiyalara malik orqana nə­za­rət və tənzimləyici səlahiyyətlərin bir hissəsi verilir. Belə orqanın tipik nü­munəsi ABŞ-ın Federal Ehtiyatlar Sistemidir.

Bütün bunlardan belə nəticəyə gəlmək olarki, bank fəliyyətinə prosesində nəzarət orqanları arasında funksiyaların bölünməsinin aşağıdakı modelləri var:

1.Bank fəaliyyətinə nəzarətin tam şəkildə Mərkəzi banka aid olduğu model. Bank sektorunda nəzarət təcrübəsinin yarandığı ilk gündən bəri bu model hakim olub.

2. Qarışıq model-bu modeldə bank fəaliyyətinə nəzarət Mərkəzi bankla Maliyyə Nazirliyi arasında müəyyən hədlər çərçivəsində bülünür.

3. Bu modeldə bank fəaliyyətinə nəzarət Maliyyə Nazirliyinin xüsusi orqanları tərəfindən həyata keçirilir.Lakin nəzarət prosesində Mərkəzi Bankın iştirakı mütləqdir.

4. Beynəlxalq model-maliyyə institutlarına nəzarət etmək və onların fəaliyyətini tənzimləmək üçün yaradılan beynəlxalq təşkilatlar nəzərdə tutulur. Məs: BVF VƏ Dünya Bankını misal göstərə bilərik

Respublikamızda bank sisteminin fəaliyyəti “Azərbaycan Res­publikasının Mərkəzi Bankı haqqında Qanun” –la tənzimlənir . Həmin qanuna əsa­sən, Azərbaycanda kredit təş­ki­lat­la­rı­na nəzarəti Azərbaycan Respublikasının Mər­kəzi Bankı həyata ke­çirir.Bunun üçün Mərkəzi Bank tərəfindən kredit təşkilatlarının dövlət qeydiyyatı, onların fəaliyyətlərinin li­s­enziyalaşdırılması, kredit təşkilatlarının fəaliyyətinə nə­za­rə­tin həyata keçirilməsi üzrə funksiyaların həvalə olunması ilə əlaqədar Mərkəzi Bank tərəfindən normativ aktlar işlənib hazırlanır. Mərkəzi Bank bank bu aspektdə ğz funksiyalarənə həyata keçirmək üçün yəni bank sisteminin sabit işlə­mə­si­ni təmin etmək, bank əmanətçilərin maraqlarını mü­dafiə edə bilmək üçün Mər­kə­zi Bankın qüvvədə olan qanununa, “Bank­lar haqqında” və ”Kredit ittifaqları haq­qın­da” Azərbaycan Respublikasının qa­nun­la­rı­na, Mərkəzi Bankın normativ aktlarına və səmərəli bank nəzarəti üz­rə beynəlxalq təcrübəyə müvafiq olaraq fəaliyət göstərir.

Bu gün bazar iqtisadiyyatında sübut olunmuş bir fakt var ki, bank işi böyük etimada əsaslanır. Artıq müştərilərin bir çox hallarda ayrı-ayrı bankların və bü­töv­lük­də bank sisteminin əmanətləri qorumaq qabililyyətinə etimadını itir­diyinin şahidi olmuşuq. Ona görə də sərt və ciddi bank nəzarəti heç də ma­liyyə sabitliyinin qorunması təmin

olunması üçün kifayət deyil. Yəni ki,bank fəaliyyətinə nəzarət təkcə maliyyə sabitliyini təmin etməməli həmdə banklara etimadın artırılması,bank sektorunun itirilmiş nüfuzunun geri qaytarılmasına xidmət etməlidir.

Respublikamızda bu günə kimi bank fəaliyyətinə nəzarət Mərkəzi Banka həvalə edilmişdir.Lakin artıq Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası yaradılıb.Düzdür yenə də əlbəttə ki, ölkənin pul siyasətini müəyyən etmək Mərkəzi bankın funksiyası olaraq qalır,lakin müəyyən funksiyalar Mərkəzi Bankdan alinaraq Nəzarət Palatasının ixtiyarına verilmişdir.

Bəs ümumiyyətlə Nəzarət Palatası nə üçün yaradılıb və o Mərkəzi Bankın hansı funksiyalarını icra edəcək? Ölkə prezidentinin fevralın 3-də verdiyi Fərmanla Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası yaradılıb. Fərmanda nəzərdə tutulub ki, Palata Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin bazasında yaradılacaq. Əlavə olaraq da 2 Xidmət – yəni Maliyyə Nazirliyinin Dövlət Sığorta Nəzarəti Xidməti və Mərkəzi Bank yanında Maliyyə Monitorinqi Xidməti yeni quruma qoşulacaq.Bu qurumun Mərkəzi bankın 3 əsas funksiyasını icra edəcək: bank lisenziyalaşdırması , tənzimləmə və nəzarət. Yəniki Palata ölkədə baş tənzimləyicisi səlahiyyətə malik orqan kimi fəaliyyət göstərəcək. Palatanın yaradılmasında əsas məqsəd ölkənin maliyyə sektorunda dayanıqlılığın təmin edilməsinə yönəldilib. Son vaxtlar Maliyyə Nazirliyi ilə Mərkəzi Bank arasında vəziyyətin nisbətən “soyuq müharibə” xarakteri alması, Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin maliyyə bazarındakı əsas dəyərini itirməsi maliyyə bazarının dayanıqlığı və sonrakı inkişafı üçün ciddi təhlükə mənbəyinə çevrilmişdirOna görə də artıq maliyyə bazarlarının fəaliyyətini tənzimləyən bir orqanın fəaliyyətə başlamağə qaçınılmaz idi. Bütün hallarda Palatanın yaradılması üçün atılmış bu addımı atılmış ən əhəmiyyətli addım adlandırmaq olar.Düna təcrübəsindən də bəllidir ki, nəzarət nöqteyi-baxımından maliyyə siyasətini müəyyənləşdirən qurumlarla həmin siyasəyi tənzimləyən, həyata keçirən qurumların ayrılması daha uğurlu maliyyə siyasətinin nəticəsidir. Dünyanın əksər ölkələrində maliyyə bazarlarını tənzimləyən müxtəlif institutlar fəaliyyət göstərir. Bu institutlar Mərkəzi Bank,Maliyyə Nazirliyi və ixtisaslaşmış bank qurumu çərçivəsində fəaliyyət göstərir. Bildiyimiz kimi Avropa Biriyində Avropa Mərkəzi Bankı ilə yanaşı həmdə maliyyə bazarlarında bazarlara BaFİn (Maliyyə Nəzarəti Federal İdarəsi) nəzarət edir.

Lakin BaFİN bankların əməliyyatlarına heç bir müdaxilə etmir, yalnız onların fəaliyyəti üçün tənzimləyici funksiyanı icra edir.Hər bir ölkədə tənzimləmə funksiyasının həyata keçirilməsi modeli fərqlidir. Ən geniş yayılmış model inteqrasiya olunmuş modeldir. Yəni son illər bir-birini təkrarlayan tənzimləyicilər birləşərək meqatənzimləyiciyə çevrilirlər. Dünyada maliyyə tənzimləyicilərinin əsas rolu bir qayda olaraq maliyyə institutlarının dayanıqlığını və etibarlılığını artırılması, sistem risklərini minimuma endirmək, effektiv və rəqabətli maliyyə bazarı yaratmaq, investorların və istehlakçıların hüquqlarını qorumaqdır.

  İndi isə belə bir sual meydana çıxır “Palatanın işə başlaması maliyyə bazarındakı problemləri həll edə biləcəkmi?” . Hələki bu barədə fikir söyləmək tezdir. Çünki Palatanın səlahiyyətlər sferasından çox şey asılıdır. Yəni Palatanın funksiyaları daha çox texniki olacaq, yoxsa müəyyən normaları yaratmaq səlahiyyəti də olacaq? Bu qurum maliyyə institutlarını faktiki olaraq narazı salacaq və onları özündən asılı edəcək işləri icra edəcək. Bu şəraitdə Palatanın Mərkəzi Bankla olan münasibətlərinin normal qurulması çox vacibdir. Çünki respublikada fəaliyyət göstərən bankların taleyi, normal fəaliyyət göstərməsi, güclənməsi bu iki qurumun münasibətlərindən çox asılı olacaq. Onlar arasında gərginlik yaranması bankların zərərinə ola bilər. Buna görə də belə düşünürəm ki, Palata banklara və bank olmayan kredit təşkilatlarına Mərkəzi Bank və Maliyyə Naziriyindən fərqli olaraq daha sərt olacaq və deməli, lisenziyanı ləğv etmək halları da çoxalacaq.

***III FƏSİL***

***3.1.Bank dayanıqlılığı.Likvidlik.Stres-testmodelləri.***

Qeyd etdik ki, banklarda maliyyə sabitliyi bank daynıqlılığından və likvidlikdən ciddi şəkildə asılıdır. Bəs ümumiyyətlə bank dayanıqlılığı nədir? Əvvəlcə dayanıqlılığın nə olduğunu və maliyyə sabitliyinə nə kimi təsir etdiyini izah edək .Bank fəaliyyətində dayanaqlılıq dedikdə - nəğd və nəğdsiz formada ehtiyatların akkumulyasiyası və yenidən bölgüsü, nəğd pulların dövriyyəyə buraxılması prosesi nəzərdə tutulur. Bank fəaliyyətinin dayanaqlığı dedikdə pul dövriyyəsi və kreditinin,eyni zamanda pul formasında təklif edilən digər bütün bank xidmətlərinin və bank məhsullarının inkişafının dayanıqlılığı başa düşülür.Lakin onu da qeyd etmək lazımdır ki, bəzən dayanıqlılıq və stabillik anlayışlarını eyniləşdirirlər.Amma bu anlayışlar bir-birinə yaxın olsalar da, onların məzmunu üst-üstə düşmür. Stabillik dedikdə bu və ya digər hadisədə daimi qalan yəni stabil saxlanılan vəziyyət başa düşülür. Dayanaqlıq isə əldə olunan nəticədir yəni bank fəaliyyəti zamanı inkişafa doğru dəyişən bir haldır. Dayanıqlılıq stabilliyə nisbətən daha geniş anlayışdır. Banklar öz fəaliyyətlərində stabilliyi təmin edərək dayanıqlılığa nail olurlar. Bu o demekdir ki,bankın fəaliyyəti zamanı əsas məqsəd stabilliyin əldə olunması deyil,eyni zamanda bankın inkişafı, yeni fəaliyyət növlərinin yaranması və xidmət sektorunun genişlənməsi də vacibdir.Banklar sadəcə stabil maliyyə durumuna nail olmamalı,həmdə bu vəziyyətdə daha çox gəlir əldə etməyə, müştərilərə daha çox bank məhsulu təklif etməyə çalışmalıdırlar.

Dayanaqlıq və stabillik bir-birini bir sistem qədər tamamlayır. Birlikdə onlar həm bank sisteminin, həm də onun ayrı-ayrı pul-kredit institutlarının fəaliyyətindəki nailiyyətləri və çatışmazlıqları ifadə edirlər.

Bilirik ki, bank ictimaiyyətə xidmət edən bir təşkilatdır, yəni banklar həm fiziki və hüquqi şəxslərə,həmdə dövlətə və digər banklara xidmət göstərir. Ona görə də həm hüquqi, həm də fiziki şəxslər, həm dövlət, həm də digər banklar maraqlıdırlar ki,bankların fəaliyyətində sabitlik təmin olunsun.

Bank fəaliyyəti ictimai xarakter daşıdığına görə də onun dayanaqlığı bankların fəaliyyətinin ictimai tələbatlara uyğunluğu ilə ölçülür. Bank müştərilərinin hesablarındakı kapitallar sözsüz ki, heç də bankların deyil. Banklar müştərilərdən əmanətləri cəlb edərək fəaliyyətlərini tənzimləyirlər və təmin edirlər. Ancaq banklar cəlb etdikləri əmanətləri təkcə saxlamamalı, zamanı gəldikdə tələbat üzrə həm də təsərrüfat subyektlərinə qaytarmalıdır. Dayanıqlılıq dedikdə o başa düşülür ki,əmanətçilər öz vəsaitlərini bankdan geri çəkdikdə banklar öz fəaliyyətlərini davam etdirə bilmək üçün likvidlik problemi yaşamasınlar. Bütün qeyd olunanları nəzərə alaraq dayanıqlılığı aşağıdakı kimi xarakterizə edə bilərik:

-Bank dayanıqlılığı uzunmüddətli, fasiləsiz və daimi prosesdir. O, ciddi şəkildə artımdan, bazar iqtisadiyyatı və banklararası rəqabət sektorunda bankların fəaliyyət miqyasının nə qədər genişləndirilməsindən asılıdır.

-Bank dayanıqlılığı dedikdə bu, bank sisteminin strukturunun, bütün sahələrinin, infrasutrukturlarının və daxili eləcə də xarici elementlərinin inkişafıdır.Əgər cəmiyyət bank fəaliyyətinin bütün növlərindən, funksiyalarından və bank məhsullarından tam məlumatlıdırsa və bütün bunlardan asanlıqla istifadə edə bilirsə bu zaman dayanıqlı inkişafa nail olunmuşdur deyə bilərik.

-Dayanıqlılıq dedikdə yalnız bankların inkişafından deyil, həm də bankın bütün infrastrukturlarının inkişafını nəzərdə tutan sistemli proses başa düşülür.

Müasir bazar iqtisadiyyatı və bank rəqabətinin gündən-günə artdığı bir dövrdə bank sistemi aşağıdakı hallarda dayanıqlı hesab olunur:.

1.Bank sektoru daima inkişaf ilə müşayət edilsin;

2. Bankların təkcə iqtisadi fəaliyyəti deyil, həmdə maliyyə fəaliyyəti genişlənsin. Buraya yeni bank fəaliyyət növlərinin, bank məhsullarının yaranması aiddir.

Bank sisteminin dayanaqlığının göstəriciləri bunlardır:

1. nüfuzun itirilməməsi –yəni simasının dəyişməzliyi;

2. öhdəliklərini tam və problemsiz yerinə yetirə bilməsi;

Bank sistemini aşağıda qeyd olunan hallarda dayanıqlı hesab edilir:

- Böyük maliyyə böhranları olmadıqda;

- Bank fəaliyyətində böyük daxili və xarici ziddiyyətlər olmadıqda;

- Bankların tələbat duyulduğu coğrafi mövqelərdə fəaliyyət göstərməsi;

- İnflaysiyaya nəzarət edilə bildikdə;

-Əhalidən cəlb olunmuş əmanətlərin səmərəli bölgüsü həyata keçirildikdə;

- Kapitalın fasiləsiz hərəkəti təmin edildikdə;

- Banklarada riskləri qiymətləndirmək və idarə etmək mümkün olduqda;

- Bank nüfuzunun qorunması təmin edildikdə.



Cədvəl 4. Bank dayanıqlığı göstəriciləri

Bank dayanıqlılığı iki yerə ayrılır:

1.Pul vahidinin dayanaqlığı- buraya milli valyutanın dəyərinin qorunub saxlanması aiddir.;

2.Pul dövriyyəsinin dayanaqlığı-likvidlik aiddir.Yəni bankların asanlıqla öz öhdəliklərini ödəyə bilmə qabiliyyətində olmaları aiddir.Pul dövriyyəsinin geniş anlamda dayanıqlılığı dedikdə pul dövriyyəsinin dinamikasının pozulmaması,pul kanallarının nağd pullarla həddən artıq dolub inflyasiyaya səbəb olmaması başa düşülür.

Bank dayanıqlılığı üçün aşağıdakılar vacibdir:

1. Bankın normal fəaliyyət göstərə bilməsi üçün kapitalın yetərli olması -hər bir bank öz öhdəliklərini ödəyə bilmə qabiliyyətində olmalıdır.Banklar öz fəaliyyətlərini təmin etmək üçün lazımi qədər vəsait cəlb etməli və aktivlərini artırmalıdr.

2. Kredit riski-bilirik ki, kredit demək özlüyündə risk deməkdir.Bu gün bank sektorunda əldə olunan mənfəətin böyük qismi kreditdən gələn gəlirə əsaslanır.Kredit sektoru gəlirli olsa da bir o qədər də risklidir.Banklar korkoranə kredit verə bilməzlər.Ona görə də bankların dayanıqlılıq qabiliyyəti qiymətləndirildikdə onların kredit portfeli və portfeldəki ümidsiz kreditlərin həcmi də müəyyən edilir.

3. Likvidliyin qiymətləndirilməsi-bu gün bankların müflis olmasında əsas səbəb likvidlik problemlərinin yaşamasıdır.

Likvidlik - kommersiya bankının vaxtlı-vaxtında, tələb olunan anda öz maliyyə öhdəlikllərini yerinə yetirmək qabiliyyəti kimi başa düşülür. Yəni likvidlik məzmun etibarı ilə maddi dəyərlilərin və bank aktivlərinin çevik şəkildə pul resurslarına çevrilə bilmə bacarığıdır. Kommersiya banklarında aşağı likvidlik səviyyəsinin olması ödəmə qabiliyyətində məhdudiyyətlərin olmasına və ümumiyyətlə fəaliyyətin dondurulmasına gətirib çıxarır.Yəni banklar likvidlik problem ilə üzləşdikdə bu banklar üçün bir çox hallarda müflisləşmə ilə nəticələnir.Likvidlik problemi müddətinə görə fərqlənir, yəniki banklarda nəğd pula olan tələbat çətinliyi müddətinə görə fərqli olur.Müddətinə görə ani, qısamüddətli, ortamüddətli və uzunmüddətli likvidlik fərqləndirilir. Mənbəyindən asılı olaraq isə likvidlik iki yerə bölünür: toplanmış və alınma .Toplanmış likvidlikdə banklar əmanət toplama və vəsait cəlb etmə problemi yaşayırlar.Bank sektoruna inam azalır və artıq əhali ya banka əmanət qoymur və ya əmanət qoymuş əmanətçilər vəsaitlərini geri çəkirlər.Ona görə də banklarda ciddi likvidlik problemi yaşanır.Mənbəyinə görə isə alınma likvidlik bir bankın digər banklardan almış olduğu

kreditlərini vaxtında geri qaytara bilməməsi ilə xarakterizə olunur.Nəticədə yenə də bankda likvidlik problemi yaşanır. Likvidliyin idarə edilməsi dedikdə bank aktivləri ilə passivləri arasında elə optimal vəziyyətə nail olmaq nəzərdə tutulur ki, bank bütün öhdəliklərini rahatlıqla vaxtında və bütünlüklə icra etməyə qadir olsun.Yəni bank fəaliyyəti zamanı əldə etdiyi gəlirlə öz xərclərini tam şəkildə ödəyə bilsin.Likvidliyin səviyyəsinə həm xarici ,həmdə daxili amillər təsir edir.

|  |  |
| --- | --- |
| **Daxili amillər** | **Xarici amillər** |
| Bankların şəxsi pul vəsaitləri | Ölkədə iqtisadi və siyasi vəziyyət |
| Aktiv və passsivlər | Banklarda yenidən maliyyələşmənin təşkili |
| Bankların xarici borc mənbələrindən asılılığı | Banklararası rəqabətin və fond bazarının inkişaf dərəcəsi |
| İnvestisiyaların və resurs bazasının uyğunluğu | Bank fəaliyyətinə nəzarət funksiyalarının effektik dərəcəsi |

Banklarda aktivləri likvidlik dərəcəsində görə aşağıdakı qruplara bölmək olar

1.birinci dərəcəli likvid aktivlər – bu qrupa kassa, dövlət qiymətli kağızları və müxbir hesablaraid edilir;

2.yüksək likvidli aktivlər –satıla bilən korporativ qiymətli kağızlar, banklararası kreditlər aiddir;

3.aşağı likvidli aktivlər – adı kreditlər, faktorinq, françayzinq, investisiyalar, qiymətli kağızlar aiddir;

4.likvid olmayan aktivlər – buraya ümidsiz kredit portfeli, qiymətli kağızların digər az gəlir gətirən növləri və qeyri maddi aktivlər aiddir.

Lakin bankın yetərincə likvid olmaması bank ödənişləri zamanı kəsrlə müşahidə olunur ki, bu zaman bir çox banklar bahalı resurslar cəlb edərək problemdən müvəqqəti yayınmağın mümkün olduğunu düşünürlər. Lakin nəticədə bankın mənfəətliliyi, rentabelliliyi və gəlirliliyi çox aşağı düşür. Likvidliyin çox yüksək olması isə o zaman baş verir ki, bank əlində olan artıq pul vəsaitlərini yaxşı yerləşdirə bilmir.Adətən bu bazardakı maliyyə risklərinin birbaşa təsiri nəticəsində yaranır.

Likvidlikdedikdə bankların öz öhdəliklərini və ödənişlərini vaxtında yerinə yetirə bilmələri üçün vaxtında və kifayət qədər nəğd və ya ona ekvivalent miqdarda qeyri-nəğd şəkildə müxbir hesablarında vəsait saxlamaq bacarıqları başa düşülür. Likvidlik riski o zaman yaranır ki, aktivlərin və passivlərin arasında fərqlərdən yarana bilən, həmçinin likvid vəsaitlərin düzgün yerləşdirilməməsi və idarə edilməməsi sayəsində bankın qazana biləcəyi gəlirin bütövlükdə və ya bir qisminin itirilməsi riski mğvcud olsun . Likvidlik risklərinin iki növü var:

1. Likvid çatışmamazlığı riski – bu o zaman yaranır ki,banklarda nəğd vəsait çatışmazlığı olsun, banklar öz öhdəliklərini ödəyə bilməsinlər.

2. Likvid artıqlığı riski –bu bankların cəlb etdikləri nəğd vəsaitləri səmərəli yerləşdirə bilməmələri və nəticədə banklarda külli miqdarda lazımsız vəsaitin toplanıb qalması zamanı yaranır.

İndi isə likvidlik riski nədir onu izah edək. Likvidlik riski ödəniş vaxtı çatdıqda bankın öz öhdəliklərini təmin edə bilməməsindən irəli gələn riskdir. Likvidlik riski həmçinin bankın bazar mühitindəki dəyişiklikləri adaptasiya ola bilməməsi, dəyişiklikləri müəyyənləşdirə bilməməsi və ya onları vaxtında nəzərə ala bilməməsindən irəli gəlir. Likvidliyə olan ehtiyac likvid aktivlərlə ödənilə bilmədikdə isə bank həddən artıq yüksək xərcə yol verərək pis bazar şəraitində daha baha qiymətə əlavə likvid vəsaitlər əldə etmək məcburiyyətində qala bilər.

Likvidlik problemi ilə bütün banklar üzləşə bilər.Lakin likvidliyə olan ehtiyac bankdan banka fərqlənir. Likvidlik adekvat və ya qeyri-adekvat ola bilər ki, bu da vəsaitlər üzrə gözlənilən tələbatdan asılıdır. Likvidlik problemini həll etmək üçün banklar aşağıda qeyd olunanlara əməl etməlidir:

1. Likvid aktivləri çevik surətdə satmaq;

2. Qısamüddətli borcları artırmaq, əlavə qısamüddətli depozit öhdəlikləri emissiya etmək;

3. Bankda mümkün qədər az likvid olmayan aktivlər saxlamaq;

4.Uzunmüddətli öhdəliklərin həcmini artırmaq;

5.Kapital vəsaitlərini artırmaq və kapital axınlarını sürətləndirmək.

Bəs necə olur ki ,banklarda kikvidlik problemi yaranır?  
1. Müştərilərin öz hesablarından pul vəsaitlərini çıxarması-son dövrlərdə bağlanan bir çox banklar əhalidə inamsızlıq yaradıb ona görə də son bir neçə ayda banklardan külli miqdarda depozit və əmanətlərin geri çəkimi prosesi müşahidə olunur.  
2. Müştərilər tərəfindən kredit alınmasına dair sifarişlərin daxil olması-bu prosesi belə izah edə bilərik ki,banklarda qismən nağd vəsait çətinliyi yaranır və bu vaxt hansısa müştəri banka yaxınlaşaraq kredit götürmək istəyir.Əlbəttə burda söhbət böyük məbləğlı və uzunmüddətli kreditlərdən gedir.Və artıq bank kredit vermək üçün vəsait tapa bilmir.

3. Bankın digər banklardan və eləcə də Mərkəzi Bankdan aldıqları borcların geri ödənilməsi.Eyni zamanda buraya səhmdarlara dividentlərin ödənməsi də aiddir.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** |
| **Ani likvidlik əmsali** | **75.8** | **110.0** | **71.2** | **66.8** | **55.4** | **62.8** | **67.2** |
| **Cari likvidlik əmsali** | **82.2** | **92.0** | **78.8** | **76.9** | **63.9** | **72.0** | **72.8** |

**Cədvəl 3. Likvidlik göstəricilərinin dinamikası**

**Stress-test metodu ve stress-testin tehlili**. Stress-testləşdirmə gözlənilməz, müstəsna, lakin mümkün şoklara bütün bankların həssaslığının qiymətləndirilməsi alətidir. Stress-test bankın və maliyyə sisteminin mövcud zəif tərəflərini izləməyə, proqnozlaşdırmağa və zəruri tədbirləri müəyyən etməyə imkan verir. Stress-test FSAP-ın (Maliyyə Sektorunun Qiymətləndirilməsi Proqramı) mühüm aləti və Bazel standartlarının tərkib elementi kimi çıxış edir.

Avropa Bankları tərəfindən istifadə edilən stress testləri aşağıdakı cədvəldə görmək olar.

****

Stres testlərin aşağıdakı modelləri var:

1. Əhatə dairəsinə görə:Mikro stress-test,Makro stress-test

2. Zaman baxımından:Statik stress-test,Dinamik stress-test

3. Metodologiya baxımından:Həssaslıq stress testləri,Ssenari stress testləri,Domino effekti stress testi,Ən böyük zərər stress testi.

Mikro stress-testlər-banklarının və ya maliyyə institutunun ayrı-ayrı şoklara qarşı dayanıqlılığını qiymətləndirir,banklarda risklərin idarə edilməsinə yardım edir.

Makro stress-test-Bütövlükdə bankın və ya maliyyə təşkilatının şokları udmaq qabiliyyətini qiymətləndirir. Makroiqtisadi sfera ilə bank portfeli arasında qarşılıqlı kəmiyyət əlaqələrinə əsaslanır.

Statik stress-test-Şoklar yalnız fərdi qaydada, müəyyən ehtimallar əsasında seçilir,

Müxtəlif makroiqtisadi inkişaf senarilərini nəzərə almır və gələcəkşokların yalnız bankın hazırkə vəziyyətinə təsiri simulyasiya olunur, bu metod maliyyə göstəricilərini proqnozlaşdırmağa imkan vermir.

Dinamik stress-test-Bank göstəriciləri və real sektor göstəriciləri arasındakı kəmiyyət

əlaqələrini iqtisadi-riyazi üsullarla qiymətləndirir.Eyni zamanda bu metodda ehtimal olunan şoklar makroiqtisadi inkişaf senarilərinə əsaslanır.

Həssaslığın təhlili –hər hansı bir risk faktorunda ola bilsin faiz dərəcələri,və ya mübadilə məzənnələri,səhmlərin qiyməti və s. olan dəyisikliklərin banklara təsirinin ölçülməsi formmasıdır. Bu təhlilin əsas fərqləndirici əlaməti simmetrik şoklardır.

Senarilərin təhlili :Bu metod müəyyən dəyişikliklərin baş verməsi zamanı bankların şokları udmaq qabiliyyətini qiymətləndirir. Beynəlxalq təcrübədə bu metod ünün universal təhlil müəyyən edilməmişdir.

Ən böyük zərər metodu :Ən yüksək zərərlərə səbəb ola biləcək ssenarinin təhlili metodudur.Statistik modelləşdirmə ilə bir neçə ssenarinin içindən ola biləcək ən böyük zərərlər müəyyən edilir.

Zəncirvari reaksiyanın təhlili metodu və ya yoluxma effekti :Bir bankda və ya maliyyə institutunda olan hər hansısa şokun bütün digər maliyyə sisteminə yayılmasının təhlili metodudur.

Bankdakı aktivləri üzrə stress-testə aiddir:

1.kredit riski vaxtında ödənilə bilməməsi və ya gecikdirilməsi ilə əlaqədar yaranan likvidlik riski;

2. Banklarda likvid aktivlərin həcminin kəskin azalması;

3. Bank aktivlərinin bazar qiymətinin kəskin dəyişməsi.

Bankın öhdəlikləri üzrə stress-testə aiddir:

1.Müddətli depozitlərin sahiblərinin banka qoyduqları vəsaiti vaxtından əvvəl götürməsi;

2. Bankın cari və müxbir hesablarda qeyri-nəğd vəsaitlərin anidən azalması;

3.İri həcmli depozitlərin sahibləri tərəfindən geri çağırılması;

4.Digər maliyyə qurumlarından alınmış borc vəsaitlərinin vaxtı bitmədən geri çağırılması;

5.Beynəlxalq təşkilatlardan cəlb edilmiş kreditlər üzrə kredit müqaviləsinin vaxtından əvvəl xitam verilməsi.

Bəs banklar stres-testlərin təhlilində nəyə diqqət etməlidirlər?Bank stress testin aktuallığına hər zaman diqqət yetirməli və bankın davamlı inkişafının təmin edilməsi və şok hadisələrinə qarşı müqavimətinin gücləndirilməsi üçün stress testlərin dəqiqləşdirilməsi və modifikasiyasına daimi nəzarət etməlidir. Bankda stress test modellərinə ildə azı bir dəfə yenidən baxılmalıdır.

**3.2.Bank fəaliyyətində maliyyə sabitliyinin qorunması yolları.Bank fəaliyyətində təkmilləşmə və proqnozlaşdırma.**

Bu gün bazar iqtisadiyyatında gündən günə artan bank rəqabəti şəraitində banklar öz fəaliyyətlərinə normal şəkildə davam etmək,likvid və dayanıqlı bank bank strukturuna sahib olmaq üçün daim inkişaf etməli,rəqabətə davamli infrastruktur və bazar məhsulları ilə çıxış etməlidirlər.

Boşuna deyil ki, müasir dövrdə yeni-yeni bank xidmət növləri və bank məhsulları bazara çıxarılır və müştərilər tərəfindən xüsusilə böyük maraqla qarşılanır.Xüsusilə elektron bankçılıq bank fəaliyyətinə daha çox gəlir gətirir və bu həmdə bank fəaliyyətində likvidlik baxımından yüksək qiymətləndirilir.Beləki nağdsız əməliyyatların həcminin bank xidmət növləri içərisində artması,elektron bankçılığın yeni növlərinin yaranıb inkişaf etməsi ,krdit və debet kartlarının bank məhsullarında xüsusi çəkisinin daima artması bankların fəaliyyətinin yaxşılaşmasına ciddi təsir göstərir. İnformasiya texnologiyaları dövründə yaşayırıq və bu da öz növbəsində bank sektoruna da təsirsiz ötüşmür.Dünyanın bir çox dövlətlərində yeni texnologiyalara keçidlə əlaqədar banklar ənənəvi metodları unudub və yeni texnologiyaları öz fəaliyyətlərinə tətbiq etməyə can atırlar. Bu isə müştərilərin daima yeniləşən və inkişaf edən tələbatları ilə sirf əlaqədardır.Çünki texnologiyalar inkişaf etdikcə artıq tələbatlar da inkişaf edir və müştərilərə yeni yeni xidmət növləri maraqlı olur.Banklar da müştəri kütləsini itirməmək,onların diqqətini daima cəlb edə bilmək üçün bu yeni texnologiyaları öz fəaliyyətlərinə tətbiq etməlidirlər.Bank sistemində bu istiqamətdə baş verən əsas dəyişikliklərdən biri də ənənəvi bankçılığın nisbətən unudulub yeni elektron bankçılığa keçilməsidir.

Hal-hazırda inkişaf etmiş ölkələrdə banklar elektron bankçılığı öz fəaliyyətlərinə geniş şəkildə istifadə tətbiq etməyə başlayıblar. Lakin ölkəmizdə bu xidmət vasitəsi o qədər də inkişaf etməyib,ona görə də elektron bankçılıqda mövcud inkişaf vəziyyəti dünya ölkələri ilə müqayisədə çox geridə qalır.

**Bəs elektron bankcılıq nədir?**

Dünya təcrübəsində elektron bankçılıq anlayışı vitual bankçılıq və məsafədən idarə olunan bankçılıq kimi də xarakterizə olunur.

Elektron bankçılıq dedikdə, banklar tərəfindən yüksək səviyyədə inkişaf etmiş proqram təminatından istifaə edərək müştəri məlumatlarının yəni həqiqiliyin elektron formada təsdiqlənməsi ,doğrulanması və yeni texnologiyalardan istifadə nəticəsində müştərilərin öz hesabları vasitəsilə müəyyən komunal ödənişlərin həmçinin və ya digər mobil xidmətlərin həyata kecirilməsi başa düşülür.Elektron bankçılıq vasitəsi ilə müştərilər eyni zamanda apardıqları əməliyyatlar üzrə bütün məlumatların əldə edilməsi,bütün növ bank xidmətlərinin məsafədən idarə olunmasına nail ola bilirlər.

Müştərilər öz şəxsi komputer, telefon,elektron planşetləri vasitəsilə,eləcə də bankomat, koşk kimi elektron qurğuları istifadə etməklə elektron bankçılıq xidmətlərinə giriş əldə edə və bu fəaliyyət növlərindən yararlana bilərlər. Təqdim etdikləri xidmətlərin formasına görə elektron bankçılığı iki qrupa bölmək olar.



**Sxem 1. Elektron bankcılığın strukturu**

Məlumat xarakterli elektron bankçılıq müştəriyə yalnız informasiyanın əldə edilməsinə

köməklik göstərir. Belə ki, bank bu xidmət vasitəsilə öz məhsul və xidmətləri barədə informasiyanı müştərilərinə çatdırır. Eyni zamanda, bank sistemləri və müştəri arasında bəzi qarşılıqlı əlaqənin yaradılmasına imkan verir. Bu xidmət növü vasitəsilə kredit almaq üçün virtual müraciət etmək, yaxud bəzi şəxsi məlumatların yenilənməsi kimi xidmətlər həyata kecirilir. Elektron bankçılığın bu növü aşağı aşağı risk səviyyəsi ilə xarakterizə olunur.

Tranzaksiya xarakterli elektron bankçılıq isə müştərilərə ödənişlərin aparılması,

hesabdan-hesaba vəsaitin köçürülməsi, konvertasiya əməliyyatının aparılması və s.

kimi bank xidmətlərini həyata keçirməyə imkan verir. Bankın bu fəaliyyət növünün bir çox internet saytları və komunikasiya proqramları ilə sıx qarşılıqlı əlaqədə fəaliyyət göstərdiyini nəzərə alaraq deyə bilərik ki,bu nisbətən riskli fəaliyyət növüdür.

Müştəri zövqlərinin və tələbatlarının müxtəlif olduğunu nəzərə alaraq deyə bilərik ki, elektron bankçılıq heç də bütün müştərilərdə müsbət fikir oyatmır.Axı müştərilərin maliyyə savadlılığı eyni deyil.Bəzən müştərilər elektron bankçılığı ümumiyyətlə qəbul etmir.Xüsusilə yaşlı nəsil ənənəvi bankçılığa daha çox etibar göstərir və bank xidmət növlərinin belə yaranıb belə də davam edəcəyi fikrindı olurlar.Onlar online yəni virtual fəaliyyət növünə ümüumiyyətlə güvınmir bu kimi xidmətlır onlara həddindən çox riskli gəlir.Bəzən isə müştəilər yeni texnologiyalar ilə taniş olmadıqları üçün bu kimi fəaliyyət növlərinə inam göstərsələr də necə istifadə etmək lazım olduğunu bilmirlər.Bütün bunları nəzərə alaraq elektron bankçılığın müştərilər

tərəfindən daha çox meyl edilən növlərini aşağıdakı kimi qey edə bilərik:

- internet-sırf internet vasitəsilə aparılan virtual əməliyyatlar,

-terminal-küçələrdə yerləşdirilmiş terminallar vasitəsilə bu gün daha çox əməliyyatlar aparılır ,  
- mobil bankçılıq-mobil telefonlar vasitəsilə aparılan ödənişlər.

Son zamanlarda internetin imkanlarının və terminalların əhatə dairəsinin genişləndiyini , həmçinin mobil telefonların kütləvi istifadə edildiyi bir dünyada banklar bu avadanlıqlar vasitəsilə öz müştərilərinə yeni ödəniş xidmətləri və bank məhsulları təqdim etməyə can atırlar. Sözsüz ki ,avadanlıqlar vasitəsilə müştəriyə təqdim edilən bank xidmət növləri digərləri ilə müqayisədə sadə istifadə qaydasının olması ilə və bank növbələrində vaxt itgisi olmaması ilə xüsusilə maraq oyadır.

Məsafədən idarə olunan bank əməliyyatlarının hamısı internet bankçılıq vasitəsilə həyata keçirilir.Terminal bankçılıqda isə bankomat və terminallardan istifadə nəzərdə

tutulur və bu gün bir çox bank əməliyyatlarının bu qurğular vasitəsilə aparılması müştəriyə banklara getmədən,bank növbələrində vaxt itirmədən öz əməliyyatlarını aparmağa imkan verir.Terminalların əhatə şəbəkəsinin çox və rahat olması isə onlardan istifadəyə daha böyük maraq göstərilməsinə səbəb olur.

Mobil telefonarla ödənişlər bu gün respublikamızda həcminə görə daha az inkişaf edib. Bu fəaliyyət növü daha şox gənc müştərilər tətəfindən bəyənilir və istifadə olunur.

WAP texnologiyası bu xidmətdə qeydiyyatdan kecmiş mobil telefon istifadəcisinə bank xidmətlərindən istifadə etmək üçün öz bankının saytına qəbul olmağa imkan verir. Lakin onu qeyd etmək lazımdır ki, telefon bankçılıq vasitəsilə müştərilər daha çox informasiya xarakterli əməliyyatlar həyata kecirlər. Müştərilər elektron bankçılıq vasitəsilə əsasən aşağıdakı xidmətlər növlərindən istifadə edə bilirlər:

- hesabların idarə olunması (*acılması, balans, vəsaitlərin köçürülməsi və s.*);

- komunal və kredit ödənişlərin həyata kecirilməsi;

-qiymətli kağızların alqı satqı əməliyyatlarının aparılması;

- birbaşa debetləşmə;

- ödəniş kartının sifarişi olunması və bloklaşdırılması.

Əənənəvi bank fəaliyyətində müştərilərin eyniləşdirilməsi prosesi necə olur hamımız belirik.Elektron bankçılıq dedikdə insanlarda belə bi təəssürat yaranır ki, bu bank fəaliyyət növü sirf internetlə həyata keçırıldiyindən və vitual olduğundan burada məlumatların həqiqiliyinin doğrulanması prosesi baş vermir.

Lakin bu düşüncə təmamilə yanlışdır.Elektron bankçılıqda müştərinin eyniləşdirilməsi, əməliyyatın həqiqiliyinin müəyyən edilməsi və təhlükəsizliyinin təmin edilməsi məqsədilə aşağıdakı metodlardan istifadə olunur.

- elektron imza;

- istifadəçi adı və şifrə;

- birdəfəlik şifrə

Elektron bankçılıqdan istifadə həm banklara, həm də müştərilərə bir sıra üstünlüklər verir. Elektron bankçılığın banklar üçün üstünlükləri bunlardır:

- əməliyyatların real vaxtda baş verməsi və emal olunması;

- sistem damima özünü yeniləyə bilir ;

- şəbəkələrin qarşılıqlı şəkildə əlaqəsi mümkündür;

- müştərilərin hər yerdə bankın xidmətlərindən istifadə edə bilməsi bank xidmətlərinin satışı həcminin artmasına səbəb olur;

-ənənəvi bankçılıqda banklar yalnız iş günlərində iş saatlarında fəaliyyət göstərirlər.Lakin elektron bankçılıqda 7/24 iş rejimidir və bu da öz növbəsində banka bütün sutka ərzində xidmət satmağa imkan verir;

-vaxta qənaət-ənənəvi bankçılıqda məsələn bir saa ərzində bir bank işçisi 5 müştəriyə xidmət göstərə bilirsə,elektron bankçılıq həmin bir saat ərzində minlərlər müştəriyə eyni anda müştəlif xidmət növlərini təqdim etmək qabiliyyətindədir;

- həyata kecirilən bank xidmətlərinə çəkilən xərcin daha ucuz başa gəlməsi;

Elektron bankçılığın müştəriləri üçün təklif etdiyi üstünlükləri:

- müştərilərin harda olmalarından asılı olmayaraq bütün bank xidmətlərindən istifadə edə bilmələri;

- bank xidmətlərinə görə xidmət haqqının çox aşağı səviyyədə olması;

- bank növbələrində vaxt itirmə kimi bir ehtimalın olmaması ;

- rahat istifadə mexanizmi və sadə interfeysə malik olan elekton banşılıq vasıtısilə məsafədən büün əməliyyatların aparıla bilməsi;

Çox təəssüf ki,bu gün ölkəmizdə elektron bankçılığın inkişafı digər ölkələrlə müqayisədə elə də ürək açan deyil.Son dövrlər yeni kart sistemlərinə keçirilsədə bir çox elektron bank sistemləri və məhsulları yaransa da hələ də istənilən nəticə əldə olunmamışdır.

Bu gün respublikada fəaliyyət göstərən banklardan 28 bank müştərilərinə elektron bankşlıq üzrə xidmətlər təklif edir.Xidmətlərin sayı və müştəri bazası isə bankların infrastrukturlarının inkişaf səviyyəsindən asılı olaraq fərqlənir.

Ölkəmizdə banklar tərəfindən müştərilərinə daha çox aşağıda qeyd olunan elektron bankçılıq xidmət növləri təklif edilir:

1.kart üzrə balansın yoxlanması;

2. debet və kredit kartları üzrə çıxarışın əldə edilməsi;

3.kartdan-karta pul köçürmələri ;

4.ölkədaxili bir hesabdan digər hesaba pul köçürmələri ;

5.kartların itirilməsi və ya istifadəsi lazım olmadıqda bloklaşdırılması;

6.bütün növ komunal ödənişlərin həyata keçirilməsi.

Lakin çox təəsüf ki,bu gün ölkəmizin bank sektorunda fəaliyyət göstərən banklar ölkədənkənar pul köçürmələrində müştərilərə eleckron bankşılıqdan istifadə kimi imkanlar təqdim etmirlər. Bnka getmədən elektron şəkildə bank hesabının açılması kimi xidmət növü isə bu gün ümumiyyətlə bank sektroumuzda mövcud deyil.

Sonda belə bir təklif etmək istərdim ki, elektron bankşılığa yeni keçid edən banklarımızı nəzərə alaraq deyə bilərik ki,banklarda bu xidmət növünün daha da inkişaf etdirmək və müştəri cəlb etmək üçün bu xidmət növünə görə xidmət haqqının tutulmaması daha yaxşı nəticə verə bilər.Nəinki xidmət haqqı tutmamaq banklar eyni zamanda bütün müştəri kütləsini elektron bankşılıqla tanış etməli,və elektron bankşılıq vasitəsilə müştərilərə təqdim etdikləri xidmət növünü tanitmalıdırlar.Mümkün qədər yeni xidmət növünün müsbət tərəflərini müştərilərə çatdırmalıdırlar ki,rəqbət şəraitində bazara çıxardıqları yeni bank məhsulu özünə kifayət qədər müştəri toplaya bilsin.Bu problemin həllində Mərkəzi Bank da banklara yardımçı olmalı, ictimaiyyətdə maliyyə savadlandırılması prosesini sürətləndirməlidir.

Son dövrlərdə ölkəmizdə banklar tərəfindən müştərilərə təqdim edilən yeni bank məhsullarından biri də plastik kartlardır**.**Bəs plastık kart nədir**?** Plastik kartlar – ödəniş zamanı istifadə edilən elektron puldur və bu pulun ənənəvi nəğd puldan bir çox üstünlükləri var.

Bazar iqtisadiyyatı şəraitində dünya ölkələrində plastik kartların bir çox növləri mövcuddur.Lakin bütün bunlara baxmayaraq onların hər birinin fəaliyyət prinsipləri demək olarki eynidir. Fərq isə göstərdikləri xidmətlərin həcmindədir.Bankların fiziki və hüquqi şəxslərə təqdim etdiyi müxtəlif plastik kartları 3 növə ayıra bilərik:

1..[Kredit kartlar](https://az.wikipedia.org/wiki/Kredit_kart" \o "Kredit kart)ı - hesablaşma zamanı müştəriyə nəğd kreditdən istifadə imkanı yaradır.

2.Ödəmə kartları  - müştərilər üçün asan hesablaşma yolunu təmin edir.

3.[Debit kartlar](https://az.wikipedia.org/wiki/Debit_kart) –müştərilər bu kart vasitəsilə bankomat və ya POS-terminallardan nağd vəsaitlərin əldə edirlər.

Banklar yeni kart emissiya edib müştərilərə təqdim etdikdə çalışmalıdırlar ki,kartlar daha çox xidmətli olsunlar.Yəni çox funksiyalı olsun və daha çox yerdə qəbul edilən olunsunlar.Çünki sahibkarlar kartı emissiya edən bankla razılığa girməmişdən əvvəl yeterli sayda kart sahibi olmasına diqqət edirlər.

Müştərilər isə alacaqları kartın mümkün qədər daha çok yerlərdə qəbul edilməsinə üstünlük verirlər. Ona görə də kartı emissiya edib bazara çıxaran bank xidmət növləri göstərən yerlərlə və ya sahibkarlarla müştərilər arasında uyğun bir şərait yaratmağa çalışırlar.Beləki müştətiyə alacağı kartın ona saxlayacağı üstünlüklər maraqlıdır.Ona görə də kart nə qədər çox xidmət obyektində keçərli olarsa müştəiyə o qədər cəlbedici gəlir.Eyni zamanda hansısa xidmət obyekti bankla anlaşmaya gəldikdə ona kartın müştəri bazası yəni kart bazara çıxdıqda özünə vcəlb edəcəyi müştəri bazası maraqlı olur.Plastik kartlar həm müştəriyə həm də banka müəyyən üstünlüklər verir.

Plastik kartlar müştərilərə aşağıdakı üstün imkanları təqdim edirlər:

1. pul vəsaitlərinin rahat və təhlükəsiz şəkildə saxlanılması.Çünki plastic kart PİN-kodla qorunur .Ona görə də müştəri əlində olan nəğd pulunu cibində daçımaqdansa onu karta qoymağı daha üstün hesab edir.Plastik kartın itdikdə və ya oğurlandıqda müştəri banka müraciət edərək kartını bloklaşdıra və yeni kart sıfariş edə bilər.Bu zaman müştərinın itən kartındakı vəsaiti yeni karta miqrasiya olunur və müştəri hecnə itirmir.Lakin nəğd pulun itirilməsi halında belə bir imkan mümkün deyil.

2.Olduğu yerdən asılı olmayaraq ,dünyanın istənilən yerində,istənilən saatda heç bir banka müraciət etmədən nəöd vəsaitin bakomatlar vasitəsilə əldə edilə bilmə imkanı;

3.Müştərilərin aldığı hansısa malın və ya ona göstərilən hansısa xidmətin dəyərinin nəinki ölkə daxilində həmdə ölkədən xaricdə ödənilə bilməsi imkanı;;

4.Kart hesabında olan bütün dəyişikliklər (mədaxil xə məxaric) barədə müştərinin anında məlumatlandırılması;

Qeyd etdik ki,plastic kartlar həm fiziki həm də hüquqi şəxslərin istifadəsi üçün nəzərdə tutulur.Bu baxımdan plastik ödəniş kartların 3 əsas növü mövcuddur:

-fiziki şəxslərin istifadəsi üçün nəzərdə tutlan plastik kartlar

-nümayəndəlik xərcləri üçün nəzərdə tutlan korporativ kartlar

-əməkhaqqı kartları

Plastik kartların tətbiqini beynəlxalq aləmdə inkişaf etdirmək üçün Qərb ölkələrində (– Beynəlxalq Standartlar Təşkilatı yaradıldı. Dünyada tanınmış VİSA, MASTER CARD, AMERİCAN EXPRESS kimi emitentləri bu təşkilatın üzvləri oldular. Bu təşkilatlar plastik kartların xarici görünüşnün necə olması, necə nömrələnməsi qaydaları kimi standartları işləyib hazırladılar. Bü gün elə həmin standartlar bütün dünyada tətbiq edilir.

Kartların müştəriyə təqdim etdiyi ən böyük üstünlüyü ondan ibarətdir ki, pulun oğurlanması mümkün deyil. Kart oğurlanarsa, müştəri banka xəbər verib kartı bloklaşdırır və bu zaman həmin kartla ödəmə mümkün olmur və kart heç bir işə yaramır.

Müştərilər tərəfindən istifadə olunan plastic kartlar iki qrupa ayrılır: şəxsi və korporativ.

Şəxsi kartlar banklar tərəfindən özlərinin ödəmə qabiliyyətli müştərilərə verilir. Lakin bu o demık deyilki bank tanımadığı kiməsə kartı verə bilməz. Bunun üçün bank həmin şəxslərin ödəmə qailiyyətlərinin olub olmadığını müəyyən etməlidirlər və həmin müştərilər bankda cari hesab açmalıdır ki,həmin hesabda bankın tələb etdiyi sığorta depozitini yerləşdirsinlər.

Müştərilərin korporativ kartları banklar tərəfindən hüquqi şəxslərə onların təminatı əsasında verilir. Belə kartları vermək üçün bank mütləq həmin hüquqi şəxsin

ödəmə qabiliyyətini yoxlamalıdır.

Müştərilər üçün plastik kartların üstün cəhətləri:

-plastik kartlarla hesablaşmaların aparılması çoxlu sayda yüksək imkanlı müştəri cəlb olunmasını təmin edir, bu isə öz növbəsində mal dövriyyəsini, xidmətin həcmini artırır ;

-plastik kartlarla hesablaşmalar zamanı mağazalareləcə də digər xidmət təşkilatları valyuta mübadiləsindən və nağd pul inkassasiyası qayğılarından azad olurlar ;

-mağazalar və digər xidmət təşkilatları plastik kartlarla hesablaşmalar apararaq nəğd pulla hesablaşmalar zamanı yarana biləcək risklərini azaltmış olurlar ;

-onu da qeyd etmək lazımdır ki,plastik kartlarla əməliyyat aparan maöaza və digər xidmət təşkilatlarının reyqinqi və imici nəğd pulla hesablaşmalar aparan mağazalara nisbətən yüksək olur.

Lakin onu da qeyd etmək lazımdir ki, plastik karların üstün cəhətləri ilə yanaşı çatışmayan cəhətləri də mövcuddur:

-plastik kartlarla əməliyyat para bilmək üçün mağazalar və xidmət təşkilatları bu xidmət növünu müştəriyə təqdim edə bilmək üçün yüksək məsrəflər çəkməli,lzımi aparatları almalı və onları işlək vəziyyətdə saxlamalıdırlar;

Plastik kartların banklar üçün əhəmiyyəti:

1.müştərilərin plastik kartlarla əməliyyatı banklara cəlb olunmuş vəsaitin həcmini artırır;

-plastik kartları banklardan aldıqda müştəri müəyyən vəsait ödəyir,eyni zamanda kartdan istifadə dövründə də müştəri apardığı əməliyyatıdan asılı olaraq banka müxtəlif xidmət haqqi ödəməli olur ;

-bankın emissiya etdiyi plastik kart ödəmə dövriyyəsində nəğd pulun sıxışdırılıb çıxarılmasında mühüm rol oynayır ;

-müştərilərinin plastik kartdan istifadəsi bankın nüfuzunu artırır.

Bank sektoru daim dinamik və dəyişkən plduğu üçün banklar həmişə öz fəaliyyətlərini, inkişaf və gəlir konsepsiylarını,risklərini,gəlir və mənfəəti və eləcə də xərclərini planlamalı,rəqabətin gündən-günə artdığı mühitdə gələcək dövrü proqnozlaşdırmalıdırlar . Proqnozlaşdırma dedikdə-bankların gələcək dövr üçün gəlir və xərclərinin miqdarini,mümkün ola biləcək risk ehtimallarını,rentabelliyi,likvidlik göstəricilərini müəyyən etmələri,qarşılaşa biləcəkləri problemləri əvvəlcədən müəyyən edərək maksimal şəkildə azaltmağa çalışmaları,bazarın tədqiqi və eləcədə müştərilərin tələbatlarının öyrənilməsi və buna uyğun fəaliyyət strategiyasının işlənib hazırlanması aiddir.Yəni proqnozlaşdırma bu günkü və gələcək şəraiti nəzərə alarq gələcək dövr üçün planlaşdırmadır.Bu gün proqnozlaşdırma dedikdə bank fəaliyyətində adekvat proqnozlaşdırma sisteminin yaradılması əsas diqqət mərkəzində olmalıdır.Belə ki, inflyasiyanın əhatə dairəsini daim müşahidə altında tutmaq etmək üçün inflyasiyanın hədəf dövrü ərzindəki təsir obyektini və təsir çərçivəsini proqnozlaşdırmaq lazımdır. Proqnozlaşdırmanın iki forması müəyyən edilir:

1. Qısa müddətli proqnozlaşdırma - iqtisadiyyatın sektorları üzrə qısamüddətli modellər və makroekonometrik model əsasında proqnozlaşdırmanı özündə ehtiva edir. Bu çərçivədə proqnozlaşdırma iki istiqamətdə aparılır.

1.1. Sektoral proqnozlaşdırma dedikdə iqtisadiyyatda sektorlar üzrə baş verən dəyişiklikləri proqnozlaşdırma nəzərdə tutlur. (real, tədiyyə balansı, büdcə, monetar).

1.2.Makroiqtisadi asılılıqları proqnozlaşdırma.

2. Uzunmüddətli proqnozlaşdırma - daha çoxsahəli informasiyaya əsaslanır və iqtisadiyyatda tarazlığı əsalanaraq daha dəqiq proqnozlar verir.

**Nəticə**

Bazar iqtisadiyyatına keçid şəraitində yeni aktuallıq qazanmış maliyyə institutlarından biri də banklardır. Banklar tədavül sferasında fəaliyyət göstərir, mühüm vəzifələr yerinə yetirir və o xalq təsərrüfatının sahələrinin, bütövlükdə isə təkrar istehsal prosesin inkişafında əvəzedilməz rol oynayır. Bu mənada iqtisadiyyatı bankların rolundan təcrid olunmuş şəkildə təsəvvür etmək mümkün düyil. Çünki banklar öz məhsulunu maliyyə bazarlarına təqdim etməklə iqtisadiyyatın sahələrinə kömək edərək onları inkişaf etdirir. Ölkədə aparılan pul siyasəti, maliyyə tarazlığı, iqtisadiyyatda pul vahidinin sabitləşdirilməsi və eləcə də onun kütləsinin istehlak tələblərinə uyğunlaşdırılması bankların iqtisadiyyatdakı yerindən və rolundan geniş surətdə asılıdır.

Bu gün bazar iqtisadiyyatı elə bir mühüt formalaşdırmışdır ki, daim bank fəaliyyətində yenilik,dünya valyuta bazarlarında məzənnə fərqləri,”valyutalar arası soyuq müharibə” bank fəaliyyətində gözlənilməz nəticələrə və risklərə yol aça bilər. Bu səbəbdən də bankların maliyyə sabitliyi təkcə bankın öz fəaliyyət dairəsi üçün deyil eyni zamanda dövlət maliyyəsinin də strukturuna ciddi təsir edir. Bu gün bankların əsas məqsədi bank aktivlərinin likvidlik səviyyəsinin yüksəkdilməsi, aktiv əməliyyatların həcminin artırılması, cəlb edilən vəsaitlərin xüsusilə də depozit mənbələrinin artırılması və sağlamlaşdırılması,bank maliyyə dayanıqlılğının təmin edilməsi olmalıdır.Xüsusi Respublikamızın iqtisadiyyatı neft sənayesi üzərinə qurulduğundan dünya birjalarında neftin qiymətindəki hər hansı bir kiçik tərəddüdlər sözsüz ki, milli valyutamızın dəyərinə də ciddi təsir edir.Valytanın dəyərdən düşməsi, cəlb edilmiş depozitlərin eyni zamanda bankdan geri çəkilməsi bütün bunlar hamısı banklarda ciddi likvidlik probleminə gətirib çıxarır.

Bütün bu kimi problemlərin qarşısını almaq və bank fəaliyyətini təkmilləşdirmək üçün banklarda risklərin idarə edilməsi, bank fəaliyyətinin

təkmilləşdirməsi, proqnozlaşdırma kimi departamentlər fəaliyyət göstərir ki, onların da əsas məqsədi banklarda yarana biləcək likvidlik problemini, riskləri əvvəlcədən müəyyən etmək və bu risklərə qarşı tədbir görüb bank dayanıqlılığını artırmaqdan ibarətdir.Banklarda daim mənfəət və rentabellik göstəriciləri diqqət mərkəzində saxlanılmalı, aylıq, rüblük və illik mənfəət və zərər hesabatlarında bütün göstəricilər öz əksini tapmalıdır. Mənfəət və rentabelliyi artırmaq üçün banklar daim risklərini proqnozlaşdırmalı, qiymətləndirməli, bazar iqtisadiyyatında korkoranə hərəkət etməməli daim valyuta bazarını öyrənməli marketinq aparmalıdır.

Müasir bazar iqtisadiyyatı şəraitində bankların maliyyə sabitliyinin təkmilləşdirilməsi sahəsində aparılan təhlillərin nəticəsi olaraq, mövcud olan problemlərin aradan qaldırılması üçün aşağıdakıların həyata keçirilməsini təklif edirəm:

1. Kredit bazarında faizlərin yüksək olması keçid dövründə fəaliyyət göstərən müəssisələr üçün böyük problemlər yaratdığından onlar kreditə çox maraq göstərmirlər. Bilirik ki, bu gün bankların gəlirinin böyük hissəsini kredit sferası təşkil edir. Ona görə də kreditə maraq zəgləyəndə həm bankların gəlirlərində kreditin çəkisi çox olduğundan bankların gəlirləri artım səviyyəvi zəifləyir, həm də müəssislər təkrar istehsali maliyyələşdirilmək üçün kredit kimi mənbədən məhrum olurlar. Buna görə də kreditə görə faizlərin aşağı salınması məqsədə uyğundur..

2. Banklar daha çox uzun müddətli depozit cəlb etməyə çalışmalıdırlar.Bu müddət ərzində cəlb olunmuş depozit bankın sərəncamında olur və bank müvafiq istiqamət üzrə daha uzun müddət həmin vəsaitdən istifadə edə bilir. Banklarda maliyyə vəziyyətinin sabit saxlanılması üçün banklar daim risk göstəricilərini təhlil etməli və gəlir və xərclərini daha dəqiq proqnozlaşdırmalıdırlar.Banklar yüksək likvidli aktivlərə sahib olmalı, lazim gəldikdə aktivləri pula çevirmə qabiliyyətini itirməməlidirlər.

3. Kommersiya bankları təəssüf ki, kiçik biznesə maraq göstərmir, daha böyük korporativ müştəri ilə işləməyə üstünlük verirlər. Lakin bu gün Azərbaycanda

Ommersiya banklarının böyük hissəsi çox sərbəst vəsaitə malik deyillər.Ona görə ölkə iqtisadiyyatının inkişafı üçün kiçik sahibkarlığın inkişafının zəruri olduğunu nəzərə alaraq, komersiya bankları kiçik və orta biznesə maraq göstərməlidirlər.

4. Kommersiya banklarının həyata keçirdiyi əməliyyatların çeşidi artırılmalıdır və bununla da gəlir mənbələri artırılmalıdır. Məsələn, Azərbaycan respublikasında bank müştəriləri trast, françayzinq, faktorinq əməliyyatından demək olar ki məhrumdular və ya bu əməliyyatların həyata keçirilməsi proseduru mürəkkəb olması və yetəri qədər reklam olunmaması ilə əlaqədar müştərilər bu əməliyyatlara maraq göstərmirlər,bir çox müştərilər ümumiyyətlə belə bir əməliyyatın mümkünlüyündən belə xəbərsizdirlər.

5. Banklarda fəaliyyət göstərən kadrların təhsilinin təkmilləşdirilməsinə xüsusi diqqət yetirilməlidir. Belə ki, kadrların dünya universitetlərində bakalavr və magistratura pilləsində bilik və bacarıqlarının artırılması üçün, eləcə də onların qabaqcıl ölkələrdə təcrübə keçmələri, ixtisas artırma kurslarına göndərilmələri üçün dövlət və ya özəl qurumlar tərəfindən vəsait ayrılmalıdır. Bu vəsaiti ayırmağa maliyyə imkanı olmayan banklarda isə daha yaxşı olar ki, mütəmadi olaraq xarici mütəxəssislərin rəhbərliyi altında treyninqlər, iclaslar, təlimlər təşkil olunsun.

6. Bazar iqtisadiyyatında banklar aktiv əməliyyatlarının elə optimal üsulları seçilməlidirlər ki, bu əməliyyatlar nəticəsində banklar səmərə əldə edə bilsin. Yəni hər bir bank səfərbər etdiyi pul resurslarından elə istifadə etməlidir ki , həm öz gəlirini artıra bilsin, öz öhdəliklərini ödəyə bilsin, həm də digər fəaliyyət sferalarının inkişafına maliyyə köməkliyi etməlidir.

iri sərbəst kapitala malik olan bankların sayının azlığı vəölkə iqtisadiyyatının inkişafıüçün kiçik sahibkarlığın inkişafının zəruri olduğunu nəzərə alaraq, komerisya banklarının kiçik və orta biznesə maraq göstərməlidirlər.

7.Ölkəmizdə Mərkəzi Bank və digər maliyyə qurumları tərəfindən ictimaiyyət arasında maliyyə savadlılığı təbliğatı aparılmalıdır.Müştərilərin iqtisadiyyatda nə baş verdiyi haqqında təsəvvürləri olması üçün onlaın maliyyə proseslərini anlamaq qabiliyyətləri olmalıdır.Əks tədqirdə insanlar tam olaraq nə baş verdiyini anlamaqda çətinlik çəkirlər və yaranan şaiyələr əsasında hərəkət edirlər.Bu daictimaiyyətdə bank nüfuzunun itirilməsinə ,müştərilərin təcili şəkildə banklardan əmanətlərini geri çəkmələrinə səbəb olur.

**Аннотация к магистерской диссертайии Мамедзада А.В на тему**

**“ В современных условиях финансовой стабильности банков анализ и оценка ”.**

Руководител : к.э.н. Багиров М.М

*Работа содержит ... страниц,....использованных источников,3 приложения. Работа выполнена на кафедре Банковское дело АГЕУ.*

*Актуалность данной темы заключается в том,что* финансовой стабилности банков-это главный инструмент размещения имеющихсяв их распоряжение ресурсов,способствующий получению прибыли и поддержания ликвидности. Финансовой стабилности банков разнородны как по экономическому содержанию,так и с точки зрения их доходности и качества.Часть финансовой стабилности банков представляет собой безальтернативное размещение своих средств,например в фонд гарантирования вкладов где денежные средства не могут обращаться,а слежовательно приносить прибыль.

Именно поэтому каждый банк должен точно определять свои рыночные приоритеты и специализасию в любой временной период своей деятельности.

Целью данной магистерской диссертации явлается изучение теорических и практических основ организации проведения финансовой стабилности.

При написании работы использовались нормативно-правовые документы учебные пособияи статьи по исследуемой проблеме.

В процессе подгатовки работу исползовался системный подход,применялся метод аналитический анализ,сравнителный,графический и др.

В условиях перехода к рыночной экономике, получивших новую актуальность и banklardır одним из финансовых институтов. Банки действуют, и он сыграет неоценимую роль в развитии отраслей народного хозяйства, а воспроизводственный процесс в целом выполняет важные задачи в сфере обращения. В этом смысле роли банков в экономику в целом, влияние от olunmuşşəkildə можно представить себе представить свою продукцию и развивает их помощи отраслям экономики, düyil, так как банки. Роль банков, представленных на возмещение средств управления позиции, то это неправильно и проблемных вопросов было бы только макро и микро выпуска и массы. Проводимые в стране денежной политики баланса как основной показатель денежной единицы массы банков в экономике, широко зависит от назначения его в соответствие с требованиями народного хозяйства, стабилизации экономики.

Магистрант : Мамедзада А.В

Руководител : Багиров М.М

ABSTRACT OF THE DISSERT

“IN MODERN CONDİTİONS THE ANALYSİS AND EVALUATİON OF THE FİNANCİAL STABİLİTY OF BANKS ” by MAMEDZADA ALIYA VILAYAT gizi

Dissertation supervisor: Mubariz Bagirov

The work contains …pages,//// used literaturesources,3 chapters.Work performed at the Department of “Banking” of ASEU.

Financial stability to transform the collection of conditions for investment.And to be able to withstand the shock of the financial system, creating a situation is paid fiscal, monetary, legal, regulatory and accounting of the regime.Affected by the financial markets, financial, infrastructure and financial institutions is a lack of dramatic change between.

The financial system is stable in terms, or in such an environment:

-Most of the liquidity shortage would not face bankruptcy and financial institutions;

-The most important provision of financial services related, there was no obstacles.

Each of the processes occurring in the global financial market against the background of this definition itself.Though the main subject of discussion is relevant to their individual elements. Strong and stable financial stability of the financial system orfinancial stability is the foundation of a strong and stable financial system.Strong and sensitive side of macroprudential analysis methodology is based on assessment.

Thatis why every bank must accurately identify their market prioritesand specialization at any time during the activity.The purpose of this masters thesisis to study the theoretical and practical bases of the organization of financial stability.When writing the work used legal documents,manuals,and articles on the researched topic.In preparationsfor the work,a systematic,analyticalanalysis method was used,comparative,graphic and others.

The period of transition to market economy gained new urgency and one of the bank are financial institutions. Banks are operating in circulation, and its reproduction process plays an integral role in the development of the national economy fields, in general, performs important tasks.

In this sense, the role of banks in the economy as a whole, because their product to help develop the field of economy including banking, düyil olunmuşşəkildə can imagine the effect of isolating.

Macro and micro level of maturity funds and management position if it would be wrong and a matter of concern only to the role of banks in the crowd are considered. The balance of the monetary policy pursued in the country as a key indicator of the economy, bring into line with the requirements of banks in the economy largely depends on appointment to stabilize currency in its supply of the economy.

Master: Mamedzada A.V

Dissertation Supervisor: Bagirov M.M

Azərbaycan Dövlət İqtisad Universitetinin

Magistratura mərkəzi (ixtisas: “Bank işi” ,qrup 2602 )

magistrantı Məmmədzadə Aliyə Vilayət qızının

“Müasir şəraitdə bankların maliyyə sabitliyinin təhlili və qiymətləndirilməsi”

mövzusunda dissertasiya işinə

**Referat**

**Mövzunun aktuallığı**.Bilirik ki, Respublikamızda İqtisadi islahatların uğurla keçirilməsi üçün əsas problemlər arasında bank sisteminin sabitliyinin təmin edilməsi,eləcə də milli valyutanın möhkəmləndirilməsi,daxili ehtiyatlardan maksimum istifadə edilməsi şərti ilə bank sektorunun real iqtisadiyyatın kreditləşməsinə istiqamətləndirilməsi ən mühüm yerlərdn birini tutur.Bu zaman vacib olan əsas məsələ bankların möhkəmləndirilməsi vasitəsilə bank sisteminə inamın artırılması və bank sistemini tənzimləmək yolu ilə onların fəaliyyət səmərəliliyinin yüksəldilməsidir. Müasir dövrdə bankın sabitliyinin möhkəmləndirilməsi və bank sisteminə inamı yüksəltmək üçün daxili resursların cəlb edilməsi olduqca vacib şərtlərdəndir. Belə bir nəticəyə gələ bilərik ki, bank fəaliyyətinin tənzimlənməsinin çevik vasitələri şəxsi kapitalın və onun adekvatlılığının qiymətləndirilməsi üsulları, həmçinin likvidlik göstəriciləri və digər normativlərdir. Bu gün bank sektorunun inkişafından söz getdikdə ilk növbədə o diqqətə alınmalıdır ki, ölkədəki ümumi siyasi və iqtisadi vəziyyət bank əməliyyatlarının inkişafına və bank sisteminin uğurlu fəaliyyətinə zəmin yaratmalıdır. Yəni ölkənin iqtisadə və siyasi vəziyyəti bankların fəaliyyətinin sabit iqtisadi əsasını təşkil edir,yerli və xarici investorların banklara inamını möhkəmləndirilməsinə səbəb olur. Çünki zəruri şərtlər olmadan bankların sabit depozit bazası yaratmağa,əməliyatların mənfəətlilik və rentabelliyinə nail olmağa, eləcə də öz aktivlərinin keyfiyyətinə yüksəltməyə,idarəetmə sistemini təkmilləşdirməyə maliyyə baxımından gücləri yetməz .Beləliklə tam əminliklə deyə bilərik ki,bankların maliyyə sabitliyinin idarəedilməsi gəlirliliyin və bütün mümkün bank risklərin idarəedilməsi ilə sıx qarşılıqlı bağlıdır. Gələcək və proqnozlaşdırılan dövrdə isə ölkənin iqtisadi artımının maliyyələşdirilməsi çoc böyük dərəcədə daxili əmanətin və investisiyanın vəziyyətindən tam asılı olacaqdır. Milli əmanətin yüksək norması isə öz növbəsində iqtisadiyyatın real sektorlarının kreditləşdirilməsini təmin edəcəkdir.

**Tədqiqatın məqsəd və vəzifələri.Tə**dqiqatın əsas məqsədi nəinki bank sisteminin hətta bütövlükdə ölkə maliyyəsinin əsasını təşkil edən maliyyə sabitliyinin və ona təsir edən amillərin ətraflı öyrənilməsi,araşdırılması və təhlilidir.Tədqiqat işinin məqsədinə uyğun olaraq aşağıdakı vəzifələr qarşıya qoyulmuş və yerinə yetirilmişdir:

1.Bankların ölkə iqtisadiyyatında yeri və rolu,bank maliyyəsinin nəzəri və metodoloji əsaslarının tətbiqi;

2.Banklarda resurs mənbələri,xüsusi və cəlb olunmuş vəsait onların maliyyə sabitliyində rolu;

3.Banklarda likvidlik,bank dayanıqlılığı və onların praktiki əhəmiyyəti;

4.Banklarda maliyyə sabitliyinin iqtisadi mahiyyəti, təhlili və qiymətləndirilməsi.

5.Əmanətlərin sığortalanmasının maliyyə sabitliyinə təsiri.

6.Bank fəaliyyətinə nəzarət olunması.

**Tədqiqatın predmeti və obyekti.Tə**dqiqatın predmetini bankların maliyyə sabitliyinin təkmilləşdirilməsinin,səmərəliliyinin yüksəldilməsinin nəzəri əsaslarının tədqiqi və banklarda maliyyə sabitliyinin hazırkı vəziyyətinin təhlili, obyektini isə maliyyə göstəriciləri, mənfəətlilik , rentabellik, likvidlik, bank aktiv və passivləri təşkil etmişdir.

**Problemin öyrənilmə vəziyyəti**.Müasit bazar iqtisadiyyatı şəraitində maliyyə sabitliyi elə bir aktual və həssas problemdir ki, mütamadi olaraq araşdırmaq tədqiqat aparmaq tələb edir.Bu problem uzun illər həm dünya miqyasında, həmdə ölkə iqtisadiyyatı çərçivəsində araşdırılmasını tələb etmiş, öz aktuallığını qorumuşdur.Bank fəaliyyəti sisteminin hər il durmadan həm kəmiyyət, həm də keyfiyyət baxımından təkmilləşməsi və yenilənməsi , bunun nəticəsində də daima müasir iqtisadi proseslərlə bağlı olan öyrənilməmiş yeni problemlərin meydana gəlməsi tədqiqatın mütəmadiliyini və fasiləsiz olaraq tədqiqatını tələb edir.İqtisadçı alimlər tərəfində daim diqqət mərkəzində olmasına baxmayaraq maliyyə sabitliyi, likvidlik, bank dayanıqlılığı, valyuta məzənnəsi, yeni bank məhsulları, bank fəaliyyəti olduqca dəyişkən xarakter almışdır. Bütün bunlar da bu mövzuda tədqiqatın aparılmasına, yeni staristik göstəricilə, yeni təklif və tövsiyyələrə daim ehtiyac yaradır, eləcədə yeni tədqiqat işinin aparılmasını zəruri edir.

**Tədqiqatın informasiya bazasını -** Mərkəzibankın statistika hesabatları, maliyyə Nazirliyinin, İqtisadi İnkişaf Nazirliyinin statistik məlumatları və cədvəlləri , kommersiya banklarının illik maliyyə hesabatları, bu qurumların internet portalları və digər mənbələr təşkil etmişdir.

**Tədqiqatın elmi yeniliyi ondan** ibarətdir ki, bankların maliyyə vəziyyətinin sabitliyi cə ona təsir edən amillər yeni proseslər baxımından öyrənilmiş, maliyyə sabitliyinin müasir iqtisadi proseslərə adaptasiya və uyğunlaşdırılması mexanizminin, eləcədə bank sisteminin müasir inkişaf meyillərinin öyrənilməsi əsasında maliyyə sabitliyinin səmərəliliyinin yüksəldilməsi istiqamətləri müəyyən olunmuşdur. Müasir bankçılığın inkişafı, elektron bankçılıq əməliyyatlarının durmadan fasiləsiz inkişaf etməsi , yeni bank məhsullarının bank bazarlarına çıxması və özünə müştəri kütləsi cəlb etməsi, likvidliyə böyük təsiri olan elektron bank əməliyyatlarının artdığı bir iqtisadi vəziyyətdə bank maliyyə sabitliyi hərtərəfli analiz edilmiş və bütün bu qeyd olunan amillərin amillərin maliyyə sabitliyinə və bank dayanıqlılığına təsiri öyrənilmişdir.

**Tədqiqat işinin nəzəri əhəmiyyəti.**Tədqiqat işində əldə olunmuş nəticələrdən “Banklarda maliyyə sabitliyinin təmin olunması yolları”, ”Bank likvidliyinin və bnk dayanıqlılığı ”, ”Mərkəzi bank və kommersiya bankları arasında maliyyə dayanışması” , “Banklarda gəlirlilik və bank fəaliyyətinin təkmilləşməsinin maliyyə sabitliyinə təsiri” kimi mövzular üzrə tədris prosesində istifadə edilə bilər.

**Tədqiqat işinin praktiki əhəmiyyəti**. Dissertasiya işində əldə olunmuş nəzəri və praktiki müdəalardan, təklif və tövsiyyələrdən bankların maliyyə siyasətinin təkmilləşdirilməsində, kommersiya banklarının aktiv və passivlərindən səmərəli istifadə strategiyasında, bank likvidlərinin qiymətləndirilməsində və ümumilikdə bankların maliyyə siyasətinin hazırlanmasında isifadə oluna bilər.Dissertasiya işinin elmi nəticələrinin kommersiya banklarının maliyyə siyasətinin tənzimlənməsi, bank likvidliyi və dayanıqlılığının artırılması yollarə ,bank gəlir və mənfəətlilik strategiyasının hazirlanmasında, maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında,bankın maliyyə vəziyyətinə təsir göstərən nağdsız hesablaşmaların və yeni bank fəaliyyəti növlərinin öyrənilməsində, əmiyyətdə maliyyə savadlandırılmasında mühüm praktiki əhəmiyyət ola bilər.

**İşin quruluşu və həcmi.** Dissertasiya işinin məzmunu giriş, üç fəsil, nəticə və istifadə edilmiş ədəbiyyat siyahısından ibarətdir.

**Ədəbiyyat.**

1.S.Məmmədov. «Bank işi». Bakı 1997.

2.Azərbaycan Respublikasında «Banklar və bank fəaliyyəti haqqında» qanun. Bakı 1996.

3.A.A. Drobozinoy «Finansı, denejnoe obrahenie, kredit» Moskva

4. A.F. Sidroviç «Kurs gkonomiçeskoe teoriy» Moskva 1997

**5.** Məmmədov S.M. –“Bank işi.Bankirin stolüstü kitabı”, Bakı-1997

**6.** Aslanov A.M –“Maliyyə və bank statistikası”, Bakı-2002

**7.** Z.Məmmədov, Ə.Abbasov, R.Rzayev. Ş.Həmişəyevə.-“Bank işi və elektron bankçılıq”, Bakı-2003

8. M.M.Bağırov- “Bank və bank əməliyyatları” (Ali məktəblər üçün dərslik), Bakı-2003

9. Azərbaycan Respublikasında «Banklar və bank fəaliyyəti haqqında» qanun. Bakı 1996

10.R.A.Bəşirov.-Bank işi fənni üzrə interaktiv dərs vəsaiti ,Bakı -2014

11.Azərbaycan Respublikası Mərkəzi bankı-rüblük və illik bank göstəriciləri,2014-2015

12. Azərbaycan Respublikası Mərkəzi bankı-Bankların icmal balansı,2015

13. Azərbaycan Respublikası Mərkəzi bankı-maliyyə sabitliyi icmalı,2014-2015

14.L.Yusifzadə- Azərbaycan Respublikası Mərkəzi bankı,Tədqiqatlar və İnkişaf Mərkəzi ,Bakı-2011

15.A.Ş.Şəkərəliyev-Dövlətin iqtisadi siyasəti:reallıqlar və perspektivlər,Bakı-2009

16.A.Ələsgərov-Pul siyasəti və qlobal çağırışlar,Bakı 2014

17.[www.azstat.gov.az-](http://www.azstat.gov.az-) Dövlət Statistika Komitəsi

18.[www.maliyyə.gov.az-](http://www.maliyy.gov.az-) Maliyyə Nazirliyi

19.[www.cbar.az-](http://www.cbar.az-) Azərbaycan Respublikası Mərkəzi bankı

20.[www.kitab.az-](http://www.kitab.az-) Elektron kitabxana

21.[www.anl.az-](http://www.anl.az-) Milli kitabxana