****

**Azərbaycan Respublikası Təhsil Nazirliyi**

 **Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatları və onların təhlili**

 Ayvazova İlahə

 UNEC SABAH

 **Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti**

****

****

**İYUN 2019**

***Təşəkkürnamə***

 *Diplom işimin hazırlanıb ərsəyə*

 *gəlməsində böyük əməyi keçmiş elmi rəhbərim*

 *Elnur müəllim Sadıqova dərin təşəkkürlərlərimi bildirirəm.*

 **MÜNDƏRİCAT**

**GİRİŞ**……………………………………………………………………………3

I FƏSİL. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarının təhlili………………5

 1.1. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarının mahiyyəti və formaları....5

 1.2. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarının təsnifatı.........................12

II FƏSİL. Müasir dövrdə kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarının əsas xüsusiyyətləri.......................................................................................................32

 2.1.Kommersiya banklarinin aktiv əməliyyatlarında kredit ve hesablaşmaların rolu……………………………………………………………………………..32

 2.2. Bankların aktiv əməliyyatlarında yaranan faiz riski problemləri………38

III FƏSİL. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsinin əsas istiqamətləri ………………………………………………………………46

 3.1. Bank əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsi strategiyaları ………………..46

 3.2. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarına nəzarət mexanizminin əsas istiqamətləri……………………………………………………………...51

**NƏTİCƏ VƏ TƏKLİFLƏR**………………………………………………….55

**ƏDƏBİYYAT SİYAHISI** ...............................................................................57

 **GİRİŞ**

Müasir iqtisadi şəraitdə vaxtında və tam olaraq öhdəliklərini yerinə yetirməyən bir bank iqtisadi cəhətdən uğursuz sayılır.Ona görə də, iqtisadiyyatın bank sektorunda yaranan uğursuzluqları digər uğursuzluqlara nisbətən effektləri daha çox mənfi olur.

İndiki dövrdə iqtisadiyyatı pul və pul dövriyyəsi olmadan düşünmək qeyri-mümkündür. Bu baxımdan banklar xüsusi əhəmiyyət kəsb edir.Banklara gəldikdə isə əsas həlqəni Mərkəzi bank və Kommersiya bankları təşkil edir.

Pul vəsaitinin hərəkətində demək olar ki, bütün dəyişikliklərin nizamlanması, məzənnələrdə baş verən artıb-azalmalar ,uçot dərəcələrinin təyin edilməsi və s. kimi əsas əməliyyatlar Mərkəzi Bank tərəfindən həyata keçirilir.

Kommersiya banklari isə öz növbəsində müəssisələrə , əhaliyə qaytarılmaq şərti ilə müddətli kreditlər verir,nağd və nağdsız hesablaşmaları aparır,gəlirli sahələrə investisiyalar yatırır və s. əməliyyatları həyata keçirirlər.

Kommersiya banklarının əsas fəaliyyətini təşkil edən üç əməliyyat – aktiv əməliyyatla, passiv əməliyyatlar və vasitəçilik əməliyyatları birləşərək hər biri bir bank fəaliyyətinin əsas həlqəsini təşkil edir.

Aparılan aktiv əməliyyatların keyfiyyətinin əhəmiyyəti kommersiya banklarının inkişafına və təkamülünə təsir edən amillər arasında çox önəm daşıyır. Banklar üçün aktivlərin həcmi ən vacib elementlərdən hesab edilir.

Banklar maliyyə quruluşunda baş verə biləcək risklərə qarşı qorunmaq üçün, kreditlərin keyfiyyətini və buna görə də, aktivlərinin yüksək keyfiyyətini saxlamalıdırlar. Bank sektorunun ən əhəmiyyətli risklərindən biri olan kredit riskinin qarşısını almaq üçün maliyyə strukturunun saxlanılması və gücləndirilməsi lazımdır. Bu məqsədlə banklar kredit keyfiyyətini yaxşılaşdırmalı və yaxşı bir analiz etməlidirlər.

Aktiv əməliyyatlara toxunduqda isə bankların gəlir əldə etmək və bank əməliyyatlarının aparılması üçün şərait yaratmaq məqsədilə kommersiya bankın ehtiyatlarını və öz fondlarını yerləşdirərək apardığı əməliyyatlar başa düşülür. Buraxılış işində əsas qeyd edilən məqamlar aktiv əməliyyatların mahiyyətinin və formalarının bank və iqtisadi sektorda nə kimi əhəmiyyətə malik olması, xüsusi ilə ona daxil olan kredit əməliyyatlarında aparılan kredit qoyuluşlarının aparılmasının əsas rolu ,aktiv əməliyyatlarda yarana biləcək risk dərəcələrinin xüsusiyyəti və o cümlədən, bank əməliyyatlarının səmərəli təkmilləşdirilməsi prioritetləri yer almışdır.

Buraxılış işi 3 fəsil və 6 bölmədən ibarət olaraq yekunlaşıb. Mövzunun ətraflı izah edilməsi üçün cədvəl,sxem və qrafik təhlillərə yer verilmişdir.O cümlədən, Azərbaycan, ingilis, xüsusi ilə də, rus və türk dilində olan ədəbiyyatlardan, o cümlədən, Mərkəzi Bankın hesabatlarından, Azərbaycan Respublikasının qanun və hüquqi normativ xarakterli aktlarından, mövzuyla bağlı olan jurnal və bülletenlerdən,əlavə olaraq internet saytlarından ətraflı istifadə olunmuşdur.

**FƏSİL 1. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarının təhlili**

**1.1.Kommersiya banklarını aktiv əməliyyatlarının mahiyyəti və formaları**

 Hər bir ölkədə demək olar ki, əksər kommersiya bankının başlıca hədəfi yüksək gəlir əldə etməkdir. Buna görə də, bankların aktiv əməliyyatlardan istifadə etməyi daha məqsədə uyğun hesab edilir.

Aktiv əməliyyatlar dedikdə, kommersiya banklarının yüksək miqdarda gəlir əldə etmək məqsədi ilə öz bank hesablarında olan maliyyə vəsaitlərindən və həmçinin kənar mənbələrdən, müştərilərdən əldə etdikləri maliyyə resursları vasitəsi ilə kredit qoyuluşları, investisiya , hesablaşma, kassa və digər əməliyyatlarla görülən işlər başa düşülür. Aktiv əməliyyatları həyata keçirən zaman banklar öz əllərində olan və ya kənardan cəlb etdikləri vəsaitlərdən müştərilərə kreditlər verir, müxtəlif cür investisiyalar edirlər. Bu əməliyyatların nəticəsində isə bir müddət sonra verilmiş kreditlərdən və investisiyalardan banklara faiz şəklində gəlir daxil olur. Fəqət, kommersiya bankları sırf qazanc əldə etməkdən ötrü də istənilən yerə investisiya yatırıb,istənilən müştərilərə kredit vere bilməzlər.Çünki,bu banklar üçün çox böyük risk deməkdir.Ona görə də, banklar daha səmərəli yol düşünərək riskləri investisiyaların növü üzrə bölüşdürməyi bacarmalı ,nəzərdə tutulan qayda və qanunlara riayət etməlidirlər.

Bir qayda olaraq, həmişə nəticələr üzrə balansın aktiv bölməsində aktiv əməliyyatlar,passiv bölməsində də passiv əməliyyatlar qeyd olunur.

 Bankları aktiv əməliyyatlarını qruplar üzrə belə birləşdirə bilərik:

 **Sxem 1.1 Aktiv əməliyyatların formaları [1. s. 192]**

 Belə ki, aktiv əməliyyatların icrasında aktivlərin strukturuna görə təsnifatı da seçilir.

• nəticə etibarı ilə bankın kredit portfelini yaradan kredit əməliyyatları;

• investisiya portfelinin formalaşmasi üçün əsas yaradılan yatırımlar;

• bankın müştərilərinə göstərdiyi xidmətlərin əsas həlqəsi olan kassa və hesablaşma əməliyyatları;

• bütün bank əməliyyatlarının daha əlverişli həllini təmin edən müvafiq strukturun yaradılması ilə bağlı olan digər aktiv əməliyyatlar.

 Ssuda əməliyyatları, müvafiq olaraq , bankların gəlirlərinin əsas və xüsusi hissəsini təşkil edir. Makroiqtisadi baxımdan bu əməliyyatların mahiyyəti ondan ibarətdir ki, bu üsuldan istifadə edərək kommersiya bankları müvəqqəti passiv pul fondlarını istehsalat prosesini stimullaşdıran aktiv tədavülə çevirir.

• investisiya əməliyyatları, onların həyata keçirilməsi prosesində bank pul vəsaitlərini qiymətli kağızlara yatıraraq və ya birgə təsərrüfat fəaliyyəti üzrə hüquq əldə etdikdən sonra investor formasi kimi çıxış edir;

• depozit əməliyyatları, banklar tərəfindən kənardan bank hesablarına cəlb edilərək müəyyən məqsəd üçün kredit təşkilatlarına yatırılan vəsaitlərdir.

• digər aktiv əməliyyatlar, formasına görə fərqlilik daşıyaraq , xaricdəki banklara əhəmiyyətli miqdarda məvacib gətirir. Fəqət, Azərbaycan bank sisteminin yüksək səviyyədə inkişaf etmədiyini göz önünə alaraq, ölkənin bank sistemində onların əhatəsi hələ ki, məhduddur.

**Kredit ( ssuda ) əməliyyatları.** Bank krediti – bağlanmış müqaviləyə əsasən adətən qısa müddət ərzində qaytarılması tələb olunan , təyin edilmiş müəyyən vaxtda və faizləri geri ödənilmək şərti ilə müəyyən edilmiş məbləğdə borc verilən maliyyə vəsaitidir.Bank ssudası iqtisadiyyatda müvəqqəti zaman çərçivəsində sərbəst pul vəsaitlərinin yığılması və onların təsərrüfat subyektlərinə geri verilməsi şərtləri daxilində çatdırılması ilə bağlıdır. Bu baxımdan bank ssudasının ayrica növləri fərqləndirilir. Bu, müddət, təminat , çatdırma , təyinat və ödəmə metodları, kredit vermənin subyekt və obyektlərini xarakterizə edən bir sıra əlamətlərdən asılıdır. Bank ssudalarının növləri çərçivəsində banklar tərəfindən hüquqi və fiziki müştərilərə borc verilməsi mərhələsində istifadə olunmuş müəyyən təsnifatı başa düşülməlidir. Təyin edilmiş kateqoriyalar əsasında yaradılmış bank ssudalarının bir çox fərqli təsnifatı vardır. Bank ssudalarının təsnifinin mahiyyəti ondan ibarətdir ki, bankların kredit funksiyası əsas iqtisadi funksiya hesab edilir və onların öz kredit funksiyalarını nə dərəcədə yaxşı yerinə yetirmələrindən çox zaman həm bankların özünün, həm də onların xidmət göstərdikləri müştərilərin vəziyyəti asılı olur. Bank ssudalarında kredit verilməsində əsas məqsəd ssuda götürənin tipi və fəaliyyət sferasına görə xüsusiyyəti önəm daşıyır. Kredit təşkilatları üzrə kredit qoyuluşları hər il üzrə xüsusi çəkisi çox dəyişir.

**İnvestisiya əməliyyatları.** Kommersiya banklarında aparılan investisiya əməliyyatları, mənfəət (gəlir) gətirən və ya sosial təsir göstərən biznes obyektləri və digər fəaliyyətlərə yatırılan hər cür əmlak və intellektual dəyərlərə malik əməliyyatlardır. İnvestisiya fəaliyyətinin obyektləri hər hansı əmlak, qiymətli kağızlar, məqsədli pul vəsaitləri, elmi və texniki məhsullar, intellektual mülkiyyət, digər mülkiyyət obyektləri, mülkiyyət hüququdur. Banklar olmadan tənzimlənən bazar iqtisadiyyatında bankların yüksək keyfiyyətli aktiv əməliyyatları aparmaq mümkün deyil. Pulsuz pul vəsaitləri olan bank yalnız öz təhlükəsizliyini təmin etməli, müvafiq gəlir əldə etməlidir, həm də diversifikasiya və likvidliklə məşğul olmalıdır. Bu tələblər kommersiya banklarının investisiya əməliyyatları ilə qarşılanır.

**Kassa əməliyyatları**. Kassa aktivlərinin yetəri miqyasda təyini pulun dəyişdirilməsi, investisiyaların geri alınması , ssudalara tələbin ödənilməsi, müxtəlif mal-material və xidmətlərin ödənilməsi də daxil olmaqla, əməliyyat məsrəflərinin qarşılanması üçün nağd puldan istifadə edən kommersiya banklarının normal fəaliyyətinin təminatının əsas şərtidir.

**Digər əməliyyatlar.** Müxtəlif formaları ilə seçilən digər aktiv əməliyyatlar ölkə xaricindəki banklara xüsusi dərəcədə məvacib gətirir. Azərbaycanın bank təcrübəsində onların əhatə dairəsi hələ ki, çox qıtdır. Digər əməliyyatların tərkibi cürbəcürdür. Bəzi situasiyalarda bank kreditorlarının iddialarının təmin edilməsi üçün istifadə edilə bilən aktivlərin strukturu və ya həcminin dəyişməsi baş verir; digər hallarda (trast əməliyyatlar) onun nəzarətinə verilən mülkiyyətə nəzərən , bank güvənli şəxs rolu kimi çıxış edir; son halda isə (agent əməliyyatları) bank müştərilərinin göstərişi ilə ödəmə əməliyyatları edərək, vasitəçi rolunda çıxış edir.

Qeyd edə bilərik ki, aktiv-passiv əməliyyatların idarəedilməsində bankın əsas məqsədi bankın balans hesabını sabit iqtisadi inkişaf perspektivi çərçivəsində maksimum balanslı gəlirlilik və minimal risk ilə bank riskinin və likvidliyinin prinsiplərini nəzərə alaraq formalaşdırmaq, təşkil etmək, idarə etmək və planlaşdırmaqdır.

**Cədvəl 1.2. Bank sektorunun icmal balansı (mln manatla) [26]**



**Cədvəl 1.3. Bank sektorunun icmal balansı ( mln manatla) [25.s.2]**



 Yuxarıda verilmiş cədvəl 1.2 və 1.3 yə nəzər yetirsək görə bilərik ki, hər iki cədvəldə 2018 və 2019-cu il üçün bank sektorunun icmal balansı verilmişdir.Her iki il arasındakı fərqə baxsaq aydın olur ki, cəmi aktivlərin xüsusi çəkisi 1,452 mln artmışdır.Cəmi aktivlərin formalaşmasında xüsusi rol oynayan aktivləri də təhlil etsək görərik ki, nağd vəsaitlərin miqdarı 2019-cu ildə 1,287.2 mln manat olaraq 2018-ci ilə nəzərən azalma olmuşdur.Buna səbəb, artıq son dövrlərdə onlayn ödəmə sisteminin surətli inkişafı ,bankomat və plastik kartların sayının çoxalması nəticəsi ilə nağdsız hesablaşmaların artmasıdır.Daha sonra isə qiymətli kağızların xüsusi çəkisində 2 dəfəyə qədər artım müşahidə edilmişdir.Bu daha çox qiymətli kağızların investisiya xüsusiyyətindən irəli gəlir.Digər aktivlərdə isə çox az miqdarda artib-azalmalar olmuşdur.Ən çox fərq nağd əməliyyatlarda görunməkdədir.

Aktiv və passiv əməliyyatların idarəedilməsinin əsas prinsipləri və məqsədləri aşağıdakı kimi verilə bilər:

* Aktiv əməliyyatlarda tənzimləmə, nağd pul vəsaiti , qiymətli kağızlar, fond və təhvil, sabit faiz ilə istifadəyə verilmiş kreditlərin risklilik dərəcəsi və gəlir dərəcələri göz qarşısında saxlanılaraq edilməkdədir. Bu mənada olabiləcək risklərin çox yaxşı analiz edilməsi, risk ağırlığının proporsional olaraq hansı qələmdə və risk növündə (əməliyyat, likvidlik, bazar və s) olduğunun aydınlaşdırılması çox əhəmiyyətlidir.
* Passiv əməliyyatlarda isə məqsəd likvidlik ehtiyaclarını göz qarşısında saxlamaq şərti ilə bankın əsas qaynaqları ilə ən təsirli passiv tənzimləməni etməkdir. Əmanətlər, Mərkəzi Bankın hesabları, xarici qaynaqlı kreditlər, milli və beynəlxalq pul və sərmayə bazarlarında əldə edilən vəsait ilə sərmayə passiv qaynaqları arasında iştirak etməkdədir. Vergi yükünün azaldılması aktiv öhdəliklərin idarə edilməsi məqsədləri arasında sayılır.
* Likvidlik norması, bankların ictimaiyyətdəki etibarlılığını qorumaları baxımından aktiv və passiv rəhbərliyinin çox əhəmiyyətli bir ünsürüdür.
* Aktiv Passiv əməliyyat rəhbərliyinin digər əhəmiyyətli əsaslarından biri də, aktiv və passiv bölməyə daxil maddələrin dəyişən şərtlərə uzlaşma göstərə bilmə qabiliyyətinin ən yaxşı şəkildə idarə edilməsidir. Müxtəlif iqtisadi, maliyyə, siyasi risklərə hazırlıqlı olan bank hesabları , fürsətləri daha yaxşı qiymətləndirdikləri kimi, mənfi şərtlər səbəbiylə də çox zərər görməzlər.
* Bankçılıq sektorunda əmanətlərin və kredit əməliyyatlarının ən yaxşı şəkildə idarə olunması da aktiv passiv rəhbərliyinin əsas məqsədlərindən biridir.
* Real faiz dərəcələrində daralma, xarici faiz gəlirlərin əhəmiyyətini daha çox artırdığından, bankbu faiz gəlirlərini müştərini itirmədən yaxşı idarə olunması da aktiv-passiv rəhbərliyinin təsirli şəkildə planlanmasıyla mümkün ola bilər. Ayrıca, aktiv passiv rəhbərliyinin məqsədlərindən bir digəri də biznes xərclərinin minimuma edilməsidir.

Bankın vizyonu və strategiyası çərçivəsində davamlı artım da əhəmiyyətli bir hədəfdir. Bankın son məqsədi bazar iqtisadiyyatı daxilində işləyən bir iqtisadiyyatda fəaliyyət göstərən təşkilatın; şəffaflıq, etibar, inam, təhlükəsizlik, risk və likvidlik əsasları çərçivəsində karlılığını sağlam bir şəkildə artırmaq olmalıdır. Karlılığın sağlam bir şəkildə artırılmasına mane olan bankların fəaliyyətinə görə məruz qaldıqları risklərin başlıcaları əməliyyat riski, kredit riski, ölkə və transfer riski, bazar riski, faiz riski, likvidlik riski, müddət riski, məzənnə riski, etibar riski, qanuni risk və IT (Texnologiya) riskidir. Əslində bir-biriylə yaxın bir əlaqə içərisində olan bu risk növləri ilə əlaqədar şərhlərə yer aşağıda verilməkdədir:

1. Əməliyyat riski: Bank içi nəzarətində ləngimələr nəticəsində səhv və qaydaların gözdən qaçmasından, bank rəhbərliyi və personalı tərəfindən zaman və şərtlərə uyğun hərəkət edilməməsindən, bank rəhbərliyindəki səhvlərdən, informasiya texnologiyaları sistemlərindəki səhv və ləngimələr ilə zəlzələ, yanğın, sel kimi fəlakətlərdən qaynaqlana itgin ya da zərərə uğrama ehtimalı olaraq təyin olunmaqdadır . Bankçılıqda ən köhnə və ən sıx ortaya çıxan risk növü olan əməliyyat riskin qarşısını almaq üçün düzəldici və önləyici fəaliyyətlər çərçivəsində Banklarda Daxili Nəzarət, Daxili audit və Risklərin İdarəedilməsi şöbələri də yaradılmışdır.

2.Kredit riski: Bir bankın kredit müştərisinin müqavilə ya da müqavilə şərtlərinə uyğun şəkildə öhdəliklərini yerinə yetirməmə ehtimalıdır. Kredit riski rəhbərliyinin məqsədi bankın məruz qala biləcəyi riskləri idarə edərək bankın nizamlı gəlirini artırmaqdır .

3.Faiz dərəcəsi riski: Burada faiz risk rəhbərliyinin məqsədi, faiz dərəcələrində ola biləcək dəyişikliklər aralığında, bankın məruz qaldığı faiz riskinin təsirinin ortadan qaldırılmasıdır.

4. Pay riski: Bank, aktiv və öhdəliklər arasında ödəmə strukturunun balansa uyğunlaşa bilməyəcəyi təqdirdə yarana biləcək risk növüdür.

**1.2. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarını təsnifatı.**

Gəlir əldə etmək və bank əməliyyatlarının aparılması üçün şərait yaratmaq məqsədilə kommersiya bankları ehtiyatlarını və öz fondlarını yerləşdirərək işlər görür.Bu baxımdan aktiv əməliyyatların geniş şəkildə təsnifatına ehtiyac duyulur.

**Kredit əməliyyatları**. Kredit əməliyyatlarının mahiyyəti anlayışına toxunduqda belə başa düşülür ki, borcalana müəyyən zamana qədər verilən, banka müəyyən faiz ilə gəlir gətirən o cümlədən iqtisadiyyatla bir bütün formalaşdıran iqtisadi termindir. Kredit verilməsinin üstün cəhəti ondan ibarətdir ki, o çoxlu sayda təşkilatların və fərqli müəssisələrin yaranmasında və sürətlə inkişafında böyük rola malikdir. Kredit yolu ilə müəssələr əllərində olan pulu dövriyyədə istifadə edərək onlarda müəyyən qədər qazanc yaradırlar.Kredit hesabına müəyyən təşkilatlar və yaxud müəssələr açıldıqca istehsalçılar artıq məhsul investisiya edir, işcilərin sayı artır, əmək qüvvəsi dəyərləndilir və pul kütləsi çoxalır.

Kreditin mahiyyətini anlamaqdan ötrü kreditləşmənin prinsiplərinə nəzər yetirmək lazımdır. Bu prinsipləri aşağıda belə izah edə bilərik .

Kredit əməliyyatlarında kreditin **geri ödənməsi** əsas başlıca prinsiplərdən hesab edilir. Bu belə mənaya gəlib çıxır ki, verilən kreditlər mütləq geri qaytarılmalıdır. Kreditin ödənilməsi şərtləri və geri alınma müddəti bank və borc götürən arasında imzalanan kredit müqaviləsində öz əksini tapmışdır.

 Kreditin digər vacib prinsiplərindən biri də onun **müddətli** olmasıdır. Kreditin müddətliyi onun istifadə olunduğu məqsədlərin xüsusiyyətindən və kapitalın hansı zaman çərçivəsi daxilində idarəedilmə müddətinin son bitmə zamanından asılıdır.

 Kreditləşmə əməliyyatlarının prinsiplərindən biri də onun **məqsədli** xarakter daşımasıdır.Kreditin verilməsi o şəxslərə, müştərilərə şamil edilir ki,kreditin hansi məqsəd üçün istifadə olunacağı məlum olsun və bildirilsin. Bu səbəbdən borcalan şirkət özünün hazırlıq işlərini görür və bankda öz haqqında inam yaratmaq üçün həm də təlimatlara uyğun bank tərəfindən tələb edilən sənədləri hazırlayır. Prinsiplərdən başqa biri də kreditin **ödənişlilik** prinsipidir. Yəni borc götürən borcdan istifadəyə görə haqq ödəməlidir.Kredit əməliyyatlarında faiz bankın gəlirinin əsas hissəsini təşkil etdiyi üçün kreditə görə faizlər müəyyənləşdirilərkən bəzi xüsusi nüanslar diqqətdə saxlanılmalıdır.

Son olaraq sonuncu prinsip kreditləşmədə **müxtəliflik** münasibətidir.Yəni bank kredit verən zaman müştərilərinə fərqli yöndə yanaşmalıdır.Bu səbəbdən bankların kredit qabiliyyəti göstəricilərindən istifadə etməyi daha məqsədə uyğun sayılır.

Kredit portfeli həmişə bankın daimi nəzarətindədir. Həmçinin kommersiya bankları tərəfindən aylıq və rüblük hesabatların məlumatlarına da nəzarət edilir. Bankın gəlirlərinin itirilməsinə görə ödəmələr və bankın geri qaytarılmayan ödənişləri kreditlərdən xərclənir və kredit müqaviləsi üzrə itkilərə səbəb olur. Bankın kredit riski banka borcu olanın şəxsi borclarını tamamən və yaxud bir hissəsini, verilmiş son müddətə qədər ödəyə bilməməsi ehtimalıdır.Kredit riski həm də maliyyə vəsaitlərindən də qaynaqlana bilər.

Kredit riskinin olmasını bildirən əsas müddəaları belə sıralaya bilərik:

* vaxtı keçmiş nağd ödəmələr ;
* əks-repo əməliyyatlarından alacaqlar;
* əməkdaşlıq payı ;
* malların və ya vəsaitlərin müddətli satışından əldə olunan məvacib və s.

Kredit riskinin məbləğini müəyyən etmək üçün statistik məlumatlara əsaslanaraq nəticə çıxarılır. Bu baxımdan onun meydana gəlməsi ehtimalı kredit əməliyyatının mümkün nəticələrini hesablablanmasına zəmin yaradır. Kredit riskinin minimuma endirilməsi yollarına kredit portfelini diversifikasiya etmək, borcalanın kredit qabiliyyətinin və ödəmə qabiliyyətinin ilkin təhlili, təminat metodlarının tətbiq edilməsi ,kreditin qaytarılması (məsələn, girov, zəmanətlər) kreditlər üzrə ehtimal olunan zərərlərin ödənilməsi ehtiyatlarının formalaşdırılması daxil edilir.

 Kredit riskinin azaldılması üçün bank kredit portfelinin idarə edilməsi başlıca vəzifələrindən bir besab edilir. Kredit riskinin qiymətləndirilməsi metodları müvafiq standartlarla müəyyən edilir. Kredit riskinə əsasən ,müəyyən bir vaxt aralığına əsaslanan və borc öhdəliyinin ödəmə müddətinə və ya sonuncu ödəniş üçün lazım olan müddətə uyğun olan kredit və ya kredit modelinin uyğun olduğu "bitmə dövrü" metodu əsasında proqnozlaşdırıla bilər . Əks halda, bütün aktiv sinifləri üçün bu aralıqda seçilə bilər (bir / beş il). Müxtəlif yanaşmalardan istifadə edərək kredit riskinin modelləşdirilməsində (məsələn, ödənilməmiş paradiqma və bazarın yenidən qiymətləndirilməsi paradiqması) borcalan plan vaxtında öhdəlikləri yerinə yetirmədikdə, kredit itkiləri paradiqmasına əsasən baş verir.

Kredit və investisiya bankın strateji metodologiyasının əsas prinsipial təriflərini əhatə edir.

Birinci prinsip qloballaşma, yüksək maliyyə riskləri və qeyri-müəyyənlik kontekstində bankların effektiv idarə edilməsinin zəruriliyi ilə müəyyən edilir. İkinci prinsip, beynəlxalq tecrübəni , maliyyə sistemin "xronik" enişinə , sənayenin qırılqan bir halında bankçılık sektorunun yaranmasına ve istehsaldakı enişə xas olan ölkə bankçılık sisteminə uyğunlaşma ehtiyacıdır. Kredit və kredit əməliyyatları bankın kredit strategiyasının təsirini müəyyən edən amilləri təhlil etmək üçün birbaşa əlaqəli və lazımlıdır.

Kreditin komponentlərinə daxildir : kreditlərin verilməsi, kreditlərin təsnifatı, kredit strategiyasının müəyyən sahələri, keyfiyyətə nəzarət, kredit komitələri üzrə ümumi qaydaları. Bankın gücü, kredit təşkilatında mövcud olan ümumi vəsaitlər (məsələn, qeyri-maddi aktivlər) ilə ölçülür.

 Kreditin ən yaxşı formaları və metodları, kreditləşdirmə və investisiya təcrübəsi, kreditləşdirmə sahəsində informasiya texnologiyalarıdır. Bank kreditlərinin həcmi bankın kreditləşmə əməliyyatlarına sərmayə qoymağı planlaşdırdığı vəsaitdir. Bankların kredit və investisiya strategiyalarının inkişafında sosial inkişafın qlobal tendensiyalarını və bu inkişafda onların rolunu anlamaq əsas vəzifədir.

Missiya - bu, bankın seçdiyi fəaliyyət yolu ilə varlığının bütün dövrünü çağırdığını və keçirə biləcəyini bildirir və nəticə olaraq bankın fəaliyyətini müəyyənləşdirir və onu digər maliyyə qurumlarından ayırır.Bankların konsepsiyasını inkişaf etdirmək üçün müəyyən missiyalar təyin olunur . Banka xeyirli və əlverişli ola bilən bankın inkişafı üçün perspektivli sahələrinə, dövlət strategiyasına diqqət göstərməyə imkan verən bank xidmətləri marketinqi aid edilir. (bu, dövlətin dövlət tərəfindən iştirak etməklə maliyyə yardımı ilə təmin edilə bilər). Bu, bankın etibarlılığını artırır, çünki dövlət əhalinin sərmayə qoyuluşunun təminatıdır. Gələcəkdə hədəf və məqsədləri həyata keçirmək üçün bankçılıq strategiyalarının seçilməsi yolu ilə inkişaf üçün əsas məqsəd və vəzifələrinə toxunmaq lazımdır.

**• Investisiya əməliyyyatları.** Investisiya əməliyyatların anlayışı dedikdə , qazanc əldə etmək niyyəti ilə ölkəniniçində və kənarında müəyyən gəlirli sahələrə məsələn , kənd təsərrrüfatı, sənaye,iqtisadiyyatın müəyyən sahələrinə uzun müddətli yatırımlar başa düşülür.Bu məqsədlə , kommersiya bankları maliyyə vəsaiti olanlarla bu vəsaitə ehtiyacı olanlar arasında bir kommunikasiya yaradır. Həmçinin bu əməliyyatların yerinə yetirilməsində kommersiya bankları ilə yanaşı pensiya fondları, investisiya fondları, sığorta kampaniyaları və s. təşkilatlar da iştirak edirlər.

İnvestisiya əməliyyatlarının aparılmasında əsas məqsədləri belə qruplaşdırmaq olar :

- Müştərilərə göstərilən xidmət növünü daha da təkmilləşdirmək ;

- Bankların gəlir bazasını möhkəmləndirmək ;

- Müştərilərin aldığı qiymətli kağızlara nəzarəti gücləndirmək ;

- Maliyyə gücünü yüksəldərək bankın ümumi riskini aşağı salmaq ;

Ssudalar əsasən daha qısa müddət üçün geri qaytarılması tələb edilirdisə, investisilar isə ondan daha fərqli olaraq daha uzun müddət yatırım edilməsi nəzərdə tulmuşdur.

Kommersiya banklarının investisiya ediləcək obyektlərinə vətəndaşların və ya təşkilatların mülkiyyətində olan obyektlər, tikinti sahələri və onların yenidən təşkil edilməsi , əlavə olaraq daha sonra onların yeni qurğu və avadanlıqlarla təchiz edilməsi , elmi texnki məhsul materialların təyin edilməsı və ona çəkilən xərclər və s. daxildir.

Kommersiya bankları müştərilərin yazdığı ərizələri nəzərdən keçirərək kreditə olan tələbatı dövrlər üzrə araşdırır və yaranmış məbləği müəyyən edirlər.

Bu baxımdan müəssə və təşkilatlar uzun dövr üçün olan öz tələbatlarını buraxılmiş istiqraz və ya qiymətli kağızlar vasitəsi ilə qarşılaya bilmədikdə uzun müddətli borclardan yararlanırlar. Bir qayda olaraq, banklar mənfəət gətirməyən, ziyanla işləyən, qeyri- sosial yönümlü olan layihələri maliyyələşdirmək üçün kreditləşməyə üçün qəbul etmirlər.

Banklar uzunmüddətli kreditə görə faizlərin müəyyən edilməsində aşağıdakı amilləri nəzərə alır :

* Ssudanın dövrü
* İstiqraz bazarının səviyyəsi
* Risk ölçüsü
* Bank ilə müştəri arasındakı münasibətlər
* Kənardan yığılmış vəsaitlər üzrə məsrəflər
* Ssudanın rəsmiləşdirmə məsrəfləri

Mərhələlər üzrə və ya birdəfəlik quraşdırma işləri yerinə yetirildikcə lazım olan materiallar və vəsaitlər alındıqca uzun müddətli ssudaların verilməsi bu malları göndərənlərın və vasitəçi qismində mal göndərən şəxslərin hesablarının ödənilməsi və ya borcların ödənilməsi vasitəsi ilə aparılır.

İnvestisiya ilə kapital qoyuluşu çox zaman eyniləşdirilir, lakin bunları fərqləndirmək lazımdır. Belə izah edə bilərəm ki, kapital qoyuluşu dedikdə, cəmiyyət tərəfindən əlavə ayrılmış vəsait hesabına əsas fondların maliyyələşdirilməsi başa düşülür.

Kapital qoyuluşunun digər maliyyələşmə mənbələrinə büdcə hesabına maliyyələşmədir.

Maliyyələşmə mənbələrinə görə kapital qoyuluşunun iki əsas səviyyəsi seçilir:

1. Vəsaitin geri ödənməsi əsası ilə verilməsi .
2. Vəsaitin geri ödənməməsi əsası ilə verilməsi.

 Vəsaitlərin geri ödənməsi şərti ilə veriməsi dedikdə borc üçün verilən vəsaitlərin əvvəlcədən qeyd edilmiş zamanda və məbləğdə qaytarılması başa düşülür.

Vəsaitlərin geri verilməməsi şərti əsasında verilməsi isə kapital qoyuluşunun kənardan cəlb edilmiş vəsait və fonlar vasitəsi ilə aparılması kimi izah edilir.

Kapital qoyuluşu da müəyyən tiplər üzrə qruplaşdırılır :

-sahə quruluşu üzrə ;

-ərazi quruluşu üzrə ;

-texnoloji quruluşu üzrə ;

- təkrar istehsal quruluşu üzrə.

Sahə quruluşu anlayışı pul vəsaitlərinin böyük və kiçik iqtisadi sahələr arası bölgüsü və o cümlədən ümumi xalis payı ilə izah olunur.

Ərazi üzrə quruluşu dedikdə , maliyyə vəsaitinin müəyyən iqtisadi rayonlar üzrə qruplaşması və xalis ümumi payı başa düşülür.

Texnoloji quruluşu dedikdə vəsaitin tərkibinə daxil edilmiş texnika cihaz və s. quraşdırma işlərinin xüsusi payı başa düşülür.

**Cədvəl.1.3 .İqtisadiyyata yönəldilən investisiyalar. [23]**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **İqtisadiyyata yönəldilən investisiyalar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** |
| **Bütün mənbələr üzrə investisiya qoyuluşları (xarici investisiyalar nəzərə alınmaqla):** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| mlyn.manat | 13328,0 | 10 475,0 | 14118,9 | 17048,8 | 20251,1 | 21448,2 | 21890,6 | 20057,4 | 22868,5 |
| mlyn.dollar | 16222,0 | 13033,5 | 17591,4 | 21588,9 | 25777,8 | 27340,0 | 27907,5 | 19547,2 | 14329,5 |
| **Xarici investisiyalar:** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| mlyn.manat | 5625,8 | 4 395,1 | 6 619,7 | 6849,8 | 8102,7 | 8269,3 | 9175,7 | 10998,9 | 16216,1 |
| mlyn.dollar | 6 847,4 | 5 468,6 | 8 247,8 | 8673,9 | 10314,0 | 10540,9 | 11697,7 | 10719,1 | 10161,1 |
| **Daxili investisiyalar:** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| mlyn.manat | 7 702.2 | 6079,9 | 7499,2 | 10199,0 | 12148,4 | 13178,9 | 12715,0 | 9058,5 | 6652,4 |
| mlyn.dollar | 9 374,6 | 7 564.9 | 9343,6 | 12915,0 | 15463,8 | 16799,1 | 16209,8 | 8828,1 | 4168,4 |

Cədvəldən göründüyü kimi, ölkə iqtisadiyyatına yönəldilən bütün maliyyə mənbələri üzrə investisiya qoyuluşları 2008-ci ildə 13328,0 milyon manat təşkil edirdisə, 2009-ci ildə bu rəqəm 10475,0 milyon manata çatmış, 2010-cu ildə 14118.9 milyon manat, 2014-cü ildə isə 21890 ,6 milyon manat təşkil etmişdir.

2008-2009 –cu illərdə investisiya qoyuluşları arasında 2853 milyon azalma fərqi olmuşdur.Buna səbəb kimi 2008 –ci ildə dünyada baş verən maliyyə böhranını qeyd etmək olar.Bu baxımdan həmin müddətlərdə həm daxili həm də xarici investisiya qoyuluşlarında 1 il ərzində xeyli azalma müşahidə olunmuşdur.Belə ki,xarici investisiya qoyuluşlarının həcmi 5625.8 milyondan 4395.1 milyona daxili investisiya qoyuluşlarında isə 9374.6 millyondan 7564.9 milyona düşmüşdür.Lakin həmin dövrdən sonra hər il üzrə artım davam etsə də 2015-ci illərdə daxili investisiya qoyuluşlarının həcmində təxminən 50% -ə yaxın azalma xarici investisiya qoyuluşlarında isə stabil artım olmuşdur. Daxili investisiya qoyuluşlarında yarı qədər azalmaya səbəb 2015- ci ildə baş verən devalvasiya nəticəsində manatın məzənnəsinin azalmasl ola bilər.Ümumən daxili və xarici investisiya qoyuluşu arasında fərqə nəzər yetirsək görərik ki, 2014-cü ilə qədə daxili investisiya qoyuluşu digərinə nisbətən daha çoxdur.Lakin həmin ildən sonra xarici investisiya qoyuluşlarında xeyli miqdarda artım baş vermişdir.

 Qiymətli kağızlarla investisiya əməliyyatları - öz hesabına və öz təşəbbüsü ilə qiymətli kağızları bankının öz adından alması və satması fəaliyyətidir. Bankçılıqda investisiyalar adətən uzun müddətli qiymətli kağızlara investisiyalar kimi başa düşülür, bu da əvvəllər qeyd olunan aktiv əməliyyatlara müraciət etmək imkanını yaradır. Qiymətli kağızlarla investisiya əməliyyatları aşağıdakılardır:

 1) dövlət qiymətli kağızlarına investisiyalar;

 2) korporativ qiymətli kağızlara investisiyalar;

 3) xarici investorların qiymətli kağızlarına investisiyalar.

Bankın qiymətli kağızlara qoyduğu investisiyanın əsas məqsədi aşağıdakılardır:

• spekulyativ və ya uzunmüddətli gəlir əldə etmək (istiqrazlar və xüsusi korporasiyaların və bankların notları);

• zəruri likvidlik səviyyəsinin saxlanılması (dövlət qiymətli kağızlarında və qeyri-rezident qiymətli kağızlarda);

• digər təşkilatlarda iştirak və onların fəaliyyətinə nəzarət (özəl şirkətlərin paylarında).

Bank məqsədlərə əsasən dörd növ struktur qiymətli kağız portfelini təşkil edir:

 • investisiya portfeli - gəlir əldə etmək üçün alınmış və investisiyaların likvidliyini təmin edən qiymətli kağızlar dəsti. Portfelin idarə edilməsi likvidlik və kârlılıq arasında balansın saxlanmasıdır. Banka aid olan qiymətli kağızların məbləği bankın investisiya qiymətli kağızlarını aktiv şəkildə idarə etmək qabiliyyətinə malikdir və bankın həcmindən asılıdır.

Bankın investisiya portfeli dövlət və bələdiyyə qiymətli kağızlarından, habelə korporativ qiymətli kağızlardan ibarət ola bilər. Tikinti strukturunda investisiya portfeli uzun müddətli investisiyalardan ibarətdir. Portfeldə səhmlərin üstünlükləri varsa, portfelə adətən "aqressiv" portfel kimi qəbul oluna bilən riskli, lakin mənfəətli bir variant kimi baxılır. Qiymətli kağızlar yatırılan investisiyaların üstünlüyü daha ehtiyatlı, lakin daha az mənfəətli idarəetmə siyasətini göstərir, belə bir portfelə "mühafizəkar" portfel deyilir. Eyni zamanda, səhmlərə qoyulan investisiyanın artım tempi digər qiymətli kağızlara qoyulan investisiyaların artım tempindən daha yüksək olduqda, bankın qiymətli kağızlarla əməliyyatlar üzrə risk səviyyəsinin artırıldığı qənaətə gəlinir.

• Ticarət portfeli - alış qiyməti fərqində əlavə gəlir ala bilən alqı-satqı nəticəsində bank tərəfindən qiymətli kağızlardan ibarətdir. Bank bu əməliyyatları qısa müddətdə faydalanmaq məqsədilə həyata keçirir;

• nəzarət iştirak payı portfelləri bu investisiyalardan sonra immobilizasiya olunmuş aktivlər kimi təsnifləşdirilmiş qiymətli kağızlardan ibarətdir

Vergi orqanlarına qiymətli kağızlardan bankların əlavə gəlir əldə etməməsi üçün nəzarət etmək imkanı verilir;

• Ticarət qiymətli kağızlarının portfeli öz strukturunda müxtəlif emitentlərin istiqraz vərəqələrini, bankın endirim şəklində əldə etdiyi gəlirləri (qanun layihəsinin nominal dəyərinin və qanun layihəsinin bank tərəfindən uçota alındığı qiymət arasındakı fərqi) təşkil edi.

Qiymətli kağızlar bazarına investisiyaların qoyulmasına qərar verərkən, bank bu aktivlərə xas olan riski və onların gözlənilən gəlirini qiymətləndirməlidir. Bir portfelin rentabelliyi birbaşa aktivlərin gəlirlilik göstəricilərindən asılıdır . Qiymətli kağızlar portfelini formalaşdırarkən, risk və kârlılıqdan başqa, qiymətli kağızlar bazarının alətləri nisbətlərinin (mənfəətinin) nisbəti və ya qarşılıqlı əlaqəsi çox vacibdir. Bazardakı bəzi ehtiyatlar eyni vaxtda böyüyür və bir anda düşür, digər səhmlər müxtəlif istiqamətlərdə hərəkət edir və ya bir-birindən asılı olaraq hərəkət edir. Portfelin idarə edilməsi zamanı portfel riskinin əhəmiyyətli dərəcədə azaldılmasına imkan verən müxtəlif stokların qiymətləri arasında bu sabit əlaqələr və müstəqillik nəzərə alınır. Səhmlər arasında korrelyasiya statistik metodlardan istifadə etməklə dəqiq hesablana bilər. Beləliklə, aktivləri gəlir, risk və aktivlər arasındakı fərqliliklərlə birləşdirən portfel, qəbul edilən "qaynar risk" nisbəti, müəyyən bir səviyyədə minimal riski olan bir portfel və müəyyən bir səviyyədə maksimum məhsuldarlığı olan bir portfeldir.

Kommersiya banklarının investisiya fəaliyyətinin gəlir səviyyəsinin artımına aşağıdakı amillər təsir göstərirlər:

1. Qanunvericiliyin və normativ bazanın mövcudluğu;
2. İqtisadiyyatın durumu ;
3. Ölkənin maliyyə-kredit sisteminin konstruksiyası;
4. Yüksək səviyyəli peşəkar və ixtisaslı kadrların mövcudluğu ;
5. Qiymətli kağızlar bazarının inkişaf səviyyəsi;
6. Qiymətli kağızların vaxtı,quruluşu üzrə

 risklərin minimallaşdırılması.

 Əgər ölkə daxilində inflyasiyanın səviyyəsi yuxarı olarsa, onda banklar investisiya əməliyyatlarını məhdudlaşdıra, bəzən isə tamamilə dayandıra bilər. Bu səbəbdən də, ölkə iqtisadiyyatının durumunun sabit qalması investisiya əməliyyatları üçün olduqca gərəkli amillərdən biridir. Ölkə çərçivəsində olan pul-kredit sisteminin quruluşu da iqtisadiyyatın durumu ilə six bağlı olan amildir. Belə ki, iqtisadiyyat sabit olmadıgı müddətcə , ölkənin maliyyəsində də problemlərin mövcudluğu qaçılmazdır. Bu da bankların investisiya fəaliyyətinə təsir edir.

**Kassa və hesablaşma əməliyyatları.** Kommersiya banklarında aparılan nağd və nağdsız hesablaşmalar kassa və hesablaşma əməliyyatlarını formalaşdırır. Nağd pul əməliyyatlarına aşağıdakı növləri daxildir:

* pul vəsaitlərinin yığılması;
* istifadə olunmamış nağd pulun bankın balans limitindən artıq olduqda qaytarılması;
* fiziki şəxslərdən depozitlərdə pul alması;
* əvvəllər alınmış borcları qaytararkən fərdlərdən ödəmişin alınması;
* nağd çek ilə müəssisələrə pul köçürmələri;
* depozitləri çıxararkən, kredit verərkən fiziki şəxslərə pul köçürmələri.

 Ərizələr əsasında kommersiya bankı pul vəsaitlərinin hərəkəti proqnozunu edir. Bankda nağd pulun alınması (ticarət gəlirləri, vətəndaşların hesablarına gəlir, qiymətli kağızların satışından əldə edilən gəlirlər və s.), Habelə nağd xərcləri (əmək haqqının verilməsi üçün müəssisələr, səyahət xərcləri və iqtisadi ehtiyaclar, vətəndaşların hesablarından kreditlər və vəsaitlərin verilməsi və s.).

 Təqvim, müəyyən bir tarixdə fərdi müəssisə və qurumlara nə qədər pul verilməsi lazım olduğunu göstərir. Pul vəsaitini almazdan bir neçə gün əvvəl şirkət müəyyən bir nağd pul almaq niyyəti ilə yazılı şəkildə təsdiq edilmiş sənəd təqdim etməlidir.

Nağd pul dövriyyəsi proqnozları və nağd verilməsi təqvimləri təkcə fərdi banklar üçün deyil, həm də regionlar üçün, bütövlükdə respublika üçün tərtib edilir.

Kassa əməliyyatları əsasən bunlardır:

* + Nağd gəlirlər (müəssisələrin, təşkilatların, fərdlərin pul köçürmələri)
	+ xərclər (müəssisələrə, təşkilatlara, fiziki şəxslərə pul köçürmələri),
	+ alınanlar və xərclənənlər (pul vəsaitlərinin qəbulu və emissiyası üzrə iş, kassa əməliyyatlarında qaydada əks olunur),
	+ axşam kassası (kollektorlar üçün iş, pul almaq üçün iş).

Bankın kassasına nağd pulun qəbul edilməsi üçün sənəd verilməlidir ki, bu da üç hissədən ibarət olur: bildiriş, qəbz və alındı.

 Əməliyyat məmuru sənədin doldurulmasının düzgünlüyünü yoxlayaraq, əməliyyatın növünü, sənədin nömrəsini, pul vəsaitlərinin hərəkəti simvolunu göstərərək, pul gəlişində pul məbləğini əks etdirir və imzalandığı elanı kassaya göndərir.

Pul köçürmələri üçün qərar aldıqdan sonra, kassa aparatının kassiri, işəgötürənin nümunə üçün imzasını və şəxsiyyətini yoxlayır, məbləği nömrələrə və sözlərə uyğunlaşdırır, əmanətçini çağırır və ondan pulu alır. Pul aldıqdan sonra, kassir nağd əmanət elanında göstərilən məbləği hesabda faktiki olaraq götürülmüş miqdarla yoxlayır. Məbləğlər uyğun olduqda, kassir alındı bildirişi hazırlayır, imzalayır möhürləyərək və pulu təhvil verir. Kassir bu elanı saxlayır və elanın verilməsi müştərinin hesabına mühasibat uçotunun aparılması üçün müvafiq əməliyyat vəzifəli şəxsinə ötürülür. Növbə ilə sifariş müştəriyə verilir, onun şəxsi hesabından çıxarılır.

Bankda nağd pulun alınması üçün başqa bir kanal toplama cihazıdır.

Qiymətli əşyaların toplanması və çatdırılması əməliyyatları yalnız müvafiq olaraq rəngli, xüsusi işıq və səs siqnallarına malik olan, rabitə vasitələri ilə təchiz edilmiş və yığım heyətinin təhlükəsizliyini təmin etmək üçün zəruri olan digər vasitələr və nəql edilmiş qiymətli əşyaların qorunması üçün texniki vasitələrlə həyata keçirilir.

Pul və digər qiymətli əşyaların çatdırılması və toplanması üçün əməliyyatlar kollektor qrupları tərəfindən aparılır. Kollektivin üzvlərindən biri də böyük kollektiv üzvü tərəfindən , digəri isə kollektor tərəfindən təyin edilir. Toplama əməliyyatları iki işçi tərəfindən aparılırsa, böyük ekipajın vəzifələri sürücü kollektor tərəfindən həyata keçirilir.

Getməzdən əvvəl kollektivlərin böyük qrupları pul üçün boş kolleksiya çantalarını alırlar və kollektor qiymətli əşyalar, möhür və təhlükəsizlik kartları almaq üçün etibarnamə alırlar. Müraciətlərin, gizli kartların, möhürlərin, çantaların çıxarılması və qəbul edilməsi gizli kartların, ştampların, açarların və etibarnamələrin verilməsi və qəbulunun xüsusi reyestrinə daxil edilməklə toplama vahidinin rəhbəri tərəfindən həyata keçirilir.

Təşkilatın kassirləri, kollektorların rubl pul ilə kollektorlara təhvil verdikləri hər bir çantaya gəlməməsindən əvvəl, müşayiət olunan siyahı üçqatlıqda yazmalıdırlar.

* birinci nüsxə bir çantaya daxil edilir;
* ikinci nüsxə - çanta üçün faktura hazırlanır
* çanta aldıqda kollektorun köçürülməsi;
* üçüncü nüsxə - çatdırılma bəyannaməsinin surəti - müştəridə qalır.

 Pul nişanının açılmasının qarşısını almaq üçün toplananlar təşkilatın kassiri tərəfindən möhürlənir.

Çanta bütövlüyünün pozulması və ya müşayiət olunan sənədlərin düzgün tərtib edilməməsi halında qiymətli əşyaların qəbul edilməsi dayandırılır. Kollektorun iştirakı ilə, yalnız bu səhvlər və qüsurlar aradan qaldırılır. Düzəliş kollektorlar qrupunun iş planını pozmur. Digər hallarda, təşkilatdakı dəyərlərin qəbul edilməsi kollektorlar qrupuna münasib vaxtda yenidən daxil edilərək həyata keçirilir və bu barədə iştirakçı karta müvafiq giriş verilir.

Sonra kollektorlar bankın nağd şöbəsinə nağd pulun olduğu çantanı , əmanət siyahılarının daxil olduğu ikinci nüsxəni - çanta üstü və lisenziyasız şəxsiyyət vəsiqələri ilə təqdim edir. Fakturalara və iştirakçı kartlara girişlərin düzgünlüyünü yoxlayan işçilər, qəbul edilmiş çantaların reyestrində koleksiyonerlərdən alınacaq çantaları qiymətli əşyalar və boş torbalar (dublikat) ilə qeydiyyata alır və qeydiyyatdan keçirdikdən sonra kassaya göndərir.

Bundan sonra, əməliyyat şöbəsi kollektorlar tərəfindən verilmiş torbaların miqdarının kassa aparatına və qaytarma kartları ilə verdiyi bu çantaların sertifikatına uyğun olduğunu yoxlayır və kartları kolektorlara qaytarır.

Kolleksiyonerlər tərəfindən nağd və ya digər qiymətli əşyaların (ştampın şübhəsizliyi, möhürün yerində olması , çantanın və ya kilidləmənin zədələnməsi və s.) uyğunluğu yoxlanılır. Çanta axşam kassasına təqdim edildikdə, faktura nömrələr və sözlərin miqdarına uyğun gəlmirsə, fakturada və xidmət kartında göstərilən kassir, belə bir çantanı təqdim edən bir əməliyyat işçisinin və kollektorlarının iştirakı ilə kassir açır və onlara pul və qiymətli əşyaların köməyi ilə məlumat verir. Təkrarlamanın nəticələrinə görə üç nüsxədə tərtib edilir. Pul və qiymətli əşyaların qəbulu haqqındaakt yenidən hesablanmasında iştirak edən bütün şəxslər tərəfindən imzalanır.

 Aktin ilk nüsxəsi kredit təşkilatının nağd sənədlərində qalır, ikincisi nağd kollektorlara pul verən təşkilat üçün göndərilir, üçüncüsü toplama vahidinə göndərilir.

Kassir və əməliyyat məmuru axşam kassa tərəfindən alınmış pul kassasında (təhlükəsiz) çanta sayını hesablayır, onları jurnalda göstərilən məbləğlə müqayisə edərək, iki kassa ilə təhvil verir (təhlükəsiz), onlardan biri kassirdə yerləşdirilir, digəri isə mühürlənmiş və qoruma altına alınmışdır.

Növbəti gün səhər saatlarında kassir və əməliyyatlar məmuru, çantaları nağd pul və faktura ilə əvəzləşdirərək, hesabatın nağd vəsaitinə çatdırır. Kolektorlar tərəfindən çatdırılan çantalardan olan pulun yenidən hesablanması nəzarət işçisinin iştirakı ilə nağd vəsaitlərin hesablanması üzrə peşəkar işçilər tərəfindən aparılır.

Cari hesabdan nağd pul verilməsi əmək haqqı, sosial ödəniş, təqaüd, səyahət xərcləri, mövcud biznes ehtiyacları üçün pul çekləri ilə həyata keçirilir.

Nağd çeklər ciddi ödəniş formalarıdır və müştəriyə çek kitab şəklində verilir. Çek dəfteərinin hər bir emissiyası müştərinin qeydiyyat kartında bankın bir əməliyyat şöbəsi tərəfindən qeydiyyat tarixində qeydə alınır və nömrələri ilkdən sonunadək yoxlanılır. Müştəri çeklərin doldurulmasının düzgünlüyünü yoxlayan və bankın vəzifəli şəxslərinin nümunələri ilə imzanın uyğunluğunu yoxlayan bir əməliyyat şöbəsinə dolu bir çek təqdim edir. Çek formunda məbləği, çek buraxılış tarixini, alıcının adı, pulun geri alındığı hesabı və imza sahibinin imzası göstərilməlidir. Sözlərdəki məbləğ böyük bir bəndlə yazılır. Müştəri pulun götürülməsinin məqsədini göstərməlidir. Çeklərin arxasındakı ödənişin məqsədi imza sahibinin imzası ilə təsdiqlənir.

Çeklərin doldurulmasının düzgünlüyünü yoxlayarkən, əməliyyat şöbəsi çek məbləğini xərclər üçün kassaya yazır, çekdən çek nişanını kəsir və kassa formasında təqdim etmək üçün onu alıcıya göndərir və çekləri kassaya göndərir. Nağd çek aldıqdan sonra kassir:

* nağd çekləri verən və təsdiqləyən kredit təşkilatının vəzifəli şəxslərinin və imzaların şəxsiyyətini kassir nümunələrinə çatdırdıqlarını təsdiqləyir;
* nağd pul çeklərindəki məbləği rəqəmlərlə müqayisə edir;
* pul köçürməsinin nağd alınmasına, pasportun təqdim olunmasına dair məlumatın və ya pul alıcısının şəxsiyyətini təsdiq edən digər sənədin mövcudluğunu yoxlayır;
* çıxarılacaq pul məbləğini hazırlayır;
* alıcının çek nömrəsinə zəng edir və ondan pul məbləğini soruşur;
* nəzarət nişanının nömrəsini çekdə olan nömrə ilə yoxlayır və nəzarət nişanını çekə qoyur;
* müştərinin iştirakı ilə buraxılmaq üçün hazırlanmış pul məbləğini yenidən hesablayır;
* alıcıya pulu verir və çekləri imzalayır.

 Mövcud tənzimləyici çərçivədə bankların pul intizamına və iş şəraitinə sahib olan müəssisələrin nağd pulla uyğunluğuna dair sistemli yoxlamalar aparmağı nəzərdə tutulur.

Banklar aşağıda göstərilən sahələrdə müəssisədə kassa əməliyyatları aparma proseduruna uyğunluğunu yoxlamalıdırlar.

* Pul vəsaitlərinin və digər pul sənədlərinin saxlanılması.
* Banka daxil olan pulların yerləşdirilməsinin tamlığı.
* Bank kassa dəftərinə girişlərin yazışması.
* Bankın kassirinə pul köçürməsinin tamamlanması.
* Müəssisənin pul vəsaitindən pul vəsaitlərinin xərclənməsi.
* Hüquqi şəxslər arasında nağd hesablaşmaların həyata keçirilməsi.
* Nağd balansın bank tərəfindən müəyyən edilmiş yoxlanılmış müddətinin hər bir gününə, nağd pul vəsaitlərini depozitləşdirmə qaydaları və prosedurlarına, əmək haqqı və sosial müavinətlərə görə ödənilməmiş pul vəsaitlərinin bankına qaytarılmasının vaxtında olması.
* Bankda alınmış pulların məqsədli istifadəsi.

Nağd ödənişlər əhali ilə, əhalinin fərdi qrupları ilə müəssisələr arasında məhdud miqdarda müəssisələr, təşkilatlar arasında olur.

Nağd müştəri xidməti də bank hesabı müqaviləsi əsasında həyata keçirilir.

Nağd ödənişlər etmək üçün banklar aşağıdakıları əhatə edən pul vahidlərinə malik olmalıdırlar: qiymətli əşyaların depozitari, əməliyyat kassaları, konvertasiya kassası, kollektorlara pul vəsaitlərinin alınması və yerləşdirilməsi , müştərilərin qiymətli əşyalarının yerləşdiyi yer, habelə binalar və köşklər (qablaşdırma materialları, arxiv və s. saxlanması üçün).

Pul köçürmələri ilə yanaşı, banklara ayrı əməliyyat kassalarında (şöbə, şöbələr) də icazə verilir.

Bank işi onların funksiyaları ilə fərqlənir. Müqavilə, kredit, xərcləmə kassaları, həmçinin konvertasiya, valyuta mübadiləsi üçün kassaları üçün "axşam" kassaları olur.

 Kassa şöbələri adətən bankın şöbələrində yerləşdirilir və həm müştərilərə, həm də əmanətçilərə verilmiş nağd pulların yerləşdirilməsini və müştərilərə nağd pul verməsini həyata keçirir. İş günü ərzində alınmış pul vəsaitləri həmin iş günü müvafiq fərdi hesablara köçürülməlidir.

 Nağd pul dövriyyəsinə malik olan banklarda ixtisasa malik kassalar (qəbz, xərclər, valyuta mübadiləsi) mövcuddur.

 Nağd əməliyyatlar qaydaları’

* Hüquqi şəxs kimi bank digər hüquqi şəxslərə (yəni onun müştəriləri: müəssisələr, təşkilatlar və qurumlar) onların ehtiyaclarına uyğun olaraq (lakin müştərilərin hesablarında olan qalıqlardan daha çox) nağd pul çıxarmaq hüququna malikdirlər:
* əmək haqqı haqqında;
* səyahət xərcləri;
* aşağı qiymətli və yüksək aşınan əşyaların alınması üçün;
* fərdi şəxslərdən kənd təsərrüfatı məhsullarının alınması üçün.

Hər bir müştəri (hüquqi şəxs) bankla razılaşdırılmış kassada nağd balansında bir limitə malikdir. Limitdən yuxarıda formalaşan pul, axşam kassasına daxil edilir . Limit müəssisənin gündəlik ehtiyaclarından asılı olaraq müəyyən edilir. Daimi pul köçürmələri olan və gündəlik iş günü (pərakəndə ticarət müəssisələri, ictimai xidmətlər, və s.) Nağd pul əməliyyatları planlaşdırmaq üçün banklar əvvəl hər bir müştəridən nağd pul planı alırlar ki, bu da onun aylıq məbləğini, nağd pul tələblərinin həcmini, banka pul köçürmələrinin məbləğini, həmçinin pulun hesablanmasını göstərir. əmək haqqı, bonuslar, səyahət xərcləri, müavinətlər, ev xərcləri və s. Bundan əlavə, nağd pul planı bankda nağd pul alınma müddəti əks etdirir.

Nağd pul planları əsasında müştəridən alınan ərizələr əsasında banklar öz pul vəsaitlərinin tələblərini nəzərə alaraq bank üçün pul vəsaitlərinin proqnozunu tərtib edirlər. Banklarda pul vəsaitlərinin alınması və emissiyası üçün kassa aparatları, xərclər, "axşam" kassaları, valyuta müfəttişlərinin kassaları, eləcə də ayrı əməliyyat kassaları bir qayda olaraq bir şöbəyə (və böyük banklarda - ofislərə) pul vəsaitləri ilə birləşdirilir. Sözügedən "axşam" pul kassaları mövcuddur və axşam yalnız nağd pul almaq üçün yaradılıb, kassa sayğacları, qayda olaraq, pul yığımı vasitəsi ilə pərakəndə satışdan gəlir alan banklarda yaradılır. Ümumiyyətlə, kassa sayı bankın müştəri bazasının xarakteri ilə nağd əməliyyatların həcmindən asılıdır.

Nəqd pulların qəbul edilməsi**.** Nağd pulun qəbulu kommersiya banklarında aşağıdakı yollarla həyata keçirilir:

nağd pulun daxil edilməsi barədə bildiriş.

inkassiya;

kredit sifarişi ilə.

Nağd pul bildirişi üç hissədən ibarətdir: bildirişin özü, pul vəsaiti daşıyıcısı tərəfindən qeyd edilən məlumatlar və daxilolmalar. Bu bildiriş pulun kim tərəfindən qəbul olunduğunu, hansı hesaba köçürüldüyünü, məbləği, iştirak payının məqsədini göstərir.

Kolleksiyanın aparatından nağd qəbul edilməsi kassir tərəfindən həyata keçirilir, ona möhürlənmiş bir çantanı nağd pulla, habelə faktura, ödəniş qəbziverilir. Faktura, çantanın içindəki pul miqdarını, pulun hesablanması lazım olan hesab nömrəsini, pul axınının simvollarını və verilmiş pulların siyahısını göstərir. Faktiki pul kütləsinin yenidən hesablanmasından sonra fakturalar əməliyyatlar üçün kassa və müştərilərin hesabına köçürülür.

Kredit sifarişinə əsasən, bank işçilərindən pul qəbul edilir (hesabat üçün verilmiş pulun balansı, işçilərin kreditlərin geri qaytarılması).

Şirkətdən pul vəsaitlərinin alınması halında, gəlirlər cari hesaba kassa (debit) və cari hesabda (kredit) müvafiq hesablaşma əməliyyatı ilə cəlb olunur.

**FƏSİL 2.** **Müasir dövrdə** **kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarının əsas xüsusiyyətləri.**

**2.1. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarında kredit və hesablaşmaların rolu**

 İqtisadi baxımdan kredit, geri qaytarılmaq əsasi ilə müəyyən faiz mənfəəti qarşılığında verilmiş iqtisadi qazancdır. Banklar və maliyyə qurumları maliyyə vəsaitinə ehtiyacı olanları və başqalarını bir araya gətirmək üçün kredit təklifi etmək məcburiyyətindədirlər. Banklarınmütləq ehtiyacı olanlara öz vəsaitlərini topladıqları və ya istifadə etdikləri vəsaitlərdən istifadə edərək pul verdikləri, əmanət yığmaq kimi əsas vəzifələrindən biridir. Çünki artıq qeyd olunduğu kimibankçılıq sistemi depozitlərin toplanması və kredit təklif edilməsi prinsipinə əsaslanır.

Banklar istifadə etdikləri kreditlər əsasında faiz gəlir əldə edirlər. Kreditlərin istifadəsi mərhələsində banklar tərəfindən bir sıra təminat müddəaları və sistemlər qurula bilər. Banklar kreditləri fondlara, ehtiyacı olanlara nüfuz dərəcəsi baxımından etibarlılıq təyin edir. Banklar tədqiqatları nəticəsində müştərilərin (kredit tələb edənlərin) etibarlılığını müəyyənləşdirir.

 Edilən araşdırmalar iqtisadi sistemdə ödəmə qabiliyyətinə və bu şəxslərin və ya təşkilatların maliyyə strukturunun ölçülməsini asanlaşdırır. Banklar aşağı etibarlılığa malik olan müştərilərin kredit tələblərini rədd edə bilər və ya olduqca ağır şərtlər altında bir kredit verə bilərlər. Kredit əməliyyatlarının mahiyyəti anlayışına toxunduqda belə başa düşülür ki, borcalana müəyyən zamana qədər verilən, banka müəyyən faiz ilə gəlir gətirən o cümlədən iqtisadiyyatla bir bütün formalaşdıran iqtisadi termindir. Kredit verilməsinin üstün cəhəti ondan ibarətdir ki o çoxlu sayda təşkilatların və fərqli müəssisələrin yaranmasında və sürətlə inkişafında böyük rola malikdir. Kredit yolu ilə müəssələr əllərində olan pulu dövriyyədə istifadə edərək onlarda müəyyən qədər qazanc yaradırlar.Kredit hesabına müəyyən təşkilatlar və yaxud müəssələr açıldıqca istehsalçılar artıq məhsul investisiya edir, işcilərin sayı artır, əmək qüvvəsi dəyərləndilir və pul kütləsi çoxalır. Kredit əməliyyatlarının həcmi hər il üzrə fərqlilik daşıyır.

****

**Qrafik 2.1. Kredit qoyuluşunun kredit təşkilatları üzrə strukturu, %-lə (01.03.2019) [22 .s. 61]**

 Kredit təşkilatları üzrə kredit qoyuluşuna nəzər yetirsək görərik ki, özəl bankların payı 81% - lə üstünlük təşkil edərək, dövlət və qeyri-bank kredit təşkilatlarını qabaqlamışdır.Yəni ki, kredit qoyuluşlarının dövlət bankları üzrə payi 16% ,qeyri-bank kredit təşkilatında payı isə çox az 3% olmuşdur.Keçən ilin statistik nəticəsinə nəzər yetirdikdə də görünür ki, kredit təşkilatları üzrə kredit qoyuluşlarında heç artıb-azalma olmamışdır.

 Kredit əməliyyatlarında kreditin geri alınması əsas başlıca prinsiplərdən hesab edilir. Bu belə mənaya gəlib çıxır ki, verilən kreditlər mütləq qaytarılmalıdır. Kreditin ödənilməsi şərtləri və vaxtı bank və müştəri arasında imzalanan kredit müqaviləsində öz əksini tapmışdır. Kreditin digər vacib prinsiplərindən biri də onun müddətli olmasıdır. Kreditin müddətli olması onun istifadə olunduğu məqsədlərin xarakteristikasından və kapitalın dövretmə müddətinin bitmə zamanından asılıdır. Bank kredit müqaviləsini hazırlayarkən bu amillərə ciddi şəkildə diqqət yetirməlidir.

 Kreditləşmənin prinsiplərindən biri də onun məqsədli xarakter daşımasıdır.Kreditin verilməsi o şəxslərə, müştərilərə şamil edilir ki,kreditin hansi məqsəd üçün istifadə olunacağı məlum olsun və bildirilsin. Bu səbəbdən borcalan şirkət özünün hazırlıq işlərini görür və bankda öz haqqında inam yaratmaq üçün həm də təlimatlara uyğun bank tərəfindən tələb edilən sənədləri hazırlayır. Prinsiplərdən başqa biri də kreditin ödənişlilik prinsipidir. Yəni borc götürən borcdan istifadəyə görə haqq ödəməlidir.Kredit əməliyyatlarında faiz bankın gəlirinin bir hissəsini təşkil edir. Kreditə görə faizlər müəyyənləşdirilərkən bəzi xüsusi nüanslar diqqətdə saxlanılmalıdır .Və son olaraq sonuncu prinsip kreditləşmədə müxtəliflik münasibətidir.Yəni bank kredit verən zaman müştərilərinə fərqli yöndə yanaşmalıdır.Bu məqsədlə bank kredit qabiliyyəti göstəricilərindən istifadə edir.

Kredit portfeli həmişə bankın daimi nəzarətindədir. Həmçinin kommersiya bankları tərəfindən aylıq və rüblük hesabatların məlumatlarına da nəzarət edilir. Bankın gəlirlərinin itirilməsinə görə ödəmələr və bankın geri qaytarılmayan ödənişlər kreditlərdən xərclənir və kredit müqaviləsi üzrə itkilərə səbəb olur. Bankıb kredit riski banka borcu olanın şəxsi borclarını tamamən və yaxud bir hissəsini verilmiş son müddətə qədər ödəyə bilməməsi ehtimalıdır.Kredit riski həm də maliyyə vəsaitlərindən də qaynaqlana bilər.



**Qrafik 2.2. Kredit portfelinin sahələr üzrə strukturu, %-lə (01.03.2019) [22 .s. 61]**

Qrafikdən göründüyü kimi kredit portfelinin formalaşmasında əsas ilk yeri ev təsərrüfatlarının formalaşdırdığı kredit portfeli 41% -lə , ikinci yerdə ticarət və xidmət sektoru 18%-lə və üçüncü yeri isə kənd təsərrüfatı və emal 15% təşkil edir.

Ötən ilin nəticələri ilə müqayisədə kredit portfelinin formalaşmasını təşkil edən komponentlerin faizində sadəcə 1-2% artım olmuşdur. Bu kredit portfelinin formalaşmasına təsir edən komponentlerin il ərzində çox dəyişkən olmadığını əks etdirir.Ev təsərrüfatlarının xüsusi çəkisinin çox olması əsasən ipoteka kreditinə tələbin çox olmağıdır.

 Müasir iqtisadiyyat şəraitində banklar bank və təşkilatlar arasında hesablaşmaların əksər hissəsi **nağdsız** ödənişlər sistemi ilə həyata keçirilir.

İnkişaf etmiş ölkələrin əksəriyyətində nağdsız pul dövriyyəsinin xüsusi payı təxminən 90% təşkil edir.İqtisadiyyatda pul vəsaitlərinin dövriyyəsinin son mərhələsini tamamlayan təsərrüfat subyektləri arasında nağdsız ödənişlər artıq genişlənməkdədir.

Nağdsız hesablaşmaların yaranmasının vacibliyi özünü bir neçə formada göstərir:

* nağdsız hesablaşmanın çoxalması nəticəsində nağd pula tələb az olur və həmçinin pulun emissiyası, daşınması, saxlanması xərci xeyli həcmdə azalır;
* belə hesablamalar banklarda pul ehtiyatlarının konsentrasiyasına kömək edərək müvəqqəti olaraq köçürən kreditlər, kredit əlaqələrini inkişaf etdirməyə imkan yaradır.
* sürətli ödəniş sistemini təmin edir.

Ölkədəki biznes qurumları, onların maliyyə vəziyyəti və ödəmə intizamının vəziyyəti ilə bağlı məskunlaşmaların vaxtında və sürəti nağdsız ödəniş sisteminin düzgün təşkilinə əsaslanır.

Nağdsız ödənişlərin iqtisadi əsasları maddi istehsalla bağlıdır. Nəticədə, bu hesablamalar üzrə ödəniş dövriyyəsinin əsas hissəsi (təxminən 3/4) əmtəə əməliyyatları üçün hesablamalarla, yəni malların göndərilməsinə, işlərin yerinə yetirilməsinə, xidmətlərin göstərilməsinə görə hesablanır.

Burada dövlətin də maraqları xüsusi rol oynayır. Çünki bu yolla maliyyə qaydalarına nəzarət etməyə, şəffaflığın təmin edilməsinə, iqtisadi proseslərin qaydaya salmasına, o cümlədən , vətəndaşların ehtiyac və rifahının təmin olunmasına, bankla qarşılıqlı əlaqəli olan vətəndaşların və bank əməliyyatlarının təhlükəsizliyinə bilavasitə təsir etmə imkanına malikdir.

 Mənim fikrimcə, nağdsız hesablaşma əməliyyatlarının nağd ödənişə nisbətən bir sıra üstünlüklərı vardır. Yəni ki, nağdsız hesablaşmaəməliyyatı öz elastikliyi ilə seçilir, əməliyyatların düzgün olması və təhlükəsizliyinə xidmət edir, nagd ödənişlərdəki formada pulların təkrarən hesablanmasına ehticay duyulmur.

**Nağdsız hesablaşmaların təşkili və aparılma qaydaları [7 .s. 135]**

 Nağdsız hesablaşma forması aşağıdakılardır:

* ödəniş tapşırığı ilə hesablaşmalar;
* ödəniş-tələbnaməsi tapşırıqları ilə hesablaşmalar;
* inkasso sərəncamı üzrə hesablaşmalar;
* ödəniş kartları ilə hesablaşmalar;

 Ödəniş tapşırığı üzrə hesablamalarda müştərinin tapşırığı ilə onun bank hesabında olan pul vəsaitinin başqa bir bank hesabına yönləndirilməsi başa düşülür.

 Ödəniş tələbnaməsi müqavilədə müəyyən edilmiş şərt əsasında göndərilmiş mallar, göstərilmiş xidmətlərin əvəzini ödəyən şəxsə xidmət edən banka bilavasitə ödənilməsi haqqında mal göndərənin alıcıya tələbidir. Qeyd edilmiş bu tapşırıq müqaviləyə əsasən , həm hesablaşma ,həm də yük göndərmə sənədləri daxil olmaqla alıcının bankına yönləndirilir. Həmin sənədlər banka çatdıqdan sonra qeyd edilən məbləğdə pul vəsaiti , mal göndərən müəssisənin hesabına yüklənir. Pul və mal sənədinini ödəyici tərəfindən ödənilməsi barədə verdiyi razılığa aspekt deyilir.

 Akkreditivlərlə hesablaşmalar alıcı bankı tərəfindən satıcı bankına akkreditiv ərizəsində müəyyən edilmiş pulu ödəmək barədə göstərişidir.

 Nağdsız hesablaşmaların digər bir həyata keçirilmə forması isə qəbzlərlə-çeklərlə aparılan hesablaşmalardır. Çek qiymətli kağızların yayılmış bir formasıdır. Bu bankın müştərisinin cari hesabından qeyd edilmiş miqdarda məbləğin, çeki verən şəxsə və yaxud çekdə göstərilmiş digər bir şəxsə ödənilməsinin qəti tapşırığıdır.

  Son olaraq nağdsız ödənişlərdə böyük çəkiyə və nüfuza sahib olan plastik kartlarla ödəmə sistemidir ki, bu sistemdən istənilən vətəndaşlar istifadə edə bilərlər. Statistik rəqəmələrə əsasən isə bu gün dünyada kartlarla ödəmələr 60-65 % təşkil edir.

Ödəniş dövriyyəsinin qalan hissəsi (təqribən 1/4) qeyri-əmtəə əməliyyatları, yəni büdcəyə, dövlət və sosial sığorta orqanlarına, kredit təşkilatlarına, idarəetmə orqanlarına, məhkəməyə, arbitraj və s. aiddir.

Bununla yanaşı, nağdsız ödənişlərin istifadəsi yalnız dövlətə deyil, müəssisələrə də faydalıdır, çünki bu digər şəhərlərə tez bir zamanda ödənişlər aparır, müqavilələrin yerinə yetirilməsi tədarükçülər və podratçılar tərəfindən yerinə yetirir və s. təmin edir. Məsələn, alıcı malların keyfiyyətsiz olduğunu gördüyü halda müqaviləyə əsasən nağd puldan imtina edə bilər .Qeyd etmək lazımdır ki, iri korporasiyalar sadəcə bir neçə milyon dəyərində müqavilələr bağlayır və müxtəlif ölkələrdə tərəfdaşları var ki, sadəcə nağd şəkildə həll edə bilməzlər.

Son zamanlarda Azərbaycanda nağdsız ödəniş sisteminin çoxalması məqsədilə bəzi tədbirlər görülür. Doğrudur, hələ ki, ölkəmizdə bu sistemi inkişaf etdirmək üçün POS-terminallardan istifadənin tətbiqini gücləndirmək və eyni vaxtda vətəndaşların da nağd ödənişlərə az maraq göstərmələrinin qarşısını almaq lazımdır.Lakin ölkəmizdə nağd ödəmə əməliyyatlarından istifadə xeyli aşağıdır. Bunu statistik rəqəmlərdən görmək mümkündür. Nağdsız ödəniş sisteminin ən yüksək inkişaf etdiyi ölkə Amerikadır.Danilmazdır ki elə 80-90 faiz nağdsız ödəniş sisteminin 40 faizi Amerikanın 21 faizi isə Avrozonanın payına düşür.

**2.2.** **Banklarin aktiv əməliyyatlarında yaranan faiz riski problemləri.**

Faiz dərəcələrinin dəyişməsi kimi müəyyən edə biləcəyimiz faiz dərəcəsi riski, bankların aktiv, passiv və xalis mövqeyini əhəmiyyətli dərəcədə təsirləndirir. Faiz dərəcəsi riskini idarə etmək; əldə edilmiş gəlirlər üzrə faiz risklərin həssaslığını müəyyənləşdirərək bu gəlirlərin investisiyalara olan həssaslığını müəyyənləşdirmək; bu risk nəticəsində məqsədli gəlirlərdən uzaqlaşmasının qarşısını almaq; bankın dəyərinin bazar faizləri dalğalanmalardan qorunması baxımından dərəcələr böyük əhəmiyyət daşıyır. Faiz riski yalnız faiz dərəcələrinin dəyişməsindən deyil, həm də aktivlərin və öhdəliklərin ödəmə müddətindəki dəyişikliklər bankın balansında uyğunsuzluqların yaranmasına gətirib çıxara bilər. Beləliklə, bank qısamüddətli vəsaitlər toplaya bilər və uzunmüddətli sabit faiz dərəcələrini təmin edə bilər. Kreditin ödəmə müddətindən əvvəl bazarda faiz dərəcələrində artım olduqda, bank yeni müddətli faiz dərəcələrini tətbiq edərək, qısa müddətli resurslarını yeniləyəcəkdir. Bununla yanaşı, kreditin faiz dərəcəsi dəyişməyəcək və yenidən maliyyələşdirmə riski ilə bankın rentabelliyi azalacaq və ya itiriləcəkdir.

Bankın faiz dərəcələrində dəyişikliklərə olan həssaslığını müəyyən edən əsas amillərdən biri aktiv və öhdəliklərin faiz dərəcəsi həssaslığı arasındakı fərqdir. Bu fərq faiz gəlirini və ya xərcini yaradır. Aktiv və öhdəliklərin faiz dərəcəsi həssaslığı arasındakı fərq bankın portfelinin xalis dəyərinə təsir göstərir. Buna görə bankların aktiv və öhdəliklərinin faiz həssaslığını müəyyən etmək vacibdir. Aktiv-passivlərin idarə edilməsi məqsədləri çərçivəsində faiz dərəcəsi riskini müəyyən etmək və idarə etmək üçün bankın balansını təsnifləşdirmək lazımdır.

 Bankların mənfəət və zərər balansında “ Faiz Gəlirləri” və "Faiz xərcləri" arasındakı fərq “ Xalis Faiz gəlirləri” adlanır. Kommersiya bankı əsas fəaliyyəti ilə bağlı müvəffəqiyyətini göstərmək üçün “Xalis Faiz gəlirinin” rəqəm olaraq miqdarını bilməsi vacibdir. Aktiv və passiv əməliyyatlar zamanı ‘xalis faiz gəlirinin’ maksimum olacağı məqsədi ilə,maliyyə hesabatlarından bu rəqəmin mənbəyi olan faizli aktiv və faizli passivlərə istiqamətlənərək bunların faiz nisbəti faizə həssaslıq və müddət baxımından izlənilməkdədir.

Bankın balansının aktivi və öhdəliyi ( passivi ) hissəsində faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə əsasən yenidən qiymətləndirilə bilən hesab əməliyyatları var.

Bankın maliyyə hesabında yer alan aktiv və pasivvlərin faizə qarşı həssas (değişken faiz dərəcəsi) əməliyyat olarak qeyd edilməsi üçün bu şərtlərıi özündə əhatə etməsi vacibdir :

• Müəyyən bir müddətin olması,

• Bir faiz və ya qismən pul ödəməsinin olması,

• Tədbiq edilən faiz dərəcəsinin hər il fərqlilik göstərməsi,

 • Əsas maliyyə aktivlərinin bəlli bir indeksə əsaslı olması ve indeksdə meydana gələn dəyişikliklər sonrası maliyyə aktivlərinin yeniden qiymətləndiriləbilən olması və idarəetmenin de il boyunca indeksdə değişmələrin olmasını gözləməsi.

Aktiv və passiv əməliyyatlara hazırlıq olması baxımından əvvəlcə bankın hesabında faizə qarşı həssas aktiv və passivlərin müəyyənləşdirilməsi gərəkməktədir.

Faizə həssas aktivlər

Faiz dərəcəsinə həssas aktivlər (FDA), faiz dərəcələri dəyişdikdə bankın yenidən qiymətə sahib olması lazım olan aktivlərdir.

Faizlərə həssas aktivlər, tez-tez faiz dərəcələrinə təsir edən aktivlərdir: qısamüddətli istehlak kreditləri, xəzinədarlıq istiqrazları, 6 aydan az müddətli istiqrazlar və dəyişkən faizli ipoteka kreditləri.

Faizsiz Aktivlər

Faizə qarşı qeyri-həssas aktivləri,faiz dərəcələri dəyişdiyində bankın yenidən qiymətləndirilməsinə ehtiyac olmayan aktivlərdir. Əslində, bu maddələr bankın balansında olan faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərdən asli olur.

 Hər maddələrin faiz dərəcəsi sabit faizli aktivlərdəki bazar faiz dərəcələri dəyişdikdə dəyişə bilməz. Bazar faiz dərəcələri azaldıqda, bank bu əməliyyatlardan gəlirli olacaq, çünki aktiv sabit faizli məhsullar köhnə gəlirlərini saxlayacaqdır. Lakin, faiz dərəcəsi yüksəlirsə, bu maddələrin faiz dərəcəsi dəyişməyəcək və bank faizini itirməyəcəkdir. Bankın bu cür əməliyyatlar nəticəsində həyata keçirdiyi riskə sabit faizli əməliyyatlar riski deyilir. Faiz dərəcəsinin dəyişməsinə baxmayaraq, bu cür əməliyyatlarda faiz dərəcələri dəyişməyəcəkdir.

Qarışıq dərəcəli aktivləri üçün faiz dərəcəsi riski 100% təşkil edir. Başqa sözlə, faiz dərəcəsinin dəyişməsi mümkün qədər zərərlidir. Təhlil müddətini aşan vərəqələr, qiymətli kağızlar portfelində olan istiqrazlar həssas əşyalar və s.

Faizə qarşi qeyri- həssas öhdəliklər

Faizə qarşı həssas borclar (FDP), faiz dərəcələri dəyişdikdə bankın yenidən qiymətə olması öhdəlikləridır. Bu baxımdan, sabit müddətli uzunmüddətli öhdəliklər və ya sabit faizlərə məruz qalan qeyri-faizli öhdəliklər, dəyişkən faiz dərəcələri və sabit faiz dərəcələri olan sabit faiz dərəcəsi faiz dərəcəsi həssas hesab edilir. Faizə həssas öhdəliklər də i dəyişən borc öhdəlikləri kimi istinad edilir Fa. Bank faizlərə həssas öhdəliklərə malik olduqda, faiz dərəcələrinin artması ola bilər

pul vəsaitinin xərcini artırdığı üçün xalis faiz gəlirini azaldacaq.

Faizə həssas qaynaqlar, qısamüddətli depozitlər, kommersiya borc qiymətli kağızları, bank qəbul kreditləri və s. Banka marağı olan borclar və maraq dəyişikliyindən təsirlənəcəyi gözlənilir.

Qeyri-faizli öhdəliklər

Faizsiz borc öhdəlikləri (FDSP), faiz dərəcələri dəyişdikdə bankın yenidən qiymətləməsini tələb edir

qeyri - öhdəliklər. Başqa sözlə, onlar faizli öhdəliklər təyin olunur. Məsələn, bank balansı

Səhmdarlar Səhmdarları qeyri-faizsiz müəyyən edilməmiş bir maddədir.

Bu cür maddələr nümunə olaraq orta və uzun müddətli sabit faiz dərəcələri ilə təmin edilən və olamayan analiz dövrünü keçən (yenidən fiyatlandırılmayacak) haqqlar, haqq sertifikatları, istifadə kreditlər, qiymətli kağızlar ihraçları (varlığa söykənən qiymətli kağızlar, istiqrazlar kimi) sayıla bilər.

Faiz dərəcəsi riskinə qarşı aktiv-məsuliyyət idarəetmə strategiyaları.

Faiz dərəcəsi riskinə qarşı aktiv-passiv idarəetmə üçün üç strategiya hazırlanmışdır. Bu strategiyalarda faizə həssas aktivlər (FDA) və faiz dərəcəsi həssas borcları (FDP) arasındakı fərq bir fond kəsiri kimi müəyyən edilir. Bu fondun boşluğu (GAP), bankın xalis faiz mənfəətinin (mənfəətinin) bazar faiz dərəcələrinə olan həssaslığını ölçür. Bu strategiyalar aşağıdakılardır

1. fondun kəsir strategiyası,

2. fond boşluğu strategiyası,

3. maliyyə böhranı strategiyası.

 4.fondun azaldılması strategiyası

Bu strategiya bankın balansında faiz dərəcəsi həssas aktivlərinin (FDA) və faiz dərəcəsi həssas borclarının (FDP) bərabərliyinin təmin edilməsi prinsipinə əsaslanır. Bu strategiyanın məqsədi faiz dərəcəsidir riskini azaltmaq. Bazar faizlərinin yüksəlməsi tendensiyası olduğu bir mühitdə fərq sıfırdır. gözlənilən gəlir gözlənilən dəyişikliklər sabit qalır. Bazar faiz dərəcələrində artım, bir tərəfdən haqq faizlerindeki artımla fon toplama xərcini artırarkən, digər

Digər tərəfdən kreditlər üzrə faiz dərəcələrinin artması, borc verilmiş kreditlərin verimini artıracaq. Bu strategiya tətbiq edildikdə, gözlənilən gəlirin dəyişkənliyi, yəni standart sapma azalacaq. Bu strategiyanı başqa bir şəkildə müzakirə edə bilərik. Əgər sıfır fon açığı söz mövzusudursa, bankın sabit gəlirli aktivlərinin (kredit dövrü ərzində faiz dərəcələri dəyişməyən məsələn sabit faiz dərəcəsi mənzil ipoteka kreditləri) ümumi faiz gəliri təmin edən aktivləri nisbəti, bankın sabit faiz dərəcəsi pasifl Pozitiv Fondun Dəyişiklik Strategiyası

Bank menecerləri, faiz dərəcəsi həssas aktivlərinin ümumi aktivlərə nisbəti, faiz dərəcəsi həssas borclarının ümumi öhdəliklərə nisbətini aşmasını üstün tuta bilər. Başqa sözlə, bankın faiz həssas aktivlərinə faiz həssas öhdəliklərdən daha çox üstünlük verməsi üstünlük təşkil edir ki, bu da fondun boşluğunun pozulmasına dair strategiyanın qəbul olunduğunu göstərir. Bu vəziyyətdə, bazar faizləri artacaqsa, bankın xalis faiz gəliri artacaq, bazar faizləri azaldıqda, bankın xalis faiz gəliri azalacaq. Fondun kəsiri müsbət olduğundan. Bu strategiya bank menecerlərinin faiz dərəcələrini artıracaq gözləntilər olduğu təqdirdə həyata keçirilə bilən bir strategiyadır.

 Mənfi Maliyyə Dəyişikliyi Strategiyası

Bankın faiz dərəcəsi həssas aktivlərinin ümumi aktivlərə nisbəti faiz dərəcəsinə qarşı həssas borclarının ümumi öhdəliklərə nisbətindən daha aşağı olduqda, strategiya mənfi fondu kəsir strategiyasıdır. Bu strategiyanı həyata keçirərkən Faiz dərəcələri artırsa, bankın maliyyə xərclərinin artması bankın gəlirlərinin artması və bankın xalis faiz gəliri azalmasından daha yüksək olacaq. Bu strategiyanı tətbiq edərkən faiz dərəcələri düşəcək. Bankın maliyyə xərclərinin azalması bankın gəlirlərindəki azalma ilə müqayisədə daha aşağı olarsa, bu, bankın xalis faiz gəlirinin artmasına gətirib çıxaracaqdır. Buna görə də, bank faiz dərəcələrinin azalacağını gözlədiyi halda tətbiq oluna bilən bir strategiyadır.erinin cəminin faiz gətirən pasiflerine nisbətinə bərabər olmalıdır.

GAP nisbətinin hesablanması kifayət deyil. GAP faiz dərəcəsi həssas aktivlər (FDA) / faiz dərəcəsi həssas borcları (FDP).

GAP analizi, faiz dərəcəsi riski və likvidlik riskini qiymətləndirmək üçün istifadə olunan ən vacib aktiv-borc idarə üsullarından biridir. Boşluq təhlili və faiz dərəcələrinin dəyişməsi faiz həssas passivlər və faizlərə həssas aktivlər (balansdan kənar əməliyyatlar mövqeyi daxil olmaqla) arasındakı boşluğu hesablamaq və təhlil etmək edilməkdədir. GAP modeli də repricing modeli adlanır. Bu model əsasən faiz bankları və faiz dərəcəsi həssas öhdəlikləri (FDP) müəyyən vaxtda bankların faiz itkisi aktivlərindən (FDA) əldə etdiyi faiz xərcləri arasındakı fərqdən ibarətdir. yenidən Qiymətləndirmə anlayışı çərçivəsində Bank, öhdəliklərin və aktivlərin balansdakı həssaslıq nisbətini təyin olunan vərdişlərdə hesablayır. Faiz dərəcəsinin həssaslığı, faizli borc öhdəlikləri və aktivlərinin yenidən cari bazar faiz dərəcəsinə uyğun qiymət tələb etməsini tələb edir. Yenidən qiymətləndirmə borc və aktivlərin (məsələn, kreditin ödəniş tarixindən əvvəl ödənilməsi) və ya dəyişkən dərəcə aktivləri və öhdəlikləri (məsələn, dəyişkən faizli ipoteka kimi) çıxarma nəticəsində ola bilər. kreditlər hər dövrdə bağlana bilər. Yenidən qiymətləndirmə riski, balans aktivləri və öhdəlikləri və balansdan kənar varlıqlarına tətbiq olunacaq faizlərin yenidən təyin zamanların, bir mənada vəd edə, arasındakı uyumsuzluktur .Ödəniş sabit faizli aktivlər üçün əsasən etibarlıdır; yenidən qiymət, Bu aktivlər qeyri-faizli aktivlər, öhdəliklər və balansdankənar əməliyyatlar üçün dəyişdirilə bilər. Yenidən qiymətləndirmə və ya ödəmə uyğunsuzluğu deyilən bu risk; uzunmüddətli aktivləri maliyyələşdirmək; qısa müddətli resursların istifadəsi.

Qısamüddətli və uzunmüddətli vəsaitləri olan uzunmüddətli aktivləri olan qısamüddətli aktivlərin maliyyələşdirilməsi maliyyələşdirmənin ən əsas qaydalarından biridir.

GAP analizinin mərhələləri aşağıdakılardır:

1. Bankın balansının faiz dərəcəsi həssaslığı baxımından yenidən təsnif edilməsi,

2. Faizə həssas aktivlərinin və faiz dərəcəsinə həssas öhdəliklərin ödəmə müddətinə görə təsnif edilməsi,

3. Faizə həssas aktivlər və faiz dərəcəsinə həssas borcları (GAP) arasında fərqlərin hesablanması,

4. GAP'ın fərqli faiz dərəcələrində artım / azalma ssenarilərinin həssaslığının ölçülməsi,

 GAP aşağıdakı kimi hesablanır.

GAP = FDA - FDP

GAP: Çatışmazlıq

FDA: Faizə həssas aktivlər

FDP: Faizə Həssas Öhdəliklər

Təhlil nəticəsində əldə edilən nəticələr müsbət və ya mənfi ola bilər. Müsbət fərq, bankın həmin ödəmə qrupundakı aktivlərinin öhdəliklərindən çox olmasıdır; mənfi fərq bankın həmin ödəmə qrupunda öhdəliklərinin aktivlərdən çox olduğunu göstərir.

Məsələn, 160.000 AZN faiz dərəcəsinə qarşı həssas aktiv və 190.000 AZN faiz dərəcəsinə qarşı həssas öhdəliyi olan bir bankın 30.000 AZN mənfi çatışmazlığı olur.

**Fesil 3. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsinin əsas istiqamətləri.**

**3.1 Bank əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsi strategiyaları**

 Bir bankda davamlı səmərəsizlik bankların əhəmiyyətli səylərini məhv edə bilər, buna görə də bankların tam müvəffəqiyyətli olması lazımdır. Bunun üçün isə yalniz xərclərin azaldılmasına deyil ,digər proseslərə də diqqət yetirmək lazımdır.

Balanslaşdırılmış yanaşma - bankın yalnız əməliyyat səmərəliliyinin artırılmasına imkan verməməklə yanaşı, bazarın ehtiyaclarına cavab vermək və gələcəyə hazırlamaq üçün imkanlarını yüksəltmək üçün də bir bankın əməliyyatları və gəlirliliyinin uğurlu olması vacibdir. Hər hansı bir işdə olduğu kimi, banklar da xərcləmələri barədə diqqətli olmalıdırlar. Lakin ,bu gün bankçılıq sektoru səmərəliliyə ehtiyac duyulan xüsusi stimul verən halların yeni birləşməsi ilə üzləşir. Müştəri seçimlərində və gözləntilərində dəyişikliklər, yeni rəqabət və yeni texnologiyalar bankın təbiətini dəyişdirir. Bankçılıq sektoru, ənənəvi şəxsiyyət-insana sahib biznes modelinin mühüm aspektlərini saxlayarkən rəqəmsal və texnologiyaya əsaslanan bir model üzərində işləyir. Rəqabətdə qalmaq üçün banklar texnologiya, marketinq, avtomatlaşdırma və özünə xidmət imkanlarına sərmayə qoymalı və onların filiallara və ənənəvi sistemlərə köklü investisiyalarını optimallaşdırmalıdırlar. Bu dəyişikliklərin hamısı daralma marjaları, depozit artımının azaldılması və iqtisadi böhranın potensialını yaşayan sənaye mühitində baş verir. Bu amillər bankların əməliyyat büdcələrinə müstəsna təzyiqlər qoyur və texnologiya, marketinq və yeni imkanların rəqabətdə qalması üçün lazımi xərcləri ödəmək üçün bəzi sahələrdə xərcləri azaltmaq üçün strategiyaların idarəçiləri arasında anlaşılmaz bir vəziyyətə gətirir. Onlar etdikləri hər şeydə daha səmərəli olmağı banklar üçün mühüm strateji hədəf sayır və ən çox banklar artıq son tənəzzüldən sonra xərclərini artırmaq üçün əhəmiyyətli səy göstərirlər.

 Bank öz sahələrini inkişaf etdirmək üçün iş prosesi hədəflərini müəyyən edirlər.

Bankın idarəçiləri bu gün özlərinə necə və nə qədər məhsuldarlıq və xərclər artırıla biləcəyi haqqında saullar verməlidirlər. Əlbəttə, hər bir qurum unikaldır, buna görə də inkişaf imkanının həcmi bir bankdan digərinə fərqlənəcəkdir. Sənaye təcrübəsi konsentrasiyalı və diqqətlə icra edilən səmərəlilik təşəbbüsünün əhəmiyyətli qənaətlərə nail ola biləcəyini göstərir. Nəticələr həmişə birbaşa xərclərin azaldılması yolu ilə həyata keçirilmir. İdeal olaraq, təkmilləşdirilmiş səmərəliliyin miqdarı ölçülür və bankın gəlir xərci və aktiv bazası üçün xərclərin daha yüksək sürətlə inkişafını təmin edir.

Bank əməliyyatlarının səmərəliliyinin artırılması üçün altı strategiya qyed edilə bilər.

**Biznesin reallaşdırılması.** Biznesin reallaşdırılmasının əsas məqsədi aşağı marjları olan biznes xəttindən çıxmaq və xarakterizə daha xeyirli olan və bankın rentabelliyini artıran xətlərə keçməkdir.Bir çox hallarda bu, ənənəvi bankların qeyri-adi işlərə, məsələn, ixtisasa maliyyələşdirmə və ödəniş emalı kimi hərəkət etməyə imkan verə biləcəyini nəzərdə tutur, əlbəttə ki, təhlil onların effektiv və səmərəli rəqabət edə biləcəyini göstərir. Bu strateji keçidlər əksinə, uzunmüddətli perspektivdə inkişaf etmiş sərhədlərin və səmərəliliyin həyata keçirilməsi üçün bankın öz investisiya və xərclərini qısamüddətli müddətdə artırmasını tələb edə bilər.

**Əlaqənin optimallaşdırılması**.Əlaqənin optimallaşdırılması məqsədi, müştərilərin hər bir bankın xüsusi müştəri bazasına uyğunlaşdırılmış bir xeyirli bir kombinasiya yaratmaq üçün müştərilərin bir bankla qarşılıqlı müxtəlif yollarını qiymətləndirməkdir. Müştəri kanal seçiminin sürətlə dəyişən təbiəti nəzərə alınmaqla, bu proses prosesləri bankların coğrafi varlığını tənzimlədikləri kimi filialları kifayət qədər aqressiv şəkildə bağlamaq, konsolidasiya, satmaq və satın almaq tələb edir. Bir çox bank həmçinin şöbələr daxilində rollar, vəzifələr və kadrların əhəmiyyətli dərəcədə yenidən qurulmasını və filialın fəaliyyətini və dəyərini təhlil etmək üçün yeni metriklər tətbiq edir. Kanalın optimallaşdırılması təkcə filiallarla əlaqəli olmur, çünki əlaqəli mərkəzlər, onlayn və mobil bankinq, bankomat və əlaqə menecerləri də müştərilər üçün vacib kanallardır. Banklar, müşterilerinin değişen beklentilerini karşılamak üçün daha yaxşı iş saatleri ve texniki informasiya, habelə onların sohbet, metin ve sosial media imkanları sayesinde iletişim merkezlerini inkişaf etdirmək üçün çalışırlar. Yenə də tək ölçülü bir uyğunlaşma yoxdur. Bəzi banklar iddialı olaraq elektron hesab açmalarını, ağıllı qurğularla uzaq depozitlərin alınmasını və faktiki olaraq sənədsiz hesabları hazırlamağa kömək edir. Digər banklar tez-tez böyük kommersiya müştəriləri olanlar - hər bir seçmə hesabına təyin olunmuş əlaqə meneceri və dəstək komandası ilə fərdi xidmətə diqqət yetirməklə əsaslı fərqli yanaşma aparırlar. Bu yanaşma ilə yaranan yüksək qiymətli biznes əlavə xərcləri qarşılamaqdan daha çox ola bilər.

**Əməliyyat xərcləri**.Prosesin xərclərini yaxşılaşdırma imkanı tez-tez banklarda kifayət qədər qiymətləndirilmir, çünki iş proseslərinin daha çox istehsal görünüşünü ehtiva edir. Məqsəd, hər bir fəaliyyətin və ya əməliyyatın vahid dəyərdən-qiymətə nisbətinin azaldılması yolu ilə bankın səmərəliliyinin artırılmasıdır - hesab açma xərcləri, kredit sənədləri paketi yaratmaq və ya əməliyyatın xüsusi növünü idarə etmək kimi. Bu sahədə prosesin təkmilləşdirilməsi davamlı performans monitorinqini əhatə edir və çox vaxt arxiv proseslərinin təhlili, Xəritəçəkmə, Kıyaslama və nəticədə yenidən düşünülməsi nəticəsində baş verir. Mühüm istiqamətlər (daha sonra daha ətraflı müzakirə olunur) elektron sənədlərə, avtomatlaşdırılmış marşrutlaşdırma və emalata və maşın öyrənmə modelləri ilə idarə olunan proseslərin avtomatlaşdırılmasına daha çox asılılıq daxildir.

**4. İşçilərin peşəkarlığı və məhsuldarlığı**.Proses xərclərinin azaldılmasına əlavə olaraq, avtomatlaşdırma alətləri, kadrların məhsuldarlığının artırılmasına kömək edə bilər, belə ki, banklar daha çox əməliyyatlara və eyni sayda kadrlarla daha çox fəaliyyət həcminə malik ola bilərlər. Ancaq məhsuldarlığın yaxşılaşdırılması təkcə texnologiyadan asılı deyil. Ən əhəmiyyətli fürsətlərin bəziləri aydın müəyyən edilmiş gözləntilər və scorecards, təkmilləşdirilmiş motivasiya və mükafat sistemləri, daha yaxşı təlim və nəzarət kimi müəyyən performans idarəetmə üsullarından istifadə edir.

**Texnologiya və avtomatlaşdırma**.Bankçılıqda texnologiyanın rolu bir neçə dəfə qeyd olundu, amma geniş olaraq, təşəbbüskar təsirlərdən ötəri, texnologiyanın və avtomatlaşdırmanın istifadəsi də səmərəliliyin ümumi səylərinin bir hissəsi kimi fərdi diqqətə layiqdir.

Ümumi hədəf üç hissədən ibarətdir:

1) Müştərilərın əməliyyatları etməkləri üçün və ya işçi səylərini tələb etmədən avtomatik məlumatlar əldə etmək imkan verən ərizələrə malik olmaq;

 2) informasiya əldə etmək üçün texnologiyadan istifadə etmək;

3) proseslər vasitəsilə işi daha tez və səmərəli hərəkət etmək üçün avtomatlaşdırılmış biznes qaydaları və modellərdən istifadə etmək.

Məsələn, avtomatlaşdırılmış iş prosesi menecerlərə işlərin yerinə yetirilməsinə, onların iş yerlərinin izlənilməsinə, problemlərin müəyyənləşdirilməsinə imkan verən və dəyişən şəraitə cavab verən işi təkrarlamağa imkan verən menecerlərə daha çox görünürlük verir. Gedən əhəmiyyətli bir tətbiqisə , əməliyyatlardan sonra yekun sənəd saxlama mərhələsi yerinə bir əməliyyat və ya prosesdə mümkün olan bütün sənədlərin elektron şəkillərə köçürülməsidir.



**Qrafik 3.1. Bankomatlar və Pos-terminallar [22 .s. 65]**

Son 6-7 il ərzində bankomatlar və Pos-terminallardan istifadəyə nəzər yetirdikdə bank müştərilərinin sayında xeyli artımın olduğunu görərik.Belə ki 2012-ci ilin əvvəlinə olan statistikasın da bank müştərilərinin sayının 3100000 nəfərdən 2019-cu ilin əvvəlinə qədər 6300000 nəfərə çatıb təxminən 2 dəfə artıdığının şahidi oluruq.

Post terminalların sayının artımında maksimum hədd 2015-ci ilin dördüncü rübündə təxminən 60000 ədəd olduğunu görərik.Sonraki dövrdə cuzi azalma müşahidə edilmişdir. Bəzi azalmalara səbəb isə post terminalların bəzilərinin işlək vəziyyətinin sıradan çıxmagı və s. halların baş verməsi ola bilər.

 Bankı Elektron sənədlər minimal gecikmədən və faktiki olaraq heç bir əlavə dəyərlə addım-addımdan hərəkət edə bilər. Hətta daha vacib elektron görüntüləmə sənədlərin paralel şəkildə işlənməsinə imkan verir, belə ki, əməliyyatın gedişində bir neçə addım eyni vaxtda başa çatdırıla bilər. Bir çox hallarda, əlbəttə ki, elektron, imza yastığı və onlayn proseslərdən istifadə kağızları tamamilə aradan qaldıra bilər - beləliklə prosesdən bir addım daha atılır. Əsas prosesləri avtomatlaşdırmağa kömək etməkdən ötrü texnologiya da bankın kanal optimizasiya işində oynayacaq bir rol oynayır. Bu, müştərilərin bankla necə qarşılıqlı əlaqələrini, eləcə də bankların mühüm məlumatları necə möhkəmləndirdiyini və onların satış və müştəri əlaqələri fəaliyyətlərini necə idarə etdiyini də təsir göstərir.

**3.2 Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarına nəzarət mexanizminin əsas istiqamətləri**

Bankın vəsaitlərinin müxtəlif növ aktivlərə yerləşdirilməsi əsasən bank sektorunda mövcud olan qanunvericiliyin tələblərini yerinə yetirmək qabiliyyəti və bankların yüksək gəlir əldə etməsi üçün ehtiyacları ilə müəyyən edilir. Belə şəraitdə banklar üçün çox əhəmiyyətli bir problem yaranır: gəlir səviyyəsi necə təmin edilməlidir. Bu problemi həll etmək üçün müxtəlif üsullar var. Aralarında xüsusi əhəmiyyət kəsb edən aktivlərin idarə edilməsi sistemi effektivdir.

 Aktivlərin idarə edilməsi üçün müxtəlif üsullar var. Bunlar arasında ən çox rast gəlinənlər:

 ❖ ümumi fond vəsaitlərinin formalaşdırılmasl metodu;

❖ aktivlərin yerləşdirilməsi və ya pul köçürmələri metodu;

❖ statistik və riyazi üsullar.

 Bu üsullardan heç biri ideal hesab edilə bilməz, çünki hər birinin üstünlükləri və mənfi cəhətləri vardır. Hər hansı bir üsulda müəyyən problemləri həll etmək üçün istifadə edilə bilən elementlər var.

 Məsələn, bəzi ölkələrin kommersiya banklarının aktivlərinin idarə olunmasında ümumi bir nümunə var: yaxşı şəkildə sübut olunmuş üsullardan birinə, məsələn, pul vəsaitlərinin ümumi fondunun formalaşdırılmasına diqqət yetirək. Bu halda, eyni fondda bütün vəsait banka müxtəlif banklar, o cümlədən öz bank kapitalı, tələb olunan depozitlər, əmanətlər, vaxt depozitləri və s. daxil olmaqla səfərbər olunur. Hər bir ölkənin prioritetlərinə əsasən bu resurslar kommersiya bankının ən gəlirli və sərfəli metodu hesab olunur.

 Fondların yerləşdirilməsinin strukturunu müəyyənləşdirməkdə birinci məqam kommersiya bankının likvidliyinin əsas mənbəyi olan əsas ehtiyat hissəsi kimi sayılan paylarını müəyyən etməkdir. Bu birdəfəlik ödənişlər üçün istifadə edilə bilər. Məsələn, çəkilmiş depozitlər. Bir çox hallarda, birinci dərəcəli ehtiyatlarında bankın nağd vəsaitləri , Mərkəzi Bankın məcburi ehtiyat fondları hesabına vəsaitlər və müxbir hesabda olan vəsaitlərlə təmsil olunur. Birinci ehtiyatlara daxil olan vəsaitin məbləği nağd pul və ekvivalent pul vəsaitlərinin ümumi aktivlərə nisbəti əsasında müəyyən edilir. Banklar tərəfindən alınan vəsaitlərin təxminən 15% -ni pul kimi istifadə etmək tövsiyə olunur. Praktikada əksər hallarda bu baş vermir, yəni bunun ehtiyat miqdarı daha azdır. Fondların ayrılmasında vacib bir vəzifə də ümumi fondun ikinci hissəli ehtiyatlarının yaradılmasıdır. Bu həm də kommersiya banklarının likvidliyinin təmin edilməsində müəyyən bir gəlir əldə edərkən də əhəmiyyətli rol oynayır. Bu, birinci dərəcəli qiymətli kağızlar portfelinə və kredit hesablarında olan vəsaitlərə aiddir. Çox hallarda, onları nağd çevirmək asan olur. İkinci dərəcəli ehtiyatların həcmi əmanətlərin və kreditlərin təsirinin təsir etdiyi eyni faktorlarla idarə olunan ümumi məbləğin müəyyən bir hissəsini müəyyənləşdirməklə müəyyən edilir. Bankdakı depozitlərin həcmində əhəmiyyətli dəyişikliklərlə kreditlərə və ikincil ehtiyatlara tələbat çox əhəmiyyətli olmalıdır.

 Fondların yerləşdirilməsinin üçüncü mərhələsi kredit portfelinin formalaşmasıdır. Biznesin bank aksiomunda deyilir: bank ilk və ikinci dərəcəli ehtiyatları təmin etdikdən sonra, öz müştərilərinə kredit vermək üçün qalan vəsaitlərdən istifadə etmək hüququna malikdir, Çünki bu, aktiv əməliyyatların ən çox gəlir gətirən ən vacib hissəsidir. Kredit əməliyyatları eyni zamanda ən riskli bank fəaliyyət növünə malikdir.

Aktivlərin idarə edilməsi metodunun seçimi, bankın fəaliyyət göstərdiyi xüsusi şərtlərə, özü üçün təyin etdiyi məqsədlərə və əlbəttə ki, bank rəhbərliyinin səlahiyyətinə əsaslanır. Lakin hər hansı bir aktivin idarə edilməsi metodundan istifadə edərkən, qiymətli kağızların alınması və satışı, müştərilərinə nağd ödənişlərin edilməsi, zəmanət vermə və s. təmin etmək üçün müxtəlif xidmətlər təqdim edərkən, banklar öz öhdəliklərinin vəziyyətini, nağd pulun mövcudluğunu, depozit tələbinin müddətini, cəlb edilmiş kapitala ciddi nəzarət etməlidir.

 Ümumi fond metodu da uzaqdan tətbiq edilə bilər. Bu yanaşmanın üstünlükləri aşağıdakılardır:

 ❖ Banklararası kreditlərin (ICD) cəlb edilməsini, qarşı tərəf bankının likvidliyini nəzərə alaraq, gələcəkdə bankın ən yaxşı proqnozunu və onun likvidliyini müəyyən etməklə ;

 ❖ likvidliyin şəffaf şəkildə qiymətləndirilməsi və maliyyə vəsaitlərinin dəyərini çətinləşdirməməsi;

❖ hesablanmış və faktiki likvidlik göstəricilərinin təftiş edilməsinin mümkünlüyü;

❖ köhnə əməliyyatlar geri alındıqda bank əməliyyatlarının bərpası, yeniləri ilə əvəz edilməsi və s.

 Göstərilən aktiv və öhdəliklərin rasional strukturunu saxlamaq üçün banklara aşağıdakı siyasətin həyata keçirilməsini təklif edilə bilər:

* bank xərclərinin azaldılması, aktivlərin rentabelliyini artırmaq və xarici şəraitdən asılılığını təmin etmək üçün banklararası kredit qoyuluşlarının öhdəliklərinin minimuma endirilməsi;
* mənfəət gətirən aktivlərin payının aktivlərin ümumi həcminə çatdırılması;
* yeni səhmlərin buraxılmasına və onların satılmasına və bununla bankın etibarlılığının güclənməsinə görə kapitalın artırılması;
* kredit riskin minimuma endirilməsi ;
* aktivlər üzrə gəlir dərəcəsinin dəyişməsi (ümumi gəlirin bütün aktivlərə nisbəti, bu dəyər orta hesabla Amerika bankından az olmamalıdır - 12%).
* borc edilmiş vəsaitlərin nisbətinin dəyişməsi və tənzimləyici likvidliyin təmin edilməsi.

 Kredit ehtiyatları bazarında fəal siyasət maliyyə sabitliyi və etibarlılığının təmin edilməsindən kənara çıxmamalıdır. Xarici əməliyyatlarla əlaqəli anlaşmalar, öz növbəsində mövcud və yeni müqavilələrə səbəb olur.

**Nəticə və təkliflər**

Bazar iqtisadiyyatı mövcud olduğu müddətcə ölkə iqtisadiyyatını banklarsız təsəvvür etmək mümkün deyildir. Xüsusi olaraq pulun tədavül prosesində dövriyyəsi, öhdəliklərin lazımı səviyyədə yerinə yetirilməsi kreditlərin verilməsi banklar vasitəsi ilə həyata keçirilir. Bankların əsas tərkib hissəsi sayılan aktiv əməliyyatların strukturunun keyfiyyəti bankların əsas məqsədi olan mənfəətin və

fəaliyyətinin əsas elementi olan varlığının davamlılığının ən vacib amillərindən biridir. Ölkədənin maliyyə durumunun tarazlığının önəmli səbəbi kimi məzənnənin stabil vəziyyətdə saxlanılması və onun miqdarını bazar tələblərinə uzlaşdırıldırmasıdır.

Banklar aktiv əməliyyatlar içərisində ən vacib əməliyyat olan kreditlərin geri ödənməməsinə riskinə qarşı maliyyə gücünü qoruya bilmək üçün verilmiş kreditlərin keyfiyyətini və həmçinin bu baxımdan aktivlərin də keyfiyyətini yüksək tutmaqları vacib amillərdən sayılır. Bu məqsədlə, borc vermə prosesinin səmərəliliyi, kredit verməkdə zəruri risk qiymətləndirməsi, aşkarlanması və monitorinqi, kredit şərtlərinin vəziyyətinin müəyyən edilməsi, kredit riskinin monitorinqi, kredit və investisiya portfelinin qiymətləndirilməsi, aktivlərin konsentrasiyasının qiymətləndirilməsi məsələlərinə diqqət yetirməlidir.

Son vaxtlarda banklara olan tələbatın çoxalmasında əsas məqsəd banklarda yaradılan kredit xəttinin olması və əhalinin banklara olan etibarıdır.Bu səbəbdən də, kredit qoyuluşlarının həcminin çoxalması kredit portfelinində formalaşmasına səbəb olaraq bankların sürətlə inkişafına zəmin yaradır.

 Bank əməliyyatlarında təkcə kredit əməliyyatları deyil ,aparılan digər aktiv əməliyyatlar da xüsusi rol oynayır.Belə ki, qoyulan daxili və xarici investisiyaların get- gedə həcminin artması ,nağd və nağdsız hesablaşmların tez bir zamanda aparılması həm aparılan starateji bank əməliyyatlarının keyfiyyətinin , həm də yüksək ixtisaslı kadrların peşəkarlıq səviyyəsinin göstəricisidir.

 2019-cu il Statistikasına nəzər yetirsək aydın olarkı, real sektor üzrə kredit qoyuluşlarında ən çox payı ev təsərrüfatı – 41,4% və daşınmaz əmlakın tikintisinə və alınmasına (ipoteka krediti daxil olmaqla) qoyulan kreditlər 14.6% olaraq daha çoxluq təşkil edir. 2009-2019-cu illər üçün müqayisə aparsaq görərik ki, ev təsərrüfatlarına qoyulmuş kredit qoyuluşları 13,7% daşınmaz əmlakın tikintisinə və alınmasına (ipoteka krediti daxil olmaqla) kredit qoyulu isə 11,6 % artmışdır.Növbəli olaraq isə nəqliyyat və rabitəyə daha sonra ictimai təşkilatlara kredit qoyuluşları təşkil edir.

Danılmaz faktdır ki, banklar da daxil olmaqla ölkənin başlıca məqsədi əhalinin rifanın üstün tutulmasıdır. Bu səbəbdən bankların aktiv əməliyyatların tərkib hissəsi olan kredit əməliyyatlarında əhaliyə kredit verilməsi ( buraya ipoteka krediti və istehlak krediti və s. daxil olmaqla ) zamanı əhalinin ümumi maddi rifahını üstün tutaraq, faizlərin aşağı salınmasını təklif edirəm. Bu cür halların tətbiq edilməsi bankların zərər etməsinin tam əksinə , daha çox tələbin və inamın yaranağına şərait yarada bilər.Buna görə də bankların mənfəəti daha çox artacaqdır.

 Digər bir təklifim isə bank ödənişlərinin elektron formada ödənilməsinin təkcə paytaxt ərazisində deyil, Azərbaycanın bütün regionlarında eyni səviyyədə inkişaf etdirilməsidir. Bunun üçün isə post terminalların, onlayn ödəmə sisteminin və plastik kartlarınının sayının regionlarda da artırılmasının və istifadə təlimatlarının əhaliyə aydın şəkildə çatdırılmasının tərəfdarıyam. Bu, ümumən həm vaxta qənaətə , həm də problemsiz daha sürətli ödənişə şərait yaradaraq nağdsız ödəniş sistemini genişləndirəcəkdir.

**ƏDƏBİYYAT SİYAHISI**

*Azərbaycanca ədəbiyyatlar:*

1. M.M.Bağırov- “Bank və bank əməliyyatları” (Ali məktəblər üçün dərslik), Bakı-2003.
2. E.Sadıqov – “Bank əməliyyatları”, Bakı-2010
3. R.A.Bəşirov – “ Bank işi” fənni üzrə ilk interaktiv dərs vəsaiti, Bakı- 2014.
4. Z.Məmmədov- “Pul,Kredit və banklar”(Dərslik), Bakı-2006
5. R.Əsgərova- “Pul, Kredit və Banklar”, Bakı-2007
6. Z.Məmmədov, Ə.Abbasov, R.Rzayev. Ş.Həmişəyevə.-“Bank işi və elektron bankçılıq”, Bakı-2003
7. R.A.Bəşirov – “Bank işi” dərslik , Bakı-2016.

 Türkcə ədəbiyyatlar:

1. Yıldız AYANOĞLU- “Bankaların yönetimi ve denetimi” , Eskişehir,2013.
2. Nilgün Çağlarırmak Uslu-“ Para ve Banka”, Eskişehir, 2013.
3. Alptekin Güney – “ Banka işlemleri” , Ankara - 2017.

İngilizcə ədəbiyyatlar:

1. Colin Watson –“Banking operations 6th edition”, 2014.
2. Joseph Norton , Chia-Jui Cheng ,Ian Fletcher-“ International Banking Operations and Practices: Current Developments”, London-2001.

Rusca ədəbiyyatlar:

1. Е.П.Жарковская- “Банковская Дело”
2. А.М.Тавасиев- “Банковское Дело”, Москва-2015
3. В.Л.Киреев, О.Л.Козлов- “Банковское Дело”, Москва-2012
4. Г.В.Плеханова- “Организация деятельности коммерческого банка”, Москва-2013

 *Bülletenlər və jurnallar*

1. “Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı” Statistik bülleten №012/2018
2. Azərbaycan Dövlət Statistika Komitəsi “İqtisadiyyata kredit qoyuluşları”-2018
3. “Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı” Statistik bülleten №012/2019
4. Azərbaycan Dövlət Statistika Komitəsi “İqtisadiyyata kredit qoyuluşları”-2019

*İnternet saytları:*

1. [https://uploads.cbar.az/assets/3f752eab3fe9a937ca80c5774.pdf 23](https://uploads.cbar.az/assets/3f752eab3fe9a937ca80c5774.pdf%2023).
2. <https://www.stat.gov.az/source/finance/>
3. [www.marja.az](http://www.marja.az)
4. [https://www.fimsa.az/assets/upload/files/Bank%20icmalı\_28%20fevral%202018(1).pdf](https://www.fimsa.az/assets/upload/files/Bank%20icmal%C4%B1_28%20fevral%202018%281%29.pdf)
5. <https://www.fimsa.az/assets/upload/files/Fevral%202019.pdf>
6. [www.iqtisadiislahat.org](http://www.iqtisadiislahat.org)