**Azərbaycan Respublikası Təhsil Nazirliyi**

**“Bankların aktiv,passiv və vasitəçilik əməliyyatları və onların təhlili”**

**Mehman İbrahimov**

**Azərbaycan Dövlət İqtisad Üniversiteti**





 **Bakı-2019**

 **Mündəricat**

**Mövzu: Bankların aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatları və onların təhlili.**

**Giriş ......................................................................................................2-4**

**1. Fəsil: Banklarının əməliyyatlarının mahiyyəti və formaları**

1.1.Bankların əməliyyatlarının mahiyyəti..............................................5-9

1.2.Bankların aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatların formaları.......9-24

**2.Fəsil: Banklarının aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarının müasir vəziyyəti.**

2.1. Bankların aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarının müasir vəziyyətinin qiymətləndirilməsi. ...............................................................................25-38

2.2. Bank əməliyyatlarının səmərəliyin qiymətləndirilməsi.................38-43

**3.Fəsil: Banklarının əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsi yolları.**

3.1. Bank fəaliyyətinin inkişaf etdirilməsi. ...........................................44-49

3.2.Bankların əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsi istiqamətləri..........50-58

**Nəticə və təkliflər. ...........................................................................59-61**

**İstifadə olunmuş ədəbiyyatlar........................................................61-62**

 **Giriş**

 **Mövzunun aktuallığı:** Kommersiya bankları müəssisələrə, təşkilatlara və bir sıra digər müştərilərə xidmətlər göstərirlər. Kommersiya bankları aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatları ilə ölkənin inkişafında ən vacib rollardan birinə malikdir. Buna görə də bu mövzu daim aktual olaraq qalır.

 Bu mövzunun aktuallığı ona görədir ki, kommersiya banklarının aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatları daim inkişaf edir yəni, hüquqi və fiziki şəxslərdən depozitlərin və əmanətlərin qəbul edilməsi, kredit əməliyyatlarının inkişaf etməsi, faktorinq və lizinq əməliyyatları günü gündən artır.

İqtisadiyyatın davamlı olaraq inkişaf etməsi üçün banklara böyük bir ehtiyac vardır çünki, banklar daim müəssisələrə, təşkilatlara və digər subyektlərə aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatları ilə xidmətlər göstərir.

 **Buraxılış işinin** **məqsədi və vəzifələri:** Buraxılış işinin əsas məqsədi kommersiya banklarının aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarının ölkə iqtisadiyyatının inkişafında hansı rola malik olduğunu tapmaq və kommersiya banklarının bu əməliyyatlarını təhlil etməkdən ibarətdir. Bu zaman kommersiya banklarının aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarının mövcud vəziyyətini araşdırmaq və bu əməliyyatların təkmilləşdirilməsi üçün elmi cəhəddən əsaslandırılmış təklif və tövsiyələr irəli sürməkdən ibarətdir.

**Buraxılış işinin** **predmeti və obyekti:** Buraxılış işinin obyekti kommersiya banklarının aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarıdır və tədqiqatın predmeti isə kommersiya banklarının maliyyə bazarında, valyuta bazarında və banklararası bazarlarda aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsi və kommersiya bankının aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarının səmərəliliyin qiymətləndirilməsindən ibarətdir.

**Buraxılış işinin** **informasiya bazası:** Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı, Statistik bülleten, Mərkəzi Bankın təlimat və hesablarından əldə edilmiş məlümatlatlar, Azərbaycan Respublikasının qanun və sərəncamlarından əldə edilmiş məlumatlar, Maliyyə Nazirliyinindən əldə edilmiş məlumatlar və bir sıra qlobal və yerli internet saytlarından əldə edilmiş resurslardan istifadə edilmişdir.

**Buraxılış işinin** **quruluşu və həcmi:** Bankların aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatları və onların təhlili adlanan buraxılış işi 3 fəsildən və 6 paraqrafdan ibarətdir.

I fəsildə banklarının əməliyyatlarının mahiyyəti və formaları haqqında məlumat verilmişdir.

II fəsildə Banklarının aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarının müasir vəziyyəti haqqında araşdırma edilmişdir.

III fəsildə Banklarının aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsi yolları haqqında məlumat verilmişdir.

Buraxılış işi 20- ə yaxın cədvəldən ibarət olmaqla 1,5 intervalında yazılmış və 60 səhifədən ibarətdir.

**1. Fəsil: Banklarının əməliyyatlarının mahiyyəti .**

Kommersiya bankları təşkilatlara, müəssisələrə, fiziki və hüquqi şəxslərə yəni əhaliyə xidmət göstərən banklardır. Bank sisteminin ən əsas hissəsini kommersiya bankları təşkil edir. Kommersiya bankları iqtisadiyyatda müstəqil subyektlər kimi çıxış edirlər və əsas məqsədləri daim yüksək gəlir əldə etməkdən ibarətdir.

Banklar haqqında qanunvericiliyə əsasən banklar müəssisələrdən, təşkilatlardan, hüquqi və fiziki şəxslərdən pul vəsaitlərinin cəlb edilməsi, banklara cəlb edilən pullardan müəyyən edilmiş müddətdə öz vəsaiti kimi istifadə edilməsi, həmin vəsaitlərin sahiblərinə qaytarılması, müştərilərinin banka verdikləri tapşırıqlara əsasən hesablaşma əməliyyatları həyata keçirə bilərlər. Kommersiya bankları qeyri-bank tipli təşkilatlardan fərqli olaraq müştərilərinə bütöv bir şəkildə xidmət göstərirlər. Kommersiya bankları müştərilərinə çox sayda xidmət göstərir ancaq kredit təşkilatları 1 və ya 1 neçə sayda xidmət göstərə bilirlər. Buna görə də kommersiya bankları daha çox

 Kommersiya banklarının aşağıdakı funksiyaları yerinə yetirirlər.

 -Banklara pul vəsaitlərinin cəlb edilməsi.

 -Cəlb edilən vəsaitlərin yerləşdirilməsi.

 - Tapşırıqlara əsasən hesablaşma əməliyyatları

Kommersiya bankları müəssisələrin, təşkilatların , fiziki və hüquqi şəxslərin vəsaitlərini banka cəlb edir. Bu zaman kommersiya bankları cəlb edilmiş vəsaitlərdən və özünün xüsusi vəsaitlərindən istifadə edərək pul vəsaitlərinə ehtiyacı olan digər müəssisə, təşkilat və əhaliyə kreditlərin verilməsini təmin edirlər. Kommersiya bankları bütün növ müəssisə və təşkilatlara istər kiçik istərsə də böyük müəssisə və təşkilatlara onların pul vəsaitlərinə olan tələbatlarının ödənilməsindən asılı olaraq xidmətlər göstərirlər. Ölkələrdə iqtisadiyyatın inkişaf etdirilməsində ən vacib rollardan birini kommersiya bankları tutur çünki hər hansısa müəssisənin və təşkilatların maliyyə ehtiyacı olduqda həmin ehtiyaclarını kommersiya banklarından kreditlər alaraq ödəyə bilirlər. Kommersiya banklarının göstərdikləri xidmətlərə daxildir. (Sadiqov,2010, s32)

1. Bankda müştərilərə depozit hesablarının açılması
2. Müştərilərinin əmanətlərinin qəbul edilməsi.
3. Kreditlərin verilməsi.
4. Ssudaların verilməsi.
5. Müxtəlif növ qiymətli əşyaların bankda seyfdə saxlanması.
6. Nağdsız əməliyyatların həyata keçilməsi və s.

Banklar haqqında qanuna əsasən kommersiya bankları sığorta, ticarət və .s digər fəaliyyətlərlə məşğul olmaları qadağan edilmişdir, çünki bu əməliyyatlar bank əməliyyatları hesab edilmir. Kommersiya bankları banklar və bank fəaliyyəti qanuna əsasən müəyyən edilmiş əməliyyatlarla məşğul olmalı və həmin qanunda qeyd edilən xidmətləri müştərilərinə təqdim etməlidirlər. Əgər kommersiya bankları qanunla müəyyən edilən xidmətilərdən kənara çıxsa və qadağan edilmiş fəaliyyətlərlə məşğul olduğu sübut edilə bilərsə bu zaman bankın lisenziyası ləğv edilə bilər.

 Kommersiya bankları ilə onların müştəriləri arasındakı əlaqələr qanunlarla müəyyən edilmiş müqavilələr əsasında həyata keçirilir. Banklar və bankın müştəriləri qanunla müəyyən edilmiş qaydalardan kənara çıxa bilməzlər. Qanunlarla müəyyən edilmiş müqavilələrdə bankların və müştərilərin öhdəlik və hüquqları qeyd edilir. Müqavilədə bank rəsmi şəkildə müştərisinə bildirir ki, bizim işçilərin peşəkarlığına əmin ola bilərsiniz və sizin tapşırıqlarının əskiksiz və yüksək səviyyədə yerinə yetiriləcəkdir. Banklar və müştəriləri arasında işgüzar əlaqələr qarşılıqlı olaraq etibarlılıq prinsipi əsasında fəaliyyət göstərir. Kommersiya bankları ilə onların müştəriləri arasında bağlanan müqavilədə banka cəlb edilən depozitlərin və ya müştəri tərifindən alınan kreditlərin faiz dərəcələri, bankın müştərisinə xidmət göstərdiyi zaman bu xidmətlərin haqqı və həmin xidmətlərin yerinə yetirilməsi vaxtları, müqavilələrdə bankların və müştərilərin öhdəlik və hüquqları qeyd edilir, müqavilənin ləğv olunması vaxtları müəyyən edilir və digər vacib şərtlər müqavilənin əsasını təşkil edir.

 Kommersiya bankları və müştərilər arasında komissiya ödənişləri üzrə müqavilələr imzalanır. Qanunla müəyyən edilmiş komissiya faiz dərəcələri kredit, depozit və bank əməliyyatları üçün qanunla müəyyən edilmiş ödənişlər həyata keçirilir və müqavilələrdə qeyd edilir. Kredit, depozit və bank əməliyyatları üçün komissiya ödənişləri qanunla qeyd edilmədikdə kredit təşkilatları və onun müştəriləri arasında müqavilə hazırlayırlar və həmin müqavilədə ödəniləcək komissiya faiz dərəcələri qeyd edilir. Kommersiya bankları və onların müştəriləri arasında müqavilələr bağlanır və bu müqavilələrin qüvvədə olma müddətini hər hansı bir tərəf təkbaşına dəyişdirmək hüququna malik deyillər və əgər hər hansısa tərəf müqavilənin müddətini təkbaşına dəyişmək istəsə bu qanunsuz hesab edilir. Yəni müqavilənin qüvvədə olma müddətini hər iki tərəfin razılığı ilə dəyişdirilə bilər. Müştərilər banklara qarşı öz iddalarını bu hallarda qaldıra bilərlər ki, müştərilərin hesabında vəsaitlərin həcmində dəyişiklik baş verdikdə yəni pul vəsaitlərinin əsassız şəkildə azaldığını iddia etdikdə.

 Banklar və müştərilər arasında hüquqi cəhətdən münasibətlər ancaq müştərilərin bank hesabları açdıqdan sonra formalaşır. Respublikamızda müəssisə, təşkilat və hüquqi və fiziki şəxslər kommersiya banklarının razılığı ilə istənilən sayda depozit hesabları, hesablaşma hesabları və digər hesablar aça bilərlər. İstənilən sayda hesabların açılması işə müştərilərin xeyrinə olur yəni müştərilər hesablaşmalarını ( hər hansısa məhsul və xidmət əldə etdikdə, hər hansısa məhsul və ya xidmət satdıqda) hesablaşma hesablarından istifadə edir depozitlərini isə depozit hesablarına asanlıqla toplaya bilirlər.

 Müştərilərin banklarda hesablar açması və həmin hesablarının bağladılması qanunla və Mərkəzi Bank tərəfindən təlimatlara əsasən müəyyən edilən qaydalara əsasən həyata keçirilir. Kommersiya banklarında müştərilərə hesablar açarkən qanunla müəyyən edilmiş və mərkəzi bank tərəfindən təlimatlara əməl etmədiyi faktları aşkarlanarsa həmin qaydaların pozulmasına görə kommersiya bankı, onun rəhbərləri qanunla müəyyən edilmiş məsuliyyətə cəlb edilir.

 Müştərilər kommersiya banklarında hesab açdıqdan sonra hesablarını daim nəzarətdə saxlamaq üçün əsasən bank hesabları üçün xüsusi rejim funksiyasının tətbiq edilməsini istəyə bilərlər. Bu zaman müştərilərin bütün poçtu banklarda qalır və həmin poçtu bankdan ya şəxsən hesab sahibi yada bəklət etdiyi şəxs tərəfindən götürülə bilər. Müştərilərə xüsusi rejim xidmətinin göstərilməsi üçün banklar daha çox xərclər ehtiyac duyurlar, buna görə də banklarda xüsusi rejim hesablarının açılması zamanı bank rəhbərliyi tərəfindən təsdiq edilməlidir.

 Kommersiya banklarının ən çox diqqət etdiyi məqamlardan biri də bank hesablarının bağlanmasıdır. Bankın müştərisi bank hesabından uzun müddət əməliyyatlar həyata keçirmədikdə bu hesablar hərəkətsiz hesablar adlandırılır və kommersiya bankı tərəfindən bağlanılır. Uzun müddət əməliyyatlar həyata keçirməyən hərəkətsiz hesablar müsadirə edilmiş hesab edilir və dövlət xəzinəsinə köçürülür. Kommersiya bankları daim Mərkəzi Banka bankda açılan hesablar haqqında məlumat verirlər.

 Kommersiya banklarının funksiyaları tək müştərilərə xidmət etməkdən ibarət deyildir. Kommersiya bankları digər banklar, kredit təşkilatları ilə də daim əlaqədə olurlar. Bu zaman kommersiya bankları birinin pula ehtiyacı olduqda digər banklardan kreditlərin alınması, öz depozitlərini digər banklarda saxlanılması və banklarla hesablaşmaların aparılması kimi bir sıra əməliyyatlar həyata keçirirlər. Kommersiya bankları Mərkəzi Bankdan alınan lisenziyaya əsasən əməliyyatlar həyata keçirə bilərlər yəni lisenziyada qeyd edilməmiş hər hansısa bir əməliyyatı yerinə yetirə bilməzlər.

Beləliklə, kommersiya bankları təşkilatlara, müəssisələrə, fiziki və hüquqi şəxslərə yəni əhaliyə geniş həcimdə xidmət göstərirlər. Kommersiya bankları təşkilatlardan, hüquqi və fiziki şəxslərdən pul vəsaitlərinin cəlb edilməsi, banklara cəlb edilən pullardan müəyyən edilmiş müddətdə öz vəsaiti kimi istifadə edilməsi, həmin vəsaitlərin sahiblərinə qaytarılması, müştərilərinin banka verdikləri tapşırıqlara əsasən hesablaşma əməliyyatları həyata keçirə bilir.

**1.2.Bankların aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatların formaları.** Kommersiya bankları müəssisələrə, təşkilatlara, hüquqi və fiziki şəxslərə və bir sıra digər müştərilərə xidmətlər göstərirlər. Kommersiya bankları aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatları ilə ölkənin inkişafında ən vacib rollardan birini oynayırlar.

Kommersiya banklarının bütün əməliyyatları 3 qrupa bölünür.

- Aktiv əməliyyatlar

- Passiv əməliyyatlar

- Vasitəçilik əməliyyatları

 **Aktiv əməliyyatlar:**  Kommersiya bankları gəlir əldə etmək üçün aktiv əməliyyatlardan istifadə edir və bu zaman banklar özünün xüsusi vəsaitlərindən və banka cəlb edilmiş ( müştərilərindən və ya hər hansısa digər banklardan əldə edilən) vəsaitlərdən istifadə edir. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarına müəssisələrin, təşkilatların və öz müştərilərinin investisiya və ya digər əməliyyatlar yeninə yetirməsi üçün onlara qısamüddətli və uzunmüddətli kreditlər verilməsi, bankların qiymətli kağızlarla etdiyi əməliyyatlar daxildir. Kommersiya bankları aktiv əməliyyatlar həyata keçirdikdə əsas məqsədi gəlir əldə etmək olsa da, banklar sərəncamında olan ehtiyatlardan yalnız yüksək gəlir əldə edəcəyi riskli əməliyyatlara yönəlməməlidir, çünki banklara cəlb edilmiş vəsaitləri zamanında onların sahiblərinə geri ödəməlidirlər. Buna görə də kommersiya bankları aktiv əməliyyatlar həyata keçirdikdə əməliyyatlarını düzgün bölüşdürməlidirlər yəni bütün vəsaitlərini yüksək gəlir əldə edəcəkləri riskli əməliyyatlara yönəltməməli, bütün bank əməliyyatlarını düzgün şəkildə bölüşdürməlidirlər.

 Kommersiya bankları aktiv əməliyyatlar həyata keçirərkən bu əməliyyatların qanunverici normativlərinə uyğun olması və likvidliyin lazımı səviyyədə olmasına diqqət yetirməlidirlər. Kommersiya bankları likvidliyi lazımı səviyyədə saxlamaq üçün aşağıdakı sərmayələrdən istifadə edirlər.

 - Bankın kassasinda nağd pul vəsaitləri

 - Mərkəzi bank hesabındakı qalıqlar

 - Yüksək likvidliyə malik qiymətli kağızlara sərmayə

 -Digər banklardakı vəsaitlər və cari hesabdakı vəsaitlər

 Bu sərmayələrin bəziləri banklara müəyyən gəlirlər gətirir ancaq bu sərmayələrin istifadə edilməsinin əsas məqsədi banklara gəlirlərin daxil olması deyil likvidliyin müəyyən edilmiş səviyyədə saxlanılmasından ibarətdir. Kommersiya bankların fiziki və hüquqi şəxslərə kreditlər verməsi heçdə bankın vəsaitlərinin likvid düzülməsi deyildir çünki banklar həmin vəsaitlərin cəlb edir və bank hesabında yerləşdirdikdən sonra faiz qoyuluşundakı fərq ilə gəlir əldə edir. Kommersiya bankları daim gəlir əldə etmək istəyir və bu zaman isə banklar aktiv əməliyyatlar həyata keçirirlər. Bankların həyata keçirdiyi aktiv əməliyyatlar gəlirli olmasına baxmayaraq bu əməliyyatları həyata keçirdikdə kommersiya bankları müəyyən risklərlə qarşılaşır. Kommersiya banklarının mərkəzi bank hesabındakı qalıqları, hökumət qiymətli kağızlarına etdikləri investisiyalar demək olar ki aşağı risk dərəcəli aktiv əməliyyatlar hesab edilir. Kommersiya banklarının veksellərə pul qoyuluşu, hər hansısa müəssisə, təşkilat və fiziki və hüquqi şəxslərə verdikləri kreditlər isə yüksək risk səviyyəli aktiv əməliyyatlar hesab edilir.

Kommersiya banklarının gəlirləri də onların etdiyi aktiv əməliyyatlara görə dəyişir yəni aşağı risk səviyyəli aktiv əməliyyatlar daha az gəlirli olmasına baxmayaraq, yüksək risk səviyyəli aktiv əməliyyatlar daha çox gəlirli əməliyyatlardır. Kommersiya bankları aktiv əməliyyatlar həyata keçirdikləri zaman əməliyyatların risk səviyyələri müddətinə görə də dəyişir yəni uzunmüddətli aktiv əməliyyatlar (uzunmüddətli kreditlər və.s) daha çox riskli olmasına baxmayaraq, qısamüddətli aktiv əməliyyatlar(qısamüddətli kreditlər və s.)daha aşağı risk səviyyəli əməliyyatlar hesab edilir. Kommersiya bankları uzunmüddətli əməliyyatlar etdikdə daha çox faiz gəlirləri əldə edirlər. kommersiya bankları daha çox gəlir əldə etmək istəyirlərsə yüksək risk səviyyəli əməliyyatlara yönəlirlər ancaq risk səviyyəsi aşağı az olan aktiv əməliyyatlar etdikdə isə daha az gəlir əldə edirlər.

Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatları aşağıdakı qruplara bölünür.

  - Ssuda əməliyyatları (və ya kredit)

 - İnvestisiya əməliyyatları

 - Kassa əməliyyatları

 - Hesablaşma əməliyyatları

 - Digər əməliyyatlar

 **Ssuda əməliyyatları:** Hal-hazırda kommersiya banklarının fəaliyyətində ssuda əməliyyatları əsas rol oynayır. Kommersiya bankları bu əməliyyatların köməyi ilə sərəncamında olan ehtiyatları gəlir əldə etmək üçün müddətli və qaytarılma şərtləri əsasında dövriyyəyə buraxırlar. Ssuda əməliyyatları kommersiya bankların fəaliyyətində ən çox gəlir gətirən sahələrdən biridir və bu əməliyyatlar bankların aktiv əməliyyatları içərisində ən geniş yayılan əməliyyatlardır.

Ssuda əməliyyatlarının aşağıdakı növləri vardır.

1. Təminat növünə görə ssudalar.
2. Müddətinə görə ssudalar.
3. Risk dərəcəsinə görə ssudalar.
4. Məqsədindən asılı olaraq verilən ssudalar. və.s

 **1.Təminat növünə görə ssudalar.** Təminat növünə görə ssudalar əsasən 2 yerə ayrılır 1) təminatsız 2) təminatlı ssudalar. Bu zaman bankın əsas məqsədi özünü risklərdən sığorta etmək və borc verdiyi vəsaitlərin müddətində ödənilməsini təmin etməkdən ibarətdir. Yəni heç bir zaman banklar zərərə uğramaq istəmir və riskli əməliyyatlardan uzaq dururlar. Banklar krediti anal müəssisə, təşkilat və hüquqi və fiziki şəxsin kifayət qədər gəlirə malik olduğunu gördükdə bu müştəriləri az riskli müştərilərə daxil edir və bu zaman həmin müştərilərə təminatsız olaraq kreditlərin verilməsini təmin edirlər. Əgər kredit almaq istəyən müəssisə, təşkilat və hüquqi və fiziki şəxslərin kifayət qədər gəlirləri olmadıqda bu zaman bank onları yüksək riskli müştərilər kimi qiymətləndirir və həmin müştərilərə təminatlı kreditlər verirlər. Yüksək riskli müştərilərə banklar ssudalar verilərkən yüksək risk səviyyəsini azaltmaq üçün təminat olaraq (sığorta, girov, zamin, girov) tələb edirlər.

 **2. Müddətinə görə ssudalar.**

a) 1 ilədək verilən ssudalar(qısamüddətli ssuda)

 b) 1 ildən 3 ilədək verilən ssudalar(ortamüddətli ssuda)

 c) 3 ildən yuxarı verilən ssudalar( uzunmüddətli ssuda)

**3. Risk səviyyəsinə görə ssudalar.**

Kommersiya bankları daim gəlir əldə etmək istəyir və bu zaman isə banklar aktiv əməliyyatlar həyata keçirirlər yəni müştərilərinə ssudalar verirlər . Bankların həyata keçirdiyi aktiv əməliyyatlar gəlirli olmasına baxmayaraq bu əməliyyatları həyata keçirdikdə kommersiya bankları müəyyən risklərlə qarşılaşır. Kommersiya banklarının müştərilərinə verdikləri ssudaların risk səviyyələri müddətinə görə də dəyişir yəni uzunmüddətli aktiv əməliyyatlar (uzunmüddətli kreditlər, yəni 3 ildən yuxarı müddətə verilən kreditlər və.s) daha çox riskli olmasına baxmayaraq, qısamüddətli aktiv əməliyyatlar(qısamüddətli kreditlər yəni 1 il və 1 ildən aşağı müddətə verilən kreditlər və.s)daha aşağı risk səviyyəli əməliyyatlar hesab edilir.

**4. Məqsədindən asılı olaraq verilən ssudalar.**

Məqsədindən asılı olaraq ssudalar 2 növə ayrılır a) məqsədli ssudalar b) məqsədsiz ssudalar. Məqsədli ssudalara əsasən hər hansısa istehsal prosesinə verilən kreditlər, hər hansısa bina, ev və s. tikinti işlərinin edilməsi ilə əlaqəli kreditlər, şirkətlərə yeni dəzgah və avadanlıqların alınması üçün verilən kreditlər daxildir. Məqsədsiz ssudalara isə insanların gündəlik ehtiyaclarının ödənilməsi üçün verilən kreditləri misal göstərə bilərik.

**İnvestisiya əməliyyatları:** Kommersiya bankları təşkilatlara, müəssisələrə, fiziki və hüquqi şəxslərə yəni əhaliyə xidmət göstərərək gəlir əldə edirlər. Bankın investisiya edib gəlir əldə etməsi isə onun müştərilərindən asılı deyil və bankın öz fəaliyyətidir. Investisiya əməliyyatlarının 2 növü var

I Real investisiya ( Bankın pul vəsaitlərindən istifadə edir)

II Maliyyə investisiyası (Qiymətli kağızlara investisiyalar)

Banklar investisiya əməliyyatları etdikdə həm real həmdə maliyyə investisiyaları edə bilərlər. Banklar investisiya edərkən ancaq maddi vəsaitlərinin bir hissəsini investisiya edə bilərlər ki, bu məbləğdə onların maddi vəsaitlərinin yalnız 25% i miqdarında ola bilər. Kommersiya bankları qiymətli kağızlara investisiyalar etdikdə bu investisiyalar aşağı riskli investisiyalar hesab edilir və banklar müəyyən gəlir əldə edirlər. Kommersiya banklarının investisiya əməliyyatları bankların gəlirlərinin artmasına xidmət edir.

**Kassa əməliyyatları:**  Banklar müəssisələrdən, təşkilatlardan, hüquqi və fiziki şəxslərdən pul vəsaitlərinin cəlb edir və həmin vəsaitlərin sahiblərinə qaytarır bu əməliyyatlar kassa əməliyyatları hesab edilir. Kassa əməliyyatları nağd pul vəsaitlərinin banka daxil edilməsi və həmin pul vəsaitlərinin qaytarılmasıdır.

**Passiv əməliyyatlar:** Kommersiya banklarının əsas məqsədi banka vəsaitlərin cəlb edilməsidir. Banklar pul vəsaitlərini passiv əməliyyatlar vasitəsilə cəlb edirlər. Passiv əməliyyat bankların fəaliyyət göstərməsi üçün ən vacib əməliyyatlardan biridir çünki banklar passiv əməliyyatlar vasitəsilə cəlb edilən vəsaitlərdən və öz vəsaitlərindən istifadə edərək müəssisələrə, təşkilatlara və fiziki və hüquqi şəxslərə kreditlər verir və gəlir əldə edirlər. Kommersiya bankları passiv əməliyyatlar həyata keçirmək üçün resursları 2 mənbədən toplayırlar. Passiv əməliyyatlara daxildir.

- Hüquqi və fiziki şəxslərin hesablarına vəsaitlərin cəlb edilməsi.

- Şirkətlərə, firmalara, vətəndaşlara hesabların açılması.

- Qiymətli kağızların emissiyaya buraxılması.

- İstiqrazların əldə edilməsi.

**Kommersiya banklarının xüsusi (şəxsi) vəsaitləri:** Kommersiya banklarının xüsusi vəsaitlərinə bankın səhmdar kapitalı, ehtiyat və ya hansısa digər fondlarındakı vəsaitlər, bankın bölüşdürülməmiş mənfəəti və digər mənbələrini misal göstərmək olar. Banklar fəaliyyətə başladıqda ilk öncə özlərinin xüsusi vəsaitlərindən istifadə edirlər və bu ehtiyat fondları və digər fondlar bank üçün əsasən pul vəsaitlərinə ehtiyac olduğu zaman bankın əsas köməkçiləri olur,

**Kommersiya bankına cəlb edilmiş vəsaitlər:** Kommersiya banklarına cəlb edilmiş vəsaitlərə fiziki və hüquqi şəxslərdən depozitlərin müddətli olaraq qəbul edilməsi, bankların hər hansısa digər banklardan və ya Mərkəzi Bankdan kredit alması, qiymətli kağızların dövriyyəyə buraxılması kimi vəsaitlər daxildir.

Kommersiya banklarına cəlb edilmiş vəsaitlərin əsasən 2 növü var:

-Depozitlər.

-Depozitlərdən kənar vəsaitlər.

**Depozitlər:** Kommersiya bankları tərəfindən vəsaitlərin müəssisələrdən, təşkilatlardan fiziki və hüquqi şəxslərdən və s. cəlb edilməsi depozit, bu depozitlərlə bağlı olan əməliyyatlar isə depozit əməliyyatları adlanır. müəssisələr, təşkilatlar fiziki və hüquqi şəxslər və s. əlavə gəlir və mənfəət əldə etmək üçün pul vəsaitlərini kommersiya banklarına saxlamaq üçün verirlər. Bankların depozitlərin qəbul edə bilməsi üçün Mərkəzi Bank tərəfindən lisenziya almalıdırlar. Banklar müştərilərinin pul vəsaitlərinin depozit hesablarına qəbul edilməsini yalnız qeydiyyata alındıqdan sonra 2 il sonra həyata keçirə bilərlər. Kommersiya banklarına verilən depozitlərindən banklar istifadə edir və bu zaman istifadə müddətinə görə depozitlər 2 yerə bölünür.

**a) Tələbolunanadək depozitlər:** Tələbolunanadək depozitlər müştərilər vəsaitlərini bank hesablarına qoyurlar və həmin vəsaitlərə ehtiyac olduğu zaman banklardan çıxarıb istifədə edirlər. Tələbonunanadək depozitlər müddətli depozitlərdən fərqli olaraq daha az faiz gəlirlərinə malikdir çünki müştərilər daim öz pul vəsaitlərini ala biləcəkləri üçün baklar həmin vəsaitlərdən kreditlərin verilməsi kimi uzunmüddətli əməliyyatda istifadə edə bilmirlər.

**b) Müddətli depozitlər:** Müştərilər öz vəsaitlərini bank hesablarına qoyurlar və müəyyən edilmiş müddətə qədər həmin vəsaitləri bank hesablarında saxlayırlar. Müddətinə görə isə vəsaitlər 1) 1 ilədək qoyulan depozitlər(qısamüddətli depozitlər), 2) 1 ildən 3 ilədək qoyulan depozitlər (ortamüddətli depozitlər), 3) 3 ildən yuxarı qoyulan depozitlər ( uzunmüddətli depozitlər) adlanır. Depozitlərin faizləridə pul vəsaitlərinin bank hesabında saxlama müddətindən asılı olaraq dəyişir. Əgər müştərilər daha çox gəlir əldə etmək istəyirlərsə bank hesablarına uzunmüddətli depozitlərdən qoya bilərlər. Müddətli depozitlər tələbolunabadək depozitlərdən daha çox faiz gəlirlərinə malikdirlər, çünki banklar müddətli depozitlərdə pul vəsaitlərinin nə zaman geri verəcəyini bilir və həmin pul vəsaitlərin investisiyalar edə və müştərilərinə kreditlər verə bilərlər.

**Depozitlərdən kənar vəsaitlər:** Kommersiya banklarının depozitlərdən kənar vəsaitlərin cəlb edilməsi zamanı səhm emissiyası( kommersiya bankının səhmlərinin satılması) , veksel əməliyyatları, hər hansısa bankdan kreditlərin alınması və s. kimi əməliyyatlardan istifadə edirlər.

Kommersiya bankları passiv əməliyyatlar həyata keçirərkən bir sıra funksiyaları yerinə yetirilər. Bu funksiyalara aşağıdakılar daxildir:

- Müdafiə funksiyası.

- Operativ funksiyası.

- Tənzim etmə funksiyası.

**Müdafiə funksiyası:**  Kommersiya banklarının aktivlərinin əsas hissəsi cəlb edilmiş vəsaitlər tərəfindən qarşılanır və təxminən bu aktivlərin 88% ni əhatə edir. Kommersiya banklarının öz xüsusi kapitalı isə bütün kapitalın 10% ni təşkil edir. Bankların xüsusi kapitalının əsas məqsədi müştərilərin maraqlarının müdafiə edilməsindən ibarətdir. Yəni xüsusi kapitaldan banklar o zaman istifadə edir ki, bank ləğv edilir və müştərilərə kompensasiya ödənilməsi lazımdır. Bankın xüsusi kapitalı xərclər yaratmasına baxmayaraq bu bankın fəaliyyət göstərməsi üçün ehtiyatın yaradılmasına imkan yaradır. Eyni zamanda xüsusi kapital bankın ödəmə qabiliyyətinin də qorunmasına və risklərin azaldılmasına gətirib çıxarır. Baxmayaraq ki, bankın xüsusi kapitalı çox vacibdir , ancaq yaranmış zərərin çox hissəsi bankın cari aktivləri vasitəsilə ödənilir. Kommersiya banklarının ödəmə qabiliyyətlərinin tamamı onun xüsusi kapitalı ilə təmin edilmir, onun ödəmə qabiliyyətinin yalnız bir hissəsi xüsusi kapitalı ilə təmin edilir. Bankın aktivlərinin məbləği ilə borclarının (öhdəliklərinin) məbləği eyni olduğu zaman həmin bankı ödəmə qabiliyyətli bank aldandırmaq olar.

 Müştərilərin depozitlərinin müdafiə edilməsi bu gün ən aktual mövzulardan biri olaraq qalır. Ölkəmizdə 4 mart 2016-cı il tarixindən etibarən 3 il müddətinə banklara qoyulan depozitlər tam sığortalanıb. Yəni bu müddətdə banklara əmanətlərini qoyan müştərilərin qoyduqları bütün əmanətlər tam olaraq sığortalıdır və hər hansısa proses baş versə müştərilərə Əmanətlərin Sığortası Fondu tərəfindən kompensasiyalar tam olaraq ödəniləcək. 3 il müddəti bitdikdən sonra isə banklara qoyulan əmanətlərin 30.000 manatınadək olan hissəsi sığortalanacaq. Azərbaycan Respublikasının Qanunun 26.1 ci maddəsinə əsasan banklara qoyulan əmanətlərin 30.000 manatınadək olan hissəsi sığortalanır və hər hansısa proses baş versə müştərilərə kompensasiyalar ödənilir. Həmin kompensasiyaların ödənilməsi isə Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən yerinə yetirilir. Respublikamızda hal-hazırda müştərilərin banklara qoyduqları əmanətlər səmərəli sığortalandığı üçün asanlıqla və təhlükəsiz olaraq müştərilər banklara əmanətlərini qoya bilərlər.

**Operativlik funksiyası:** Kommersiya bankları daim gözlənilmədən baş verə biləcək olan halları nəzərə alaraq maliyyə ehtiyatı yaradırlar. Həmin maliyyə ehtiyatları isə ilkin kapitalın hesabına yaradılır. Zərərlərin qarşılanması və bir sıra digər hallar üçün banklar xüsusi kapitallarında istifadə edirlər.

**Tənzim etmə funksiyası:** Kommersiya bankları xüsusi vəsaitlərindən istifadə edərək müştərilərin maraqlarını qoruyur həmdə tənzimləyici funksiyasını yerinə yetirir. Banklar daim banka cəlb edilən vəsaitləri tənzimləyirlər və həmin vəsaitlərdən uğurla istifadə etməyə çalışırlar. Yəni banklara daxil olan qısamüddətli əmanətlərdən qısamüddətli aktiv əməliyyatlar və ya qısamüddətli investisiyalar həyata keçirirlər. Banklara əgər uzunmüddətli əmanətlər daxil olursa bu zaman isə bank həmin pul vəsaitlərindən uzunmüddətli aktiv əməliyyatlar (uzunmüddətli kreditlər) , dövlət qiymətli kağızlarının alınması üçün istifadə edirlər. Banklar bunu edərək banklara daxil olan və xaric olan pul vəsaitlərini tənzimləyir və müştərilərinə əmanətlərini vaxtı vaxtında geri qaytarırlar. Kommersiya bankları pul vəsaitlərinin banka cəlb edilməsi üçün səhm emissiyasındanda istifadə edirlər. Səhmlər emissiyaya 2 formada a) sadə səhmlər və imtiyazlı səhmlər olaraq buraxılırlar. İmtiyazlı səhmlər sadə səhmlərə nisbətən daha az riskli səhmlərdir və imtiyazlı səhmlərin sayı sadə səhmlərə nisbətən azdır. İmtiyazlı səhmlər daha az riskli olmasına baxmayaraq sadə səhmlərdən daha az divident ödənilir. İnvestorlar bankların idarə edilməsində iştirak etmək üçün imtiyazlı səhmlərdən uzaq dururlar. Banklar isə imtiyazlı səhmlərə tələbat yaratmaq üçün konversiyalı imtiyazlı səhmlər buraxırlar və bu səhmlərlə investorlar bankların idarə edilməsində iştirak edə bilirlər.

**Vasitəçilik əməliyyatları:** Kommersiya bankları gəlir əldə etmək üçün hüquqi və fiziki şəxslərə kreditlərin verilməsi və investisiya əməliyyatları etməklə yanaşı vasitəçilik əməliyyatları da yerinə yetirirlər. Bu əməliyyatlar vasitəsilə banklar daha çox gəlir əldə edir və bu da bankların pul vəsaitlərinin artmasına gətirib çıxarır. Bankların müştəriləri vasitəçilik əməliyyatlarından istifədə etməyi üstün tuturlar çünki vasitəçilik əməliyyatları müştərilərin ehtiyaclarını digər əməliyyatlara nisbətən daha tez ödəməyə malikdir.

**Kommersiya banklarının vasitəçilik əməliyyatları aşağıdakılardır:**

**-** Lizinq əməliyyatları

**-** Faktorinq əməliyyatları

**-** Trast əməliyyatları

**Lizinq əməliyyatları:**  lizinqalan üçün lizinverən əmlakı əldə edir və onu sanki lizinqalana icarəyə verir. İcarə əməliyyatı ilə lizinq əməliyyatını bir birinə bənzəyir çünki bank öz müştərisi ilə müqavilə bağlayır və həmin müqavilə əsasında müəyyən edilmiş vaxta qədər əmlakını ona icarəyə verir. Lizinq əməliyyatlarında həm bank krediti, həm icarə müqaviləsi həm də bankların investisiya əməliyyatları bir yerdə toplanır. Lizinq, lizinqalan və lizinqverən arasında çox zaman uzunmüddətli olan müqavilə imzalanır. Lizinq əməliyyatları bank kreditlərin alınmasına nisbətən daha çox istifadə edilir çünki lizinq bank kreditlərdən daha uzunmüddətli əməliyyatlardır. Lizinq əməliyyatları kredit əməliyyatlarına bənzəyir çünki lizinqalan müəyyən edilmiş müddətdə həmin pul vəsaitlərini faizi ilə birlikdə geri ödəyir. Respublikamızda kommersiya bankları 18 aydan uzun müddət üçün kreditlər amma lizinq əməliyyatları altında müştərilər 3 ildən başlayaraq müddətdə kreditləri almaq imkanına malikdirlər.

Lizinq əməliyyatlarında əsasən 3 tərəf çıxış edir.

**a)Lizinqverən**: Kommersiya bankları pul vəsaitlərindən və ya banka cəlb edilmiş vəsaitlərindən istifadə edərək hər hansısa bir əmlakı əldə edir və həmin əmlakı lizinq alan müştərisinə verir. Bu zaman bankla müştərisi arasında lizinq müqaviləsi bağlanır və həmin müqavilə əsasında müştərisi əmlakdan istifadə etmək hüququna malik olur.

**b)Lizinqalan:** Lizinq müqaviləsi əsasında əldə edilən əmlakı müəyyən edilmiş şərtlərlə və müəyyən edilmiş məbləği ödəməklə istifadə hüququ əldə edən şəxsdir. Lizinqalan şəxs bağlanmış lizinq müqaviləsinin şərtlərinə əsasən əldə edilən əmlakdan istifadə hüququna malik olur.

**c)Satıcı:** bu zaman satıcı tərəfi öz əmlakını müəyyən edilmiş müddətdə lizinq müqaviləsinə əsasən satan şəxsdir.

Lizinq əməliyyatı zamanı kommersiya bankları özlərinə uzunmüddətli etibarlı müştərilər qazanır və müəyyən gəlirlər əldə edirlər . Kommersiya bankları üçün lizinq əməliyyatları nə qədər gəlirli olsa da uzunmüddətli əməliyyatlar olduğu üçün bu əməliyyatlar yüksək riskli əməliyyatlar adlandırılır. Ancaq uzunmüddətli olmasının üstün cəhəti isə banklar uzunmüddətli gəlir əldə edirlər.

Lizinq əməliyyatlarını 3 mərhələyə bölmək olar.

Birinci mərhələyə lizinq müqaviləsinin bağlanması üçün hazırlıqların edilməsi daxildir. Bu mərhələdə bağlanacaq olan lizinq müqaviləsinin şərtləri və hər 2 tərəfin öhdəlikləri öyrənilir, həmin müqavilənin maliyyə məsələləri haqqında müzakirələr aparılır. Bu zaman müştərinin əldə etmək istədiyi əmlak rəsmiləşdirilir, lizinqalanın ödəmə qabiliyyəti müəyyən edilir və bu haqda rəy verilir və bu lizinq əməliyyatların səmərəli olub olmadığı hesablanır.

Lizinq müqaviləsinin ikinci mərhələsi ən vacib mərhələsi hesab edilir ki, bu mərhələdə lizinq müqaviləsi rəsmiləşdirilir və aşağıdakı sənədlərdən istifadə edilir.

- lizinq əmlakının alqı-satqı müqaviləsi

- lizinq əmlakının istismara qəbul edilməsi aktı

- lizinq razılaşması

- lizinq əmlakının sığortalanması

Lizinq müqaviləsinin üçüncü mərhələsində isə əmlakı lizinqalanın istifadə edəcəyi dövr müəyyənləşdirilir. Bu mərhələdə lizinqalan şəxs lizinqverənə ödəmələrini edir və bu lizinq müddəti başa çatdırda əmlakdan istifadə haqqında bəzi münasibətlər rəsmiləşdirilir.

**Trast əməliyyatları:** Kommersiya bankları bir sıra vasitəçilik əməliyyatları həyata keçirir ki onlardan biri də trast əməliyyatlarıdır. Trast əməliyyatlarının mahiyyəti ondan ibarətdir ki bu zaman müştəri özünə malik olan əmlakı özü idarə etmir və həmin əmlakın idarə edilməsini kommersiya banklarına və ya digər maliyyə institutlarına təqdim edir. Bu əməliyyatları həyata keçirərkən kommersiya bankları və müştərilər arasında müqavilə bağlayırlar və həmin müqavilədə müştəri öz əmlakını kommersiya bankına etibar etdiyini təstikləyir. Kommersiya banklarının trast əməliyyatları edərkən əsas məqsədləri əlavə gəlir əldə etmək, daha çox müştərilərlə əlaqə yaratmaqdan ibarətdir.

Kommersiya bankları və müştərilər arasında trast əməliyyatları müəyyən edilmiş müddətdə bağlanmış olan müqaviləyə əsasən həyata keçirilir. Müştərilər öz əmlaklarını etibarlı idarə etməsi üçün banklara təqdim edirlər və bu təqdimetmə vəkalətnamə və vəsiyyətnamə formasında ola bilər.Trast əməliyyatları içərisində ən geniş yayılmış xidmətlərdən biridə bankın müştərilərinə agent xidmətinin göstərilməsindən ibarətdir. Banklar müştərilərinə agent xidməti göstərərkən razılaşma əsasında müştərilərin verdikləri tapşırıqlara əsasən onların adından çıxış edirlər. Bu zaman banklar müştərilərinin aktivlərinin saxlanılması və onların idarə edilməsi kimi əməliyyatları həyata keçirirlər.

Kommersiya banklarının trast şöbəsi müştərilərinin qiymətli kağızları ilə də əməliyyatlar həyata keçirir və gəlir əldə edirlər. Bu zaman banklar müştərilərin qiymətli kağızlarının mübadilə edilməsi, vaxtı çatmış istiqrazlarının ödənilməsi və s. kimi əməliyyatları həyata keçirirlər. Kommersiya bankları daim müştərilərinə onların hesablarına daxilolmalar barəsində məlumat verir və müştərilərinin aktivlərinin qorunması üçün qiymətli kağızlarının alınıb satılmasını həyata keçirirlər.

Trast əməliyyatlarının ən vacib xidmətlərindən biri də pensiya fondunun pul vəsaitlərinin idarə edilməsindən ibarətdir. Pensiya fondu uzunmüddətli resurslara malikdirlər və həmin resursları səmərəli yerləşdirmək üçün trast əməliyyatlarından istifadə edirlər. Bu zaman pensiya fondunun vəsaitləri bankın depozit hesabına yerləşdirilir və bu əməliyyatın nəticəsi olaraq pensiya fondu əlavə gəlir əldə edir.

Banklar fiziki və hüquqi şəxslərə trast xidməti göstərirlər və bu əməliyyatları yerinə yetirirlər.

- müştərilərin qiymətli kağızlarının, sənədlərinin saxlanılması

- müştərilərin qiymətli əşyalarının saxlanılması üçün onlara seyf yuvalarını vermələri.

- müştərilərin səhmlərinin, istiqrazlarının saxlanması və onlara gəlirləri barədə məlumatların verilməsi

- saxlanılan qiymətlilərin müştərilərə geri qaytarılması.

Kommersiya banklarının trast əməliyyatları yerinə yetirməsi üçün bir sıra tələblər vardır ki bankalar həmin tələblərə əməl etməlidirlər. Palata tərəfindən müəyyən edilən tələblərə əsasən kommersiya banklarının fəaliyyət müddəti 1 ildən artıq olmalı və bankın xüsusi kapitalı müəyyən edilmiş məbləğdən yuxarıda olmalıdır. Bu tələblərə əlavə olaraq bankların son 4 rüb ərzində heç bir itkisinin olmaması və Mərkəzi Bankın qoyduğu öhdəlikləri yerinə yetirməlidirlər.

Mərkəzi Bankın və Palatanın tələblərinə uyğun olan banklar trast şöbələri yaradırlar və həmin şöbələrin işçilərini müəyyənləşdirir, idərəetmə quruluşunu yaradırlar. Kommersiya banklarında trast əməliyyatlara rəhbərliyi bankın idarə heyətinin rəhbərinin birinci müavinlərindən biri rəhbərlik edir. Trast əməliyyatlarına rəhbərlik edən şəxs işçilərin funksiyalarını müəyyən edir və onlara hansı işin kimin edəcəyi tapşırıqlarını verir. Trast bölməsində çalışan mütəxəssislər müştərilərlə əməliyyatlar haqqında danışır və sənəd işlərini həll edirlər. Trast əməliyyatları mütəxəssislərinin içərisində ən əsas vəzifələrdən birini hüquqşünaslar tutur onlar müqavilələrin düzgün bağlanmasına, tərəflərin mənafeyinin qorunmasına və qanunlara əməl edilməsini təmin edir.

**Faktorinq əməliyyatları:** Kommersiya bankları faktorinq əməliyyatları vasitəsilə müştərilərinə maliyyə xidmətləri göstərirlər və göstərdikləri xidmətlərə görə gəlir əldə edirlər. Bu zaman banklar müştərilərinin borclarını almaq hüququnu öz üzərinə götürür və öz müştərisinin borclarının müəyyən bir faizini 70-90% ni ödəyir. Müştəriyə olan borcun qalan hissəsini isə borcu tam olaraq təmin etdikdən sonra alır. Banklar faktorinq əməliyyatları həyata keçirdikdə müştərisinin borclarını alır və müəyyənləşdirilmiş faiz gəlirləri əldə edir. Faktorinq müqavilələri əsasən tikinti, satış və xidmət kimi sektorlarda fəaliyyət göstərən şirkətlər tərəfindən üstün tutulur.1998-ci ildə qəbul edilmiş beynəlxalq faktorinq Konvensiyasına əsasən əməliyyatın faktorinq hesab edilməsi üçün aşağıdakı 4 əsas əlamətdən azı ikisinin tələblərini ödəməlidir. (Bəşirov, 2016 ,305s)

- borc tələblərinin əvvəlcədən ödənilməsi formasında kreditləşmənin mövcudluğu

- satıcının mühasibat uçotunun, o cümlədən məhsul satışının, iş və xidmətlərin uçotunun aparılması

- satıcının borcunun inkassasiyası

- satıcının kredit riskindən sığortalanması

 Məsələn hər hansısa müəssisə və təşkilatın başqa bir müəssisə və təşkilata borcu olur və bu zaman həmin borcu alacaq olan müəssisə və təşkilat pul vəsaitlərinə ehtiyacı olduğu üçün kommersiya bankları ilə faktorinq müqaviləsi bağlayırlar. Kommersiya bankı müştərisi ilə faktorinq müqaviləsi bağlayır və bu zaman müştərisinə olan borcu almaq öhdəliyini öz üzərinə götürür. Müəssisə və təşkilatların faktorinq müqaviləsinə olan marağı əsasən müəssisənin pul vəsaitlərinə ehtiyacı yarandığı zaman yaranır, çünki müəssisələr həmin pul vəsaitlərini alaraq yeni investisiyalar həyata keçirmək haqqında daim düşünürlər. Baxmayaraq ki bankın müştəriləri tez bir zamanda alacaqları pulun müəyyən bir hissəsini bankdan alırlar , amma onlar kommersiya banklarına müəyyən faizlər ödəyirlər.

Müəssisə və təşkilatlar kommersiya bankları ilə faktorinq müqaviləsi bağladıqları zaman bir sıra üstünlüklər əldə edirlər.

**-** Ticarət əməliyyatları həyata keçirdikləri zaman müştərilərinin onlara edəcəkləri ödənişlərin risk dərəcəsi azalır.

**-** İstehsal prosesinin və ticarət əməliyyatlarını fasiləsiz olaraq davam etdirə bilmə imkanları qazanırlar.

**-** Borclarının 70-90% həcmində olan məbləğini tez bir zamanda əldə edə bilmə imkanı.

**-** Əlverişli şərtlərlə maliyyələşmə və müştəriləri ilə uzunmüddətli əlaqələrin qurulması imkanı.

- Müəssisə və təşkilatın dövriyyə vəsaitlərinin artımı.

- Müəssisə və təşkilatların həyata keçirdikləri riskli ticarət əməliyyatlarının azalması və daha səmərəli fəaliyyət göstərməsi.

- Davamlı olaraq yeni investisiyalar həyata keçirtmə imkanı.

Nəticə etibarı ilə kommersiya bankları faktorinq əməliyyatları zamanı müştərilərinin borclarını almaq hüququnu öz üzərinə götürür və müştərilərinin borclarının müəyyən bir hissəsini ödəyir və bu zamanda müqavilədən asılı olaraq müəyyən gəlirlər əldə edirlər. Kommersiya bankı ilə müştəriləri arasında faktorinq müqaviləsi bağlanarkən şərtlər müəyyən edilir və hər bir tərəfin öhdəlikləri qeyd edilir.

**2.Fəsil: 2.1.Bankların aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarının müasir vəziyyətinin qiymətləndirilməsi.**

Kommersiya bankları ölkə qanunvericiliyinin onlara verdiyi icazələrə əsasən əməliyyatlar həyata keçirirlər. Kommersiya banklarının həyata keçirdikləri əməliyyatlara aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatları daxildir. Kommersiya bankları gəlir əldə etmək məqsədi ilə aktiv əməliyyatlardan istifadə edir və bu zaman banklar özünün xüsusi vəsaitlərindən və banka cəlb edilmiş ( müştərilərindən və ya hər hansısa digər banklardan əldə edilən) vəsaitlərdən istifadə edirlər. Kommersiya banklarının aktiv əməliyyatlarına müəssisələrin, təşkilatların və öz müştərilərinin investisiya və ya digər əməliyyatlar yeninə yetirməsi üçün onlara qısamüddətli və uzunmüddətli kreditlər verilməsi, bankların qiymətli kağızlarla etdiyi əməliyyatlar daxildir. Ölkəmizdə kommersiya bankları aktiv əməliyyatlar həyata keçirərkən onun aktiv əməliyyatlarımın əsas hissəsini müştərilərinə verdikləri kreditlərdən ibarətdir. **Cədvəl 2.1** Kredit təşkilatlarının müddətlər üzrə kredit qoyuluşları. Xarici valyutada (mln manat)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** |
| Cəmi: | 3518,4 | 3521,3 | 3298,1 | 3523,8 | 3820,9 |
| Qısamüddətli | 949,0 | 907,2 | 1043,3 | 1050,2 | 994,0 |
| Uzunmüddətli | 2569,4 | 2614,1 | 2254,8 | 2473,6 | 2826,9 |

 **Cədvəl 2.2** Kredit təşkilatlarının müddətlər üzrə kredit qoyuluşları. Milli valyutada (mln manat)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** |
| Cəmi: | 3672,9 | 4886,2 | 5865,3 | 6326,5 | 8422,8 |
| Qısamüddətli | 1346,9 | 1452,7 | 1523,8 | 1901,0 | 2514,3 |
| Uzunmüddətli | 2326,0 | 3433,5 | 4341,5 | 4425,5 | 5908,5 |

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

2008-ci ildə dünyada baş verən böhran Azərbaycan Respublikasında bank sisteminə çox təsir etməmiş hətta xarici valyutada verilən kreditlərdə kiçik də olsa artım tempini müşahidə edilməsinə baxmayaraq milli valyutada alınan kreditlərin miqdarında yüksək artım tempi müşahidə edilmişdir. Bu böhran zamanı kommersiya bankları heç bir maliyyə itkiləri ilə qarşılaşmamışlar.

Cədvələ nəzər salaq görə bilərik ki əsasən müştərilər banklardan kreditlər götürərkən uzunmüddətli kreditlərə üstünlük verirlər. Bu zaman isə kommersiya banklarının yüksək riskli əməliyyatları aşağı riskli əməliyyatlarından daha çox məbləğdə olur. 2010 və 2011 ci ildə isə bankların qısamüddətli kreditlərinin miqdarı əvvəlki illərə nisbətən 15% artım müşahidə edilmişdir ki, buda kommersiya banklarının riskli əməliyyatlarının azalmasına müsbət təsir etmişdir.

2011-ci ildə kommersiya bankların filiallarının 319 u regionlarda yerləşirdi bu isə ölkə üzrə kredit strukturuna baxıldıqda regionların daha az kreditləşməsi müşahidə edilir. Kommersiya banklarının müəssisələrə, təşkilatlara, hüquqi və fiziki şəxslərə verdikləri kreditlərin 88,6 % i Bakı- Abşeron regionunun payına düşməsinə baxmayaraq, geridə qalan 11,4% isə regionların payına düşür bu isə regionlarda kreditləşmənin inkişaf etməməsi deməkdir. Regionlarda kreditləşməni Kənd təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı kreditləri üzrə Dövlət Agentliyi, Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu və.s digər fondlar həyata keçirdikləri üçün kommersiya banklarının regionlara olan maraqları demək olar ki çox azdır çünki həmin nazirlik və fondlar kənd təsərrüfatının inkişaf etdirilməsi üçün həmin müştərilərə güzəştli kreditlər təklif edirlər bu zaman isə kommersiya banklarının rəqabət etməsi belə mümkün olmur ona görə də maraqları demək olar ki çox azdır. Kommersiya banklarının regionlarda daha az kredit əməliyyatları həyata keçirməsinin digər səbəblərindən biri də əsasən regionlardakı tikinti sektoru və turizm sektoru kimi digər vacib sektorlar daha azdır. Buna görə də sahibkarlar bu sektorların az olduğu üçün daha az kreditlər alırlar. Regionlarda əsasən kənd təsərrüfatı inkişaf edib və bu sahələrin inkişaf etdirilməsi isə daim hökumətin marağında olur və bir sıra tədbirlər həyata keçirir. Bu tədbirlərin əsas məqsədi kənd təsərrüfatının inkişaf etdirilməsindən ibarətdir və bu zaman güzəştli kreditlər verilir regiondakı sahələrə.

2012 ci ildə baş verən böhrandan sonra isə kreditlərin verilməsində dəyişikliklər baş verdi bu zaman kreditlərin artımı müşahidə edildi.

**Cədvəl 2.3** Kredit təşkilatlarının müddətlər üzrə kredit qoyuluşları. Milli valyuta (mln manat)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Cəmi: | 13505,7 | 10994,5 | 8663,1 | 6953,6 | 8073,6 |
| Qısamüddətli | 2494,2 | 1773,8 | 1362,4 | 1030,6 | 1510,2 |
| Uzunmüddətli | 11011,5 | 9220,7 | 7300,3 | 5923,0 | 6563,4 |

**Cədvəl 2.4** Kredit təşkilatlarının müddətlər üzrə kredit qoyuluşları. Xarici valyuta (mln manat)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Cəmi: | 5037,0 | 10735,9 | 7781,4 | 4804,2 | 4946,7 |
| Qısamüddətli | 1437,2 | 3523,5 | 2115,6 | 1070,7 | 1184,9 |
| Uzunmüddətli | 3599,8 | 7212,4 | 5665,9 | 3733,5 | 3761,8 |

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

2014-cü ildən sonra kredit qoyuluşlarının azaldığı müşahidə edilir bu isə Azərbaycanda devalvasiyanın baş verməsi ilə əlaqəli olaraq baş verib. 21 fevral 2015-ci ildə Azərbaycan Respublikasında devalvasiya baş verdi və milli valyutamız 30 % dək xarici valyutalar qarşısında dəyərini itirdi. Bu devalvasiyanın nəticəsi olaraq 2015 ci ildə cədvələ nəzər salaq görərik ki milli valyuta ilə alınan kreditlərdə 19,6% azalma müşahidə edilir. Milli valyuta ilə alınan kreditlərin kəskin azalması müşahidə edilir. Əhali ölkədə yenidən devalvasiya ola biləcəyi ehtimalı ilə əsasən kreditlərini xarici valyuta ilə almağa üstünlük vermişdir ki cədvələ nəzər salsaq 2015 ci ildə xarici valyuta ilə alınan kreditlərdə çox yüksək artım 113% artım müşahidə edilmişdir.

2015 ci il dekabr ayının 21 də ikinci devalvasiya baş verdi və bu zaman milli valyutamız xarici valyutalara nisbətən 33% öz dəyərini itirdi. Bu devalvasiyaların nəticəsi olaraq 2015, 2016 və 2017 ci ildə kreditlərin milli valyuta ilə alınmasına nəzər salsaq görərik ki burda çox kəskin azalma var. Bu azalmanın əsas səbəbi olaraq insanların krediti milli valyuta ilə alsalar və həmin valyutanın öz dəyərini itirməsi kimi hallarla qarşılaşacağı risklərinin artması idi. Ona görə də biz cədvəllərə nəzər salsaq görərik ki 2015, 2016 və 2017 ci illərdə hətta insanların xarici valyuta ilə aldıqları kreditlərdə də azalma müşahidə edilir. Bu azalmanın digər bir səbəbi isə devalvasiya nəticəsində insanların gəlirlərinin azalmasından ibarətdir.

2017 ci ildən sonra manat xarici valyutalara nisbətdə möhkəmləndi və bunun nəticəsi olaraq 2018 ci ildə milli valyuta ilə alınan kreditlərin artmasında böyük artım müşahidə edilir. 2018 ci ildə tək milli valyuta ilə alınan kreditlərdə deyil hətta xarici valyuta ilə alınan kreditlərdə də artım müşahidə edilir. Bu artımın bir digər səbəbi isə hökumət devalvasiya nəticəsində baş verən proseslərə qarşı keçirdikləri tədbirlərdən ibarətdir. Daim iqtisadi faktorlar bir-biriləri ilə qarşılıqlı əlaqədə olur və bir faktorda baş verən dəyişiklik bütün iqtisadiyyata təsir edir.

Böhranın baş verməsindən asılı olmayaraq son illərdə hökumət tərəfindən həyata keçirilən təbdirlər nəticəsində sahibkarlara xüsusi güzəştli kreditlərin verilməsi ölkə ərazisində sahibkarlıq sahələrinin artırılmasına gətirib çıxarmışdır. Son illər sahibkarların biznesinin inkişaf etdirilməsi üçün şərait yaradılmış və onlara güzəştli kreditlər verilmişdir. Bu tədbirlər nəticəsində isə regionlarda kreditləşmə 14% -ə qədər artmışdır. Regionlarda sahibkarlığın inkişaf etdirilməsi üçün hökumətin həyata keçirdiyi bir sıra tədbirlər vardır ki bu tədbirlərin nəticəsi olaraq bölgələrdə sahibkarlıq fəaliyyəti ilə məşğul olan sahibkarlarda güzəştli kreditlər aldı və öz biznes fəaliyyətlərini genişləndirdi. Hökumətin güzəştli kreditlərin verilməsində digər marağı isə ölkədə qeyri-neft sektorunun inkişaf etdirilməsindən ibarətdir. Bu isə sahibkarların daha az faizlə kreditlər götürməsinə turizm, tikinti, sənaye və.s digər sektorların inkişafına təkan yaradır.

**Cədvəl 2.5** Kredit qoyuluşunun sahələr üzrə strukturu

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2016** | **2017** | **2018** |
| **məbləğ** | **Payı, %** | **məbləğ** | **Payı %** | **məbləğ** | **Payı %**  |
| **Kənd təsərrüfatı** | 441,1 | 6,6% | 429,2 | 10,7% | 470 | 10,7% |
| **Sənaye və istehsal** | 1265,5 | 19% | 621,2 | 15,6% | 706,6 | 16,2% |
| **İnşaat və əmlak** | 1908,6 | 28,5% | 546,2 | 13,8% | 388,8 | 8,9% |
| **Energetika, kimya** | 596,2 | 9% | 315,5 | 7,9% | 419,2 | 9,7% |
| **Ticarət və xidmət** | 2467,0 | 36,9% | 2069,2 | 52% | 2379,5 | 54,5% |
| **Cəmi:** | 6678,9 | 100% | 3981,1 | 100% | 4364,1 | 100% |

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

Cədvələ nəzər salsaq görərik ki son illərdə kənd təsərrüfatına verilən kreditlərin miqdarında artım müşahidə edilmişdir. Azərbaycan Respublikasında hökumətin ən çox üzərində durduğu və inkişaf etdirməyə çalışdığı qeyri neft sektorunun inkişaf etdirilməsini kənd təsərrüfatında kredit qoyuluşlarındakı artımın əsas səbəbidir. Buna görə də kənd təsərrüfatına güzəştli kreditlər və bir sıra dəstəklər hökumət tərəfindən həyata keçirilir. 2016-cı ilə nəzərən kənd təsərrüfatına kreditlərin qoyuluşu 2017 və 2018 ci illərdə 4,1% artmışdır.

Sənaye və istehsal sahəsində kreditlərin alınmasında 2017-ci ildə 2016-cı ilə nəzərən 3,4 % azalma müşahidə edilmişdir ki bunun da əsas səbələrindən biri ölkədə iqtisadi böhranın olması və 33,4% devalvasiyanın olmasından ibarətdir. 2018-ci ildə 2017-ci ilə nisbətdə 0,6 % kreditlərin alışında artım müşahidə edilib bunun isə əsas səbəblərindən biri milli valyutanın xarici valyutalara qarşı güclənməsi kimi iqtisadi faktorlardan ibarətdir. İnşaat və əmlak sektorunda isə 2017 ci və 2018 ci ildə 2016-cı ilə nisbətən kreditlərin alınması demək olar ki 3 dəfədən artıq aşağıya düşmüşdür bu isə inşaat və əmlak sektorunda durğunluğunun baş verməsinə səbəb olmuşdur.

Ticarət və xidmət sektorunda isə kreditlərin payı ümumi verilən kreditlərin payına nisbətdə yarısını təşkil edir bu isə hökumətin qeyri neft sektorunu inkişaf etdirməsi tədbirlərinə aiddir. Xidmət sektorunun içərisində ən əsas yeri turizm kreditləri tutur hal hazırda hökumətin ən çox diqqət etdiyi sahələrdən biridir. Xidmət sektoru 2017-ci ildə verilən ümumi kreditlərin 52% ni 2018-ci ildə isə 54,5% ni təşkil etmişdir. 2017 və 2018 ci illərdə digər sektorlara verilən kreditlərin məbləğlərində azalma olmasına baxmayaraq ticarət və xidmət sektoruna qoyulan kreditlərin miqdarında elədə böyük dəyişiklik müşahidə edilmir hətta 2018 ci ildə artımsa müşahidə edilir. Kommersiya bankları tərəfindən vəsaitlərin müəssisələrdən, təşkilatlardan fiziki və hüquqi şəxslərdən və s. cəlb edilməsi depozit, bu depozitlərlə bağlı olan əməliyyatlar isə depozit əməliyyatları adlanır. Müəssisələr, təşkilatlar fiziki və hüquqi şəxslər və s. əlavə gəlir və mənfəət əldə etmək üçün pul vəsaitlərini kommersiya banklarına saxlamaq üçün verirlər.

**Cədvəl 2.6** Kredit qoyuluşunun regionlar üzrə bölgüsü. ( Bakı. şəh istisna)

|  |  |
| --- | --- |
|  **İqtisadi rayon** |  **Payı %** |
| Abşeron iqtisadi rayonu | 22,8% |
| Aran iqtisadi rayonu | 23,4% |
| Gəncə-Qazax iqtisadi rayonu | 21,0% |
| Lənkəran iqtisadi rayonu | 8,5% |
| Şəki- Zaqatala iqtisadi rayonu | 6,5% |
| Naxçıvan iqtisadi rayonu | 5,3% |
| Quba-Xaçmaz iqtisadi rayonu | 6,8% |
| Digər iqtisadi rayonlar. | 5,6% |

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

Bakı şəhəri istisna olduqda Aran iqtisadi rayonu 23,4% lik göstərici ilə kredit qoyuluşunda birinci yerdə qərarlaşır ikinci yerdə isə 22,8% lik göstəricisi ilə Abşeron iqtisadi rayonu dayanıbdır. Aran iqtisadi rayonu və Gəncə-Qazax iqtisadi rayonu son dövrlərdə kredit qoyuluşunda artım müşahidə edilir. Bu iqtisadi rayonlarda kredit qoyuluşunda artımın ən çox təsir edən faktorlardan biri də hökumətin qeyri-neft sektorunu inkişaf etdirmək və bu sektorun dövlət gəlirlərində vacib bir hissəsini tutmasını istəməsindən ibarətdir.

Regionlarda kreditləşməni Kənd təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı kreditləri üzrə Dövlət Agentliyi, Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu və.s digər fondlar həyata keçirdikləri çünki həmin nazirlik və fondlar kənd təsərrüfatının inkişaf etdirilməsi üçün müştərilərə güzəştli kreditlər təklif edirlər İqtisadi rayonlarda kreditlərin alınmasının artmasının digər səbəblərindən biri də son zamanlarda hökumətin turizm sektorunun inkişafına yüksək qayğı göstərməsi və turizmlə əlaqəli islahatlar keçirməsindən ibarətdir .

**Cədvəl 2.7** Kredit təşkilatlarında yerləşdirilmiş depozit və əmanətlər

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| İl | Cəmi |  **Maliyyə təşkilatları** |
| **Manatla** | **Xarici valyuta ilə** |
| tələbolunanadək | müddətli | tələbolunanadək | müddətli |
| 2014 | 4298,1 | 158,7 | 965,8 | 297,4 | 2876,2 |
| 2015 | 6359,8 | 89,1 | 603,4 | 628,3 | 5038,0 |
| 2016 | 5528,0 | 71,7 | 537,2 | 675,1 | 4244,0 |
| 2017 | 1935,0 | 118,9 | 221,1 | 233,6 | 1361,5 |
| 2018 | 1547,7 | 120,4 | 299,7 | 254,4 | 873,1 |

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

**Cədvəl 2.8** Kredit təşkilatlarında yerləşdirilmiş depozit və əmanətlər

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| İl | Cəmi |   **Ev təsərrüfatları** |
| **Manatla** | **Xarici valyuta ilə** |
| tələbolunanadək | müddətli | tələbolunanadək | müddətli |
| 2014 | 7188,4 | 884,0 | 3538,4 | 338,4 | 2427,6 |
| 2015 | 9473,9 | 440,9 | 979,3 | 1200,3 | 6853,4 |
| 2016 | 7448,7 | 593,1 | 924,1 | 1144,1 | 4887,4 |
| 2017 | 7561,2 | 833,8 | 1699,1 | 1526,2 | 3502,1 |
| 2018 | 8375,4 | 1042,1 | 2100,2 | 1751,4 | 3481,7 |

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

Cədvələ nəzər yetirsək görərik ki, 2015-ci ildə qoyulan depozitlərin miqdarı digər illərə nisbətdə ən üst səviyyədədir. 2015-ci ildə milli valyuta ilə qoyulan depozitlərin miqdarında 3 dəfəyədək azalma müşahidə edilir bunun isə əsas səbəblərindən biri Azərbaycan Respublikasında 2015-ci il 21 fevral tarixində baş verən birinci devalvasiyadır. Bu müddətdə cədvələ nəzər salsaq görə bilərik ki xarici valyuta ilə qoyulan depozitlərin miqdarında isə 291,1% yəni 3 dəfəyə kimi artım müşahidə edilmişdir. Bu artımın isə əsas səbəbi müəssisə, təşkilat, hüquqi və fiziki şəxslər öz pullarını qorumaq məqsədi ilə baş verəcək yeni bir devalvasiyan təhdidi olduğu üçün öz vəsaitlərini xarici valyuta ilə depozitlərə cəlb etmişlərdir.

Milli valyuta ilə qoyulan depozitlərin miqdarında 2016-cı ildə də azalma müşahidə edilir bunun isə əsas səbəblərindən biri 21 dekabr 2015-ci ildə baş verən 2-ci devalvasiyadır. Əhalinin əksər hissəsi bu dövrdə öz pul vəsaitlərini depozit hesablarına qoymaq yerinə xarici valyuta ilə mübadilə etməyə üstünlük verirdilər. 2016-cı ildə həmçinin xarici valyuta ilə qoyulan depozitlərin miqdarında da 25% dək azalma müşahidə edilir.

2017 və 2018-ci illərə nəzər yetirsək görə bilərik ki, bu dövrdə milli valyuta ilə qoyulan depozitlərin miqdarında çoxalma olmasına baxmayaraq xarici valyuta ilə qoyulan depozitlərdə isə azalma müşahidə edilir. 2017 və 2018-ci illərə baxsaq görə bilərik ki, bu dövr ərzində banklara qoyulan müddətli depozitlərinin miqdarında 2 dəfəyədək artım var. Bunun əsas səbəblərindən biri isə 2017 ci ildən sonra milli valyutamızın xarici valyutalara nisbətdə möhkənləndiyini deyə bilərik buna görə də milli valyuta ilə qoyulan depozitlərin miqdarında artım müşahidə edilir. Milli valyuta ilə qoyulan depozitlərin artımında əsas rol oynayan faktorlardan biri isə milli valyuta ilə qoyulan depozitlərə verilən faiz dərəcələri xarici valyuta ilə qoyulan depozitlərdən daha çoxdur. Milli valyuta ilə qoyulan depozitlərin artımı olmasına baxmayaraq 2017 və 2018-ci illərdə xarici valyuta ilə qoyulan depozitlərin miqdarında azalma olduğu müşahidə edilir və bununsa əsas səbəbi yuxarıda qeyd etdiyimiz kimi milli valyuta ilə qoyulan depozitlərin öz müştərilərinə daha çox faiz gəlirləri gətirməsindən ibarətdir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bankın adı** |  **Manatla** | **Xarici valyuta ilə** |
| **12(ay)** | **24(ay)** | **36(ay)** | **12(ay)** | **24(ay)** | **36(ay)** |
| Azərbaycan Beynəlxalq  | 9% | 9,5% | 9,5% | 1% |  - |  - |
| Kapital | 7% | 8% | 8,5% | 0,1% | 0,3% | 0,5% |
| Unibank | 10,5% | 11% | 11,5% | 2% | 2% |  - |
| Access | 9% | 11% |  - | 1% | 2% |  - |
| Muğan | 15% |  - |  - | 3% |  - |  - |

**Cədvəl 2.9** Bəzi bankların depozit faiz dərəcələri.

Mənbə bankların saytlarındakı depozit məbləğləridir.

Hal-hazırda kommersiya banklarının içərisində ən çox depozitlərin faizləri verən bank 15 % lik dərəcəsi ilə muğanbankdır. Cədvələ baxsaq görərik ki milli valyuta ilə qoyulan depozitlərin faiz dərəcəsi xarici valyuta ilə qoyulan depozitlərin faiz dərəcəsindən dəfələrlə çoxdur.

Son zamanlar müəssisə, təşkilat, hüquqi və fiziki şəxslər kommersiya banklarına öz pul vəsaitlərini depozit olaraq qoyarkən bir çox amilləri nəzərdən keçirir və həmin amillər aşağıdakı kimidirlər.

* Kommersiya bankının etibarlı və möhkəm olması
* Kommersiya bankına cəlb edilmiş vəsaitlərin faiz dərəcələri
* Bankın təklif etdiyi əməliyyatların mürəkkəb olmamasıdır.
* Banka qoyulan depozitlərin sığortalanması.

Azərbaycan Respublikasında kommersiya bankları və bankların əməliyyatları inkişaf etməsinə baxmayaraq istənilən səviyyəyə çatmamışdır. Kommersiya banklarının təklif etdiyi xitmətlər kəmiyyət və keyfiyyət göstəricisinə görə beynəlxalq normalara tamda uyğun deyillər. İnkişaf etmiş ölkələrdə kommersiya bankları 300-dən çox xidmət təklif etməsinə baxmayaraq bizim ölkəmizdə hal hazırda kommersiya bankları depozit, kassa, ssuda və hesablaşma əməliyyatları kimi məhdud sayda xidmətlər göstərirlər öz müştərilərinə

 Müştərilərin depozitlərinin müdafiə edilməsi bu gün ən aktual mövzulardan biri olaraq qalır. Ölkəmizdə 4 mart 2016-cı il tarixindən etibarən 3 il müddətinə banklara qoyulan depozitlər tam sığortalanıb. Yəni bu müddətdə banklara əmanətlərini qoyan müştərilərin qoyduqları bütün əmanətlər tam olaraq sığortalıdır və hər hansısa proses baş versə müştərilərə Əmanətlərin Sığortası Fondu tərəfindən kompensasiyalar tam olaraq ödəniləcək. 3 il müddəti bitdikdən sonra isə banklara qoyulan əmanətlərin 30.000 manatınadək olan hissəsi sığortalanacaq. Azərbaycan Respublikasının Qanunun 26.1 ci maddəsinə əsasan banklara qoyulan əmanətlərin 30.000 manatınadək olan hissəsi sığortalanır və hər hansısa proses baş versə müştərilərə kompensasiyalar ödənilir. Həmin kompensasiyaların ödənilməsi isə Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən yerinə yetirilir. Respublikamızda hal-hazırda müştərilərin banklara qoyduqları əmanətlər səmərəli sığortalandığı üçün asanlıqla və təhlükəsiz olaraq müştərilər banklara əmanətlərini qoya bilərlər.

**Cədvəl 2.10** Regionlar üzrə cəlb edilmiş əmanətlər(mln manat)( 01.03.2019)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| İqtisadi rayonlar | Cəmi |   **Manatla** | **Xarici valyuta ilə** |
| məbləğ | payı% | məbləğ | payı% |
| Bakı şəhəri | 7531281,3 | 2796177,5 | 37,1% | 4735103,7 | 62,9% |
| Abşeron | 194796,6 | 136401,4 | 70% | 58395,2 | 30% |
| Aran | 124996,6 | 105905,4 | 84,7% | 19091,4 | 15,3% |
| Dağlıq. Ş | 19630,2 | 16225,8 | 82,7% | 3404,4 | 17,3% |
| Gəncə. Q | 143183,0 | 115469,5 | 80,6% | 27713,4 | 19,4% |
| Quba. X | 56931,3 | 47266,4 | 83% | 9664,9 | 17% |
| Lənkəran | 50273,7 | 41984,6 | 83,5% | 8289,1 | 16,5% |
| Şəki. Z | 41689,6 | 33809,3 | 81,1% | 7880,3 | 18,9 |
| Yuxarı. Q | 12287,3 | 11661,8 | 94,9% | 625,5 | 5,1% |
| Kəlbəcər. L | 0,0 | 0,0 | 0% | 0,0 | 0% |
| Naxçıvan | 38974,3 | 26613,2 | 68,3% | 12361,1 | 31,7% |

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

 Regionlar üzrə cəlb edilmiş əmanətlərə nəzər saldıqda istər xarici valyuta ilə olsun istərsə də milli valyuta ilə olsun Bakı şəhərində əmanətlərin banklara qoyuluşu digər regionlara nisbətdə çox böyük fərq vardır. Cəlb edilmiş əmanətlər üzrə milli valyutada 37,1 % və xarici valyutada 62,9 % göstəricisi müşahidə edilir. Bakı şəhərində qeydə alınan göstərici xarici valyuta ilə banklara depozitlərin qoyuluşu demək olar ki digər iqtisadi rayonlardan dəfələrlə çoxdur və yeganə göstəricidir ki xarici valyuta ilə qoyulan depozitlər milli valyuta ilə qoyulan depozitlərdən çoxdur. Xarici valyuta ilə depozitlərin kommersiya bankına qoyuluşu ən aşı səviyyəsi 5,1% ilə Yuxarı-Qarabağ iqtisadi rayonunda müşahidə edilmişdir. Digər iqtisadi rayonlarda isə kommersiya banklarına depozitlərin qoyuluşunda milli valyuta ilə qoyulan depozitlər xarici valyuta ilə qoyulan depozitlərdən dəfələrlə çoxdur. 2015 ci ildən sonra kommersiya banklarına xarici valyuta ilə depozitlərinin qoyuluşunda artım müşahidə edilir və 2015-2017 ci illəri arasında kommersiya banklarına milli valyuta ilə depozitlərin qoyuluşunda azalma, xarici valyuta ilə depozitlərin qoyuluşunda isə artım müşahidə edilir. 2017 ci ildə ölkə ərazisində milli valyuta ilə qoyulan depozitlərdə artım olmuşdur.

**Cədvəl 2.11** Əmanətlərin cəlb olunması regionlar üzrə bölgüsü. ( Bakı. şəh istisna)

|  |  |
| --- | --- |
|  **İqtisadi rayon** |  **Payı %** |
| Abşeron iqtisadi rayonu | 29% |
| Aran iqtisadi rayonu | 18% |
| Gəncə-Qazax iqtisadi rayonu | 21% |
| Lənkəran iqtisadi rayonu | 9% |
| Şəki- Zaqatala iqtisadi rayonu | 4% |
| Naxçıvan iqtisadi rayonu | 6% |
| Quba-Xaçmaz iqtisadi rayonu | 4% |
| Digər iqtisadi rayonlar. | 7% |

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

Bakı şəhəri istisna edildikdə depozitlərin kommersiya banklarına cəlb edilməsi zamanı ilk sırada 29%-lik göstərici ilə Abşeron iqtisadi rayonu ikinci sırada isə 21%-lik göstəricisi ilə Gəncə-Qazax iqtisadi rayonu durur. Kommersiya banklarına depozitlərin cəlb edilməsi zamanı ən aşağı faiz 4% lik dərəcəsi ilə Şəki-Zaqatala iqtisadi rayonunda müşahidə edilmişdir. 2015 və 2017 ci illəri arasında xarici valyuta ilə depozitlərin kommersiya banklarına cəlb edilməsi yüksək və milli valyuta ilə cəlb edilən vəsaitlər aşağı səviyyədə idi.2017-ci ildən sonra isə kommersiya banklarına cəlb edilən depozitlərin miqdarında milli valyuta ilə qoyulan depozitlər xarici valyuta ilə qoyulan depozitlərə nisbətdə daha çox olmuşdur. Son zamanlar həm ölkə ərazisində əhalinin kommersiya banklarına inamı artmışdır və bunun nəticə olaraq kommersiya banklarına qoyulan depozitlərin miqdarında da artım müşahidə edilir. Kommersiya bankalarına olan inamın artımında banklara qoyulan depozitlərin sığortalanması faktıda ən əsas faktorlardan biridir.

**Cədvəl 2.12** Regionlar üzrə kredit və əmanətlərin artım tempi

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **İqtisadi rayonlar** |  **01.01.2019** |  **03.01.2019** |
| **Kredit** | **Əmanət** | **Kredit**  | **Əmanət** |
| Bakı şəhəri | -1,0% | -3,9% | -1,2% | 2,9% |
| Abşeron  | -1,1% | -2,5% | 1,7% | 2,4% |
| Aran | 0,1% | 10,0% | 0,7% | 16,3% |
| Gəncə-Qazax | -1,2% | -10,0% | 1,2% | 15,8% |
| Lənkəran | 0,2% | 5,7% | 0,6% | 1,1% |
| Şəki-Zaqatala | -5,0% | 10,0% | 0,5% | 15,4% |
| Naxçıvan | -2,5% | 5,9% | 5,4% | -1,3% |
| Quba-Xaçmaz | -0,3% | 0,3% | 0,9% | 6,2% |
| Digər | -1,7% | 10,0% | 1,5% | 30% |

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

2019-cu ilin ilk ayında iqtisadi rayonların çoxunda kreditlərin alınmasında azalma tempi müşahidə edilir sadəcə 2 iqtisadi rayonda Aran iqtisadi rayonu və Lənkəran iqtisadi rayonunda çox kiçikdə olsa artım müşahidə edilir. 2019-cu ilin ilk ayında depozitlərin kommersiya banklarına cəlb edilməsində kredit alışın əksinə yüksək artım müşahidə edilir sadəcə 2 rayonda azalma Abşeron, Gəncə-Qazaxda azalma müşahidə edilib.

Bakı şəhəri istisna olmaqla 2019-cu ilin 3-cü ayında bütün iqtisadi rayonlarda kreditlərin alınmasında artım müşahidə edilir və bu müddətdə kommersiya banklarına depozitlərin cəlb edilməsində isə Naxçıvan iqtisadi rayonu istisna olmaqla bütün iqtisadi rayonlarda da artım müşahidə edilir.

**2.2. Bank əməliyyatlarının səmərəliyin qiymətləndirilməsi**

Kommersiya bankları müştərilərini bir sıra xidmətlər göstərirlər və həmin xidmətlərə görə gəlirlər əldə edirlər. Kommersiya banklarının əməliyyatları onların resurslarının düzgün yerləşdirildiyi zaman səmərəli hesab edilirlər. Bankların hal-hazırda ölkəmizdə ən çox gəlir qazandıqları əməliyyatlar kredit(ssuda) əməliyyatlarıdır. Bankların səmərəliyini qiymətləndirərkən ilk öncə kredit əməliyyatlarının səmərəliyini qiymətləndirmək lazımdır. Kommersiya bankları səmərəli fəaliyyət göstərərkən əsasən yüksək riskli və aşağı riskli əməliyyatlarını düzgün bölüşdürməlidirlər, yəni bankların müştərilərinə verdikləri uzunmüddətli kreditlərlə qısamüddətli kreditlər bir birinə bərabər olmalıdırlar.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| İl | Cəmi |  **Manatla** | İl | **Cəmi** | **Xarici valyuta ilə** |
| Q.müddətli | U.müddətli | Q.müddətli | U.müddətli |
| 2014 | 13505,7 | 2494,2 | 11011,5 | 2014 | 5037,0 | 1437,2 | 3599,8 |
| 2015 | 10994,5 | 1773,8 | 9220,7 | 2015 | 10735,9 | 3523,5 | 7212,4 |
| 2016 | 8663,1 | 1362,4 | 7300,3 | 2016 | 7781,4 | 2115,6 | 5665,8 |
| 2017 | 6953,6 | 1030,6 | 5923,0 | 2017 | 4804,2 | 1070,7 | 3733,5 |
| 2018 | 8073,6 | 1510,2 | 6563,4 | 2018 | 4946,7 | 1184,9 | 3761,8 |

**Cədvəl 2.13** Kredit təşkilatlarının müddətlər üzrə kredit qoyuluşları.(mln)

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

Kommersiya banklarının əməliyyatlarının səmərəli olması əsasən olun etdiyi əməliyyatlardan asılıdır. Kommersiya banklarının müştərilərinə verdikləri ssudaların risk səviyyələri müddətinə görə də dəyişir yəni uzunmüddətli aktiv əməliyyatlar (uzunmüddətli kreditlər, yəni 3 ildən yuxarı müddətə verilən kreditlər və.s) daha çox riskli olmasına baxmayaraq, qısamüddətli aktiv əməliyyatlar(qısamüddətli kreditlər yəni 1 il və 1 ildən aşağı müddətə verilən kreditlər və.s)daha aşağı risk səviyyəli əməliyyatlar hesab edilir

 Cədvələ baxdıqda isə hal-hazırda ölkəmizdə fəaliyyət göstərən kommersiya banklarının öz müştərilərinə verdikləri uzunmüddətli kreditlərin miqdarı qısamüddətli kreditlərin miqdarından daha çoxdur. Kommersiya banklarının uzunmüddətli kreditlərini miqdarının qısamüddətli kreditlərdən daha çox olması bankın riskli əməliyyatlarının yüksək səviyyədə olmasını göstərir. Ancaq yuxarıdakı cədvəldə ölkəmizdə fəaliyyət göstərən kommersiya banklarına daxil olan depozitlərin müddətli depozitlər olması kommersiya banklarının uzunmüddətli kreditlər verə bilməsini dəstəkləyir.

Kredit qoyuluşlarının artımı müəssisə, təşkilat, fiziki və hüquqi şəxslərdən cəlb edilən əmanət və depozitlərin artmasına gətirib çıxarmışdır. 2018-ci ildə uzunmüddətli kreditlərin qoyuluşunda 2017-ci ilə nisbətdə 10,8% lik artım təşkil etmiş və kommersiya bankları tərəfindən verilən bütün kreditlərin 83,9% -i uzunmüddətli kreditlər təşkil etmişdir. 2018-ci ildə milli valyutamızın xarici valyutalara nisbətən sabit olması kommersiya banklarına qoyulan depozitlərin miqdarında da artıma səbəb olmuşdur. 2017-ci ilə nisbətdə 2018-ci ildə kommersiya bankları tərəfindən müəssissə, təşkilat, hüquqi və fiziki şəxslərə milli valyuta ilə verilən kreditlərin miqdarında da 16,1%-lik artım müşahidə edilmişdir. 2018-ci ildə kommersiya bankları tərəfindən ş əhaliyə xarici valyuta ilə verilən kreditlərin miqdarında da 2,9%-lik artım müşahidə edilmişdir.

Kommersiya bankların kredit qoyuluşunun artması ölkə ərazisində sənaye, tikinti, inşaat , turizm və.s digər sektorların inkişaf etdirilməsində ən vacib rollardan biri oynayır. Son zamanlar qeyri-neft sektorunun inkişaf etdirilməsi üçün bu sektorlara güzəştli kreditlərin verilməsi daim hökumətin marağındadır və bu sahələrin inkişaf etdirilməsi üçün bir sıra tədbirlər həyata keçirilir ki , bu tədbirlər də sənaye, tikinti, inşaat , turizm və.s digər sektorların inkişaf etdirilməsinə təkan verir.

Kommersiya bankları səmərəli fəaliyyət göstərməsi üçün onların müəssissə, təşkilat, hüquqi və fiziki şəxslərə verdikləri kreditlərin banklara itkisiz olaraq geri ödənilmədir.

**Cədvəl 2.14** Kredit qoyuluşlarının dinamikası.(mln manat)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **01.01.2017** | **01.01.2018** | **artma azalma payı** |
| Cəmi kredit qoyuluşu | 11757,8 | 13020,3 | 110,7% |
| Vaxtı keçmiş kreditlər | 1626,7 | 1585,0 | 97,4% |
| Vaxtı keçmiş kreditlərin payı | 13,8% | 12,1% | -1,7% |

Mənbə-Statistik bülleten Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı 2019

Cədvələ nəzər salsaq görərik ki, il ərzində kommersiya banklarının kredit qoyuluşu 10,7% artmışdır. Kredit qoyuluşunun artmasına baxmayaraq vaxtı keçmiş kredit borclarının miqdarında azalma vardır. Son dövrlərə nəzər saldıqda əvvəlki illərə nisbətdə kredit borclarının faizində artım müşahidə edilir ki , 2017- ci ildə bu göstərici 13,8%və 2018- ci ildə isə 12,1 % olmuşdur. 2018-ci ildə kommersiya banklarının vaxtı keçmiş kredit borcları 1,7% azalma müşahidə edilmişdir. Bu dövr ərzində kommersiya banklarının öz müştərilərinə verdikləri kreditlərin miqdarı artmış və qaytarılmayan kredit borclarında azalma baş vermişdir bu isə kommersiya banklarının səmərəliyinin artmasına gətirib çıxırmışdır.

Kommersiya bankları səmərəliyi artırmaq istəyirlərsə daha çox uzunmüddətli kreditlərdən yayınmalı və müştərilərinə qısamüddətli kreditlər təklif etməlidirlər əgər uzunmüddətli kreditlərin miqdarı daha çox olarsa bu zaman kommersiya bankları kreditlərin ödənilməməsi riskləri ilə daha çox qarşılaşa bilərlər. Banklar müştərilərinin gəlirlərini düzgün araşdırmalı kredit alma qabiliyyətini düzgün müəyyən etməlidirlər əgər müştərilərin gəlirləri yetərincə deyilsə və həmin müştərilərin gəlirləri müəyyən edilmiş səviyyədən aşağıdırsa o müştərilərə uzunmüddətli kreditlər verməkdən yayınmalıdırlar.

Kommersiya bankları səmərəli fəaliyyət göstərməsi üçün əsasən daim mənfəətlə çalışmalıdır və əgər banklar mənfəət və ya gəlir əldə etmirsə bu zaman kommersiya bankı səmərəli fəaliyyət göstərməmiş sayılır. Kommersiya banklarının gəlirlərinin artması bankın aktivlərinin artmasına və daha çox kredit vermə qabiliyyətinə malik olmasına gətirib çıxarır.

**Cədvəl 2.15**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| İl | Mənfəətlə işləyən bankların sayı | Zərərlə işləyən bankların sayı |
| 31.12.2017 |  19 |  11 |
| 31.12.2018 |  25 |  5 |

Mənbə Azərbaycan Mərkəzi Bankı

2017-ci ildə 19 kommersiya bankı mənfəətlə işləməsinə baxmayaraq 11 bank həmin ili zərərlə başa vurmuşdur. 2018-ci ildə 2017-ci ilə nisbətdə kommersiya banklarının maliyyə göstəriciləri daha yaxşı olmuş və bu müddətdə 25 bank həmin ili mənfəətlə başa vurmuş 5 bank zərərlə qarşılaşmışdır.

Kommersiya banklarının 31 dekabr 2018-ci il tarixinə olan aktiv və öhdəliklərinə nəzər salsaq ölkə ərazisində fəaliyyət göstərən kommersiya banklarının aktivlərinin miqdarı 29,502.4 milyon manat , öhdəliklərinin miqdarı isə 25,430.6 milyon manat təşkil etmişdir. Ümumilikdə fəaliyyət göstərən bankların balans kapitalı 4,071.8 milyon manat olmuşdur. 2018-ci il dekabr ayında kommersiya banklarının aktivləri 1,1% ( 324.8 milyon manat) artıb və öhdəlikləri isə 0,6% azalıb (149.2 milyon manat). 2018-ci ilin dekabr ayı ərzində də kommersiya banklarının kredit portfelində artım müşahidə edilib və bankların kredit portfeli 3,7 %(456.2 milyon manat) artaraq ümumi kredit portfeli isə 12,628.3 milyon manat olub. 2018-ci il kommersiya bankları üçün əvvəlki ilə nisbətən daha uğurlu olub və bankların kredit portfelində 11,4% lik artım müşahidə edilmişdir. 2018-ci ildə kommersiya banklarının kredit portfelində 11,4% lik artım göstərici ilə kommersiya banklarının kredit vermə qabiliyyətində də 1,290.7 milyon manat artım müşahidə edilmişdir.2017-ci ildə 19 kommersiya bankı mənfəətlə işləməsinə baxmayaraq 11 bank həmin ili zərərlə başa vurmuşdur

**Cədvəl 2.16 (mln manat)**

|  |  |
| --- | --- |
|  **Ən çox mənfəət etmiş banklar (2017)** | **Zərər etmiş banklar(2017)** |
| Azərbaycan Beynəlxalq Bankı | 806,004 | Access Bank | -56,380 |
| Kapital Bank | 94,839 | Bank of Baku | -35,428 |
| Paşa Bank | 58,994 | AFB Bank | -12,186 |
| Xalq Bankı | 17,606 | Rabitəbank | -11,563 |
| Yapı Kredi Bank Azərbaycan | 10,110 | Bank Respublika | -10,518 |
| Melli İran Bankı Bakı filialı | 6,923 | Amrahbank | -8,601 |
| Bank Avrasiya | 6,351 | AG Bank | -6,688 |
| Bank VTB | 4,753 | Muğanbank | -6,341 |
| Azərbaycan Sənaye Bankı | 4,357 | Nikoyl Bank | -2,708 |
| Günay Bank | 4,100 | Turanbank | -0,725 |
| Unibank | 4,044 | Pakistan milli bankı | -0,104991 |

Mənbə Azərbaycan Mərkəzi Bankı

2017-ci ildə 19 kommersiya bankı mənfəətlə işləməsinə baxmayaraq 11 bank həmin ili zərərlə başa vurmuşdur. 2018-ci ildə 2017-ci ilə nisbətdə kommersiya banklarının maliyyə göstəriciləri daha yaxşı olmuş və bu müddətdə 25 bank həmin ili mənfəətlə başa vurmuş 5 bank zərərlə qarşılaşmışdır.

**Cədvəl 2.17 (mln manat)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ən çox mənfəət etmiş banklar (2018)** | **Zərər etmiş banklar(2018)** |
| Azərbaycan Beynəlxalq Bankı | 425,841 | Bank VTB | -250,478 |
| Kapital Bank | 98,053 | Nikoyl | -135,200 |
| Paşa Bank | 77,057 | Expressbank | -23,755 |
| Unibank | 30,300 | Amrahbank | -12,553 |
| Xalq Bankı | 27,744 | Accessbank | -11,579 |
| AFB Bank | 21,654 |  |  |
| Premium Bank | 16,066 |  |  |
| Naxçıvan Bank | 5,429 |  |  |
| Yapı Kredi Bank Azərbaycan | 5,388 |  |  |
| AG Bank | 5,367 |  |  |
| Bank Avrasiya | 5,182 |  |  |

Mənbə Azərbaycan Mərkəzi Bankı

2018-ci il kommersiya bankları üçün əvvəlki ilə nisbətən daha uğurlu olub və banklar 649.6 milyon manat mənfəət əldə etmiş, vergilər və digər ödənişlər çıxıldıqda isə kommersiya banklarının xalis mənfəəti 279.4 milyon manat təşkil etmişdir.2018-ci ildə 30 bank fəaliyyət göstərmişdir və həmin bankların 508 filialı , 130 şöbəsi və 2502 ATM ləri müştirilərinə xidmət göstərmişlərdir. 2018-ci ildə kommersiya banklarında çalışan işçilərin sayında da artım müşahidə edilib ki bu zamanda banklarda çalışanların sayı 7,7% (1244 nəfər) çoxalıb.

**3. Fəsil: 3.1. Bank fəaliyyətinin inkişaf etdirilməsi.**

Kommersiya bankları fəaliyyət göstərərkən bankın marketinq əməkdaşları müştərilərə təklif edilən bütün məhsul və xidmətləri təhlil etməli və daha çox gəlir və mənfəət əldə etmək, müştərilərinə daha çox məhsul və xidmət satmaq üçün marketinq planı hazırlayır. Hal-hazırda marketinq əməkdaşlarının qarşısında 2 əsas vəzifə durur ki, bunlardan birincisi marketinq əməkdaşları mövcud bazar şəraitində təklif edilən məhsullar və xidmətləri araşdırmaq, ikinci əsas vəzifə isə mövcud bazar şəraitində müştərilərin ehtiyac duyduğu yeni məhsul və xidmətlərin araşdırılıb tapılması və həmin məhsul və xidmətlərin hazırlanmasından ibarətdir. Kommersiya bankları müştərilərinə yeni məhsul və ya xidmət təklif etməzdən əvvəl bir sıra proseslər var ki onlar aşağıdakılardır.

- Hazırlanacaq yeni məhsul və ya xidmətin ideyasının formalaşdırılması

- Bankın marketinq imkanlarının araşdılması

- Yeni məhsul və xidmətin hazırlanması

- Məhsulun sınağ mərhələsi

- Bankın hazırladığı yeni məhsul və ya xidmətin bazara çıxarılması

Kommersiya bankları daim bazarı araşdırır və bazarda nəyə tələbatın olduğu tapmağa çalışırlar və bu zamanda həmin tələbatlara uyğun olaraq yeni məhsul və xidmətlər təklif edib rəqiblərini qarşılamağa çalışırlar. Yüksək rəqabətin olduğu bazarda kommersiya bankları yeni məhsul və xidmətlər təklif edərək daha çox müştəri qazanmağı hədəfləyirlər.

Banklar daha çox müştəri cəlb etmək və əməliyyatlarını daha səmərəli həyata keçirmək üçün daim yeni ideyalar axtarışındadırlar. Yeni ideyaların tapılması isə mövcud bazar şəraitində olan tələbatlara əsəsən müəyyən edilir. Bu zaman kommersiya bankları onlara müştərilər tərəfindən gələn təklif və tənqidlərə nəzər salır çünki müştərilərinə daha yaxşı xidmət göstərmək və göstərdikləri xidmətin keyfiyyətini artırmaq bankların əsas vəzifələrindəndir. Banklar yeni ideyaların tapılması üçün əsasən brainstorming üsulundan istifadə edirlər ki, bu zaman bütün ideyalar söylənilir və ən çox bəyənilən ideyalar seçilir. Əsasən yeni ideya formalaşdırılarkən bankın bütün işçilərinin fikrinə diqqət yetirilir bu isə daha yaxşı və keyfiyyətli ideyaların tapılmasına xidmət edir. Kommersiya bankları yeni ideyaların formalaşdırılması zamanı diqqət edirlər ki, bu ideyalar həm müştərilərinin həmdə bankın mənfəətini qorusun çünki elə bir ideya ola bilər ki müştərilərə maksimum faydalı olsun ancaq bank üçün heçdə gəlirli bir ideya olmasın. Ona görə də kommersiya bankları ideyaların daim həm müştərilərinə həm də banka faydalı olmasını araşdırırlar əgər hər iki subyekt həmin ideyadan faydalanacaq və mənfəət əldə edəcəksə ideya qəbul edilir.

Kommersiya bankları daim bankın marketinq imkanlarını təhlil edirlər və bankın imkanlarını genişləndirməyə çalışırlar. Kommersiya bankları marketinq imkanlarını əsasən təhlil edirlər.

- Mövcud bazarın imkanlarını təhlil etmək

- Mövcud durumda bankın imkanlarını təhlil etmək

Kommersiya bankları müştərilərinə yeni məhsul və xidmətlər hazırlayıb təqdim edirlər və həmin məhsullar elə olmalıdır ki mövcud bazarda müştərilər həmin məhsuldan maksimum faydalana bilsinlər. Məsələn kommersiya bankı müştəriləri üçün yeni ödəniş kartları təklif edə bilər və həmin ödəniş kartlarının çox üstünlükləri olmasına baxmayaraq mövcud bazarda yalnız az sayda təşkilat, qurum, müəssisə həmin qurğulara sahib olsun. Bu zaman həmin yeni məhsulun çox böyük imkanlara malik olsa da müştərilər üçün çoxda faydalı olmaya bilər. Ona görə də kommersiya bankları daim mövcud bazarı araşdırır və bazara uyğun olan məhsulları və xidmətləri müştərilərinə təklif etməyə üstünlük verirlər.

Banklar daim öz imkanlarına uyğun olaraq yeni ideyalar düşünür və həmin ideyaları reallaşdırmağa çalışırlar. Yeni banklar öz imkanları daxilində yeni məhsullar müştərilərinə təklif etməyə çalışırlar. Çünki bankların elə bir ideyası ola bilər ki, minlərlə yeni müştəri qazanma şansı əldə etsin. Buna görə də bankın mövcud vəziyyətdə həmin ideyanı yerinə yetirmə imkanının olub-olmaması təhlil edilir. Əgər kommersiya bankı yeni ideyanı layiqincə yerinə yetirə bilməsə nəyinki yeni müştərilər qazana hətta öz müştərilərini də itirə bilərlər. Kommersiya bankları daim mövcud bazarın imkanlarını və özünün imkanlarını düzgün təhlil etməli və həmin imkanlara uyğun məhsullar və xidmətlər müştərilərinə təklif etməlidirlər.

Kommersiya bankları yeni məhsul və xidmət hazırladıqdan sonra həmin məhsul və xidməti bazara çıxarmazdan əvvəl sınaq edirlər və həmin sınaq mərhələsindəki müştərilərin rəylərinə və məhsulun faydalı olub-olmadığına baxırlar əgər müsbət rəylərlə qarşılaşasalar və yeni məhsul və xidmətlər müştərilərə faydalı olarsa kommersiya bankının yeni məhsulu bazara çıxarırlar. Bankların yeni məhsulu və xidmətləri sınaq mərhələsi də mənfi rəylərlə qarşılaşsa və müştərilərin diqqətini cəlb etməsə bu zaman kommersiya bankı həmin məhsul və xidmətləri baxara çıxarmaqdan yayınırlar.

Kommersiya bankların yeni təklif etdiyi məhsul və xidmətlərin bütün sınaq mərhələsindən müvəffəqiyyətlə keçdikdən sonra banklar həmin məhsulu bazara çıxarırlar. Kommersiya bankları yeni məhsullar və xidmətlər hazırlayıb bazara çıxardıqda həmin məhsulların da bir sıra mərhələlərdən keçirlər.

- Yeni hazırlanmış məhsulun və xidmətin bazara çıxarılması

- Məhsulun və xidmətin artım mərhələsi

- Məhsulun və xidmətin yetkinləşmə mərhələsi

- Tənəzzül mərhələsi

- Süqut mərhələsi

Kommersiya bankları yeni məhsul və xidmətlər hazırlayıb müştərilərə təqdim etdikləri zaman əsasən bankın marketinq xərcləri çox olur ki, bu da yeni hazırlanmış məhsul və xidmətin qiymətində özünü əks etdirir. Bazara yeni çıxmış məhsullar demək olar ki öz yüksək qiymətlərinin olması ilə seçilir çünki kommersiya banklarının marketinq xərcləri yeni hazırlanmış məhsul və xidmətləri müştərilərinə təqdim edilməsi üçün artır. Bəzən kommersiya bankları yeni hazırladıqları məhsulların daha çox satılması və daha çox müştəriyə xidmət göstərmək üçün yeni məhsulu çoxda yüksək qiymətə təklif etmirlər. Kommersiya bankları yeni məhsul və xidmətlər öz müştərilərinə təklif etdikləri zaman onlar mövcud bazarda əsasən heç bir rəqiblə qarşılaşmırlar və demək olar ki, bu yeni məhsullar və xidmətlər müştərilər tərəfindən müsbət qarşılandığı zaman bankın müştəriləri və gəlirləri artır.

Kommersiya banklarının bazara çıxardıqları yeni məhsul və xidmətlərin ikinci mərhələsində həmin məhsul və xidmətlər bazarda öz yerini tutur və demək olar ki, bankların ən çox gəlir qazandığı mərhələ hesab edilir. Artım mərhələsində bankların rəqabəti güclənir və hər bir kommersiya bankı bazarda öz yerini tutmağa çalışır. Kommersiya banklarının bu mərhələdə mövcud bazara çıxardığı məhsulun marketinq xərclərini çoxalır çünki artıq bazarda təklif edilən məhsullar yetərincə çoxalır. Bankın marketin xərcləri onun ümumi xərclərinə nisbətdə azalması və rəqabətin güclənməsindən asılı olaraq bankın təklif etdiyi məhsul və xidmətin qiyməti aşağı enir. Artım mərhələsində bankın bütün diqqəti məhsulunu və xidmətini bazarda geniş miqyasda tətbiq etməkdən ibarətdir. Rəqabətdən asılı olaraq təklif edilən məhsul və xidmətin keyfiyyətində də artım müşahidə edilir çünki daha əvvəl yeni məhsul və xidmət bir kommersiya bankı tərəfindən təklif edilirdisə indi isə o xidmət və məhsulu daha çox kommersiya bankı tərəfindən təklif edilir.

 Yeni məhsul və xidməti mövcud bazarda ilk dəfə satışa çıxaran kommersiya bankı rəqiblərinə nisbətdə daha çox uğur qazanır və daha çox nüfuza malik olurlar. Kommersiya bankı yeni məhsul və xidmətin ilk dəfə bazara çıxardığı üçün həmin məhsul və xidmətlər bankın adı ilə anılır və bank rəqiblərinə nisbətdə daha çox ixtisaslaşmış olur. Bank rəqiblərinə nisbətdə daha çox məlumata malik olur və müştərilərinin tələblərinin mənfi və müsbət rəylərini bilir və həmin tələblərə uyğun olaraq özünün bazara çıxardığı məhsulu daha da təkmilləşdirirlər.

Kommersiya bankları yeni məhsul və xidməti mövcud bazarda ilk dəfə satışa çıxaran zaman yüksək gəlir və mənfəət əldə etməsinə baxmayaraq zaman keçdikcə həmin məhsul və xidmətlər inkişaf mərhələsində yetkinlik səviyyəsinə çatır. Kommersiya banklarının bazara çıxardıqları məhsul və xidmətlər yetkinlik səviyyəsinə çatdığı zaman bankın satışlarında azalma halları baş verir və həmin məhsul və xidmətdən daxil olan gəlirlərdə azalma halları müşahidə edilir. Yetkinlik mərhələsində kommersiya banklarının satışlarının və gəlirlərinin azalmasının əsas səbəbi bu mərhələdə əsasən bankın təklif etdiyi yeni xidmət və məhsulu demək olar ki bütün kommersiya bankları təklif edir. Bankın təklif etdiyi yeni məhsul və xidmətlərin artıq rəqibləri tərəfindən də yerinə yetirilməsi güclü rəqabətli mühit yaradır və bankın müştəriləri də rəqabətli mühitdə tədricən azalmağa başlayır. Yetkinlik mərhələsində kommersiya bankının təklif etdiyi məhsul və xidmətlərin satışlarında azalma olmasına baxmayaraq demək olar ki həmin məhsul və xidmətlər bütün bazarda tanınır və mövcud bazarda geniş kütləyə xidmət edir.

Kommersiya banklarının bazara çıxardıqları yeni məhsul və xidmətlərin dördüncü mərhələsində həmin məhsul və xidmətlərin satışları demək olar ki kəskin şəkildə azalmağa başlayır və banklar həmin məhsulları və xidmətləri öz müştərilərinə satarkən çox kiçik bir miqdarda gəlir əldə edir bəzən isə heç gəlir belə qazana bilmirlər. Bu mərhələdə kommersiya bankının gəlirlərinin və satışlarının azalmasının əsas səbəbləri aşağıdakılardır.

- Təklif edilən məhsul və xidmətin artıq köhnəlməsi və yeni məhsul və xidmətlərlə əvəz edilməsi

- Güclü rəqabətdən asılı olaraq təklif edilən məhsulun maya dəyərinin kəskin olaraq azalması

- Bazarda inhisarçılıq hallarının olması.

- Müştərilərə göstərilən xidmət səviyyəsinin keyfiyyətinin rəqiblərinə nisbətdə yetərincə olmaması.

Kommersiya banklarının bazara çıxardıqları yeni məhsul və xidmətlərin sonuncu mərhələsində həmin məhsul və xidmətlərin demək olar ki tamamilə yenisi ilə əvəz olunur. Sonuncu mərhələdə məhsul və xidmətlər kommersiya banklarına heç bir gəlir və mənfəət gətirmir və müştərilərin heçdə marağında olmurlar çünki daha üstün və faydalı xidmət və məhsullar bazarda öz yerini tutur. Buna görə də daim kommersiya bankları yüksək gəlir və mənfəət əldə etmək üçün bazarı araşdırmalı müştərilərinə lazım olan məhsul və xidmətləri rəqiblərindən daha əvvəl tapmalıdırlar. Əgər kommersiya bankları müştərilərinin ehtiyaclarını rəqiblərindən daha əvvəl bilsə bu zaman həmin məhsul və xidməti müştərilərinə daha erkən təklif edə və daha çox müştəri qazanma imkanı ilə yanaşı daha çox gəlir əldə edə bilərlər.

 Nəticə etibarı ilə kommersiya bankları daim bazarı araşdırır və bazarda nəyə tələbatın olduğu tapmağa çalışırlar və bu zamanda həmin tələbatlara uyğun olaraq yeni məhsul və xidmətlər təklif edib rəqiblərini qarşılamağa çalışırlar. Yüksək rəqabətin olduğu bazarda kommersiya bankları yeni məhsul və xidmətlər təklif edərək daha çox müştəri qazanmağı hədəfləyirlər. Banklar daha çox müştəri cəlb etmək və əməliyyatlarını daha səmərəli həyata keçirmək üçün daim yeni ideyalar axtarışındadırlar. Yeni ideyaların tapılması isə mövcud bazar şəraitində olan tələbatlara əsəsən müəyyən edilir. Yeni məhsulun və xidmətin müştərilərinə hazırlanıb təqdim etməsi banklar üçün ən vacib amillərdən biridir.

**3.2. Bankların əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsi istiqamətləri.**

Hər bir iqtisadiyyatda kommersiya bankları ən əsas ünsürlərdən biri olaraq fəaliyyət göstərir və həmin bankların fəaliyyət göstərməsinə ehtiyac duyulur. Bir ölkədə bank sistemi dəqiq idarə edilərsə həmin ölkənin iqtisadiyyatı davamlı olaraq inkişaf edə bilər. Ona görə də hər bir ölkədə kommersiya banklarının əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsi ən vacib məsələlərdən biri olaraq görülür və daim bu əməliyyatların təkmilləşdirilməsinə xüsusi yer verilir.

 Son zamanlar fəaliyyət göstərən kommersiya bankları öz müştərilərinə daha yaxşı xidmət göstərmək və daha çox gəlir əldə etmək məqsədi ilə öz aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarını təkmilləşdirməyə çalışırlar. Kommersiya bankları əməliyyatlarını təkmilləşdirmək və güclü rəqabətin olduğu bazarda rəqiblərindən geri qalmamaq üçün daim İnformasiya Kommunikasiya Texnologiyalarından istifadə edir və bu həmin texnologiyaların inkişaf etdirilməsi üçün çalışırlar. Son vaxtlar Azərbaycanda fəaliyyət göstərən kommersiya banklarının etdiyi əməliyyatlara nəzər salsaq görə bilərik ki, banklar avtomatlaşdırılmış əməliyyatları inkişaf etdirməyə çalışır və müştərilərinə xidmət göstərərkən həmin əməliyyatlardan istifadə etməyə üstünlük verirlər.

Kommersiya bankları müştərilərinə avtomatlaşdırılmış xidmətlər, onlayn bank xidmətləri, internet bankçılığı , sms bankçılığı və.s kimi yeni xidmətlər göstərirlər. Bankların müştərilərinə təqdim etdikləri bu xidmətlər banklar və müştərilər arasında olan münasibətlərin möhkəmlənməsinə və həmin münasibətlərin inkişaf etdirilməsinə xidmət göstərir. Kommersiya banklarının inkişaf edən bazarda müştərilərinə təqdim etdikləri İT xidmətləri və məhsulları inkişaf edir və banklar arasındakı rəqabətdən asılı olaraq həmin xidmət və məhsullarında növləri çoxalır. Kommersiya bankları arasındakı rəqabətin güclənməsi isə bankların müştərilərinə təklif etdiyi xidmətlərin inkişaf etdirilməsinə və bankın müştərilərinin həmin xidmətləri daha sərfəli və daha keyfiyyətli almasını təmin edir.

Ölkəmizdə fəaliyyət göstərən bankların çox hissəsi müştəri yönümlü siyasət həyata keçirirlər və fəaliyyətlərini müştərilərin tələblərinə əsasən genişləndirməyə çalışırlar. Kommersiya bankları bu siyasətin uğurlu olması üçün isə müştəriləri ilə aralarındakı münasibətlərini inkişaf etdirməyə çalışmalıdırlar. Kommersiya bankları daim müştəriləri ilə əlaqələr qururlar və bu əlaqələr zamanı müştəriləri sms, elektron poçt, internet bankçılığı və.s kimi üsullardan istifadə edilir. Bu zaman bankın müştərisi öz hesablarını daim nəzarətdə saxlaya hesabında daxilolmalar və xaric olmalar haqqında məlumat ala bilər. Bir neçə il əvvəl insanlar bankdakı hesablarına pulu ancaq banka gedərək yükləyə bilirdi bu isə əsasən insanlar üçün vaxt itkisi kimi qeyd edilir, amma indi isə insanlar post terminallardan, bankomatlardan və internet bankacıqlığında istifadə edərək asanlıqla istədikləri vəsaitləri bir hesabdan digər hesaba yollaya bilirlər.

Kommersiya bankları əməliyyatlarını təkmilləşdirərkən ilk öncə bankın ödəniş sisteminin etibarlı olmasını və fasiləsiz olaraq müştərilərinə xidmət göstərməsini təmin etməyə çalışırlar. Hər il ölkə ərazisində elektron ödənişlərin artımı müşahidə edilir və daim müştərilər etibarlı ödənişlər etməyə çalışırlar. Hal hazırda insanların elektron ödənişlər etməsi də dövlətin marağındadır çünki insanlar elektron ödənişlər həyata keçirdikdə həmin ödənişlər dövlət tərəfindən də asanlıqla nəzarət edilə bilir və insanların vergilərdən yayınmaq kimi bir sıra hallarının qarşısı alınır.

2018-ci ildə əhalinin maliyyə xidmətlərindən asanlıqla istifadə etməsi və istifadə imkanlarının artırılması diqqət mərkəzində olaraq qalmışdır. 2017- ci ildə ölkə ərazisində 65471 ədəd POS-terminal fəaliyyət göstərmişdirsə bu göstərici 2018- ci ildə 66110 ədəd olmuşdur. 2018-ci ildə 629 POS-terminal daha fəaliyyətə başlamışdır bu isə öz növbəsində müştərilərin daha çox POS-terminal vasitəsilə əməliyyatlar həyata keçirməsinə şərait yaratmışdır. 2018-ci il ərzində ölkə ərazisində fəaliyyət göstərən POS-terminalların 38202 ədədi Bakı şəhəri ərazisində qalan 27,898 ədədi isə digər regionlarda fəaliyyət göstərmişdir. Ölkə ərazisində ən çox POS-terminalların fəaliyyət göstərdiyi il 2015-ci ildir ki bu ildə ölkə ərazisində 80031 ədəd POS-terminal fəaliyyət göstərmişdir. 2018-ci ildə ölkə daxilində POS-terminallar vasitəsilə 11025 min ədəd əməliyyat edilmişdir. Bu il ərzində edilən əməliyyatlar 2017-ci ilə nisbətdə 30% artım müşahidə edilmişdir. Bu isə onu göstərir ki hər il insanlar daha elektron xidmətlərdən istifadə edirlər. 2018-ci ildə POS-terminallar vasitəsilə həyata keçirilən əməliyyatların ümumi həcmi 1473 milyon manat olaraq müəyyən edilmişdir. Bu il ərzində POS-terminallar vasitəsilə həyata keçirilən əməliyyatların ümumi həcmi 2017-ci ilə nisbətdə 29% atım müşahidə edilmişdir. 2018-ci ildə əhalinin maliyyə xidmətlərindən asanlıqla istifadə etməsi və istifadə imkanlarının artırılması diqqət mərkəzində olaraq qalmışdır. 2018-ci ildə ölkə ərazisində 2502 ədəd bankomat fəaliyyət göstərib, bu göstərici isə 2017-ci ildə 2431 ədəd olaraq müəyyən edilmişdi. Ümumilikdə 2018-ci ildə ölkə ərazisində fəaliyyət göstərən bankomatların sayında 72 ədəd artım müşahidə edilmişdir. Ölkə ərazisində fəaliyyət göstərən bankomatların artımı isə əhaliyə daha yaxşı maliyyə xidmətləri göstərməyə kömək edir. 2018-ci ildə 1329 bankomat Bakı şəhəri ərazisində fəaliyyət göstərmişdirsə bu göstərici digər regionlarda 1173 ədəd olaraq müəyyən edilmişdir. 2018-ci ildə bankomatlar vasitəsilə həyata keçirilən əməliyyatların sayı 63183 min ədəd olaraq müəyyən edilmişdir ki bu göstərici ilə əvvəlki ilə nisbətdə 7% artım müşahidə edilmişdir. Ümumilikdə bankomatlar vasitəsilə həyata keçirilən əməliyyatların ümumi həcmi12431 milyon manat təşkil etmişdir. 2018-ci ildə bankomatlar vasitəsilə həyata keçirilən əməliyyatların ümumi həcmi əvvəlki ilə nisbətdə 12% lik artım göstərmişdir.

Son illərə nəzər saldıqda görə bilərik ki POS-terminalların, bankomatların artımı əsasən əhalinin daha çox bank əməliyyatları həyata keçirməsinə şərait yaratmışdır. Əhalinin banklara olan inamı artmış və onlayn ödənişlərdən daha çox istifadə etməyə üstünlük vermişlərdir. Kommersiya bankları arasındakı rəqabətin güclənməsi isə bankların müştərilərinə təklif etdiyi xidmətlərin inkişaf etdirilməsinə və bankın müştərilərinin həmin xidmətləri daha sərfəli və daha keyfiyyətli almasını təmin edir.

 2018-ci ildə ödəniş kartlarının miqdarı da əvvəlki ilə nisbətdə 12% artaraq 6511 min ədəd olmuşdur. Ödəniş kartlarının 860 min ədədi kredit kartları, geridə qalan 5651 min debet kartları (sosial kartlar 2522 min ədəd, əmək haqqı kartları 2440 min ədəd, digər kartlar 1089 min ədəd) olmuşdur. 2018-ci ildə ölkə ərazisində kommersiya bankları tərəfindən emissiya edilmiş bu kartlardan ölkə ərazisində həyata keçirilmiş əməliyyatların sayı 117644 min ədəd olmuşdur. Bu il ərzində plastik kartlarla əməliyyatların sayında əvvəlki ilə nisbətdə 21%(20944) artım müşahidə edilmişdir. 2018-ci ildə ölkə ərazisində kommersiya bankları tərəfindən emissiya edilmiş bu kartlardan ölkə ərazisində həyata keçirilmiş əməliyyatların ümumi həcmi isə 17773 milyon manat olmuşdur. İl ərzində plastik kartlarla aparılan əməliyyatların ümumi həcmində əvvəlki ilə nisbətdə 20%(3044 milyon manat)artım müşahidə edilmişdir.

Ödəniş kartları ilə əməliyyatların artması müsbət hal olaraq qiymətləndirilsə də əsasən bu zaman saxtakarlıq əməliyyatlarında da artım baş verir. Buna görə də daim kommersiya bankları ödəniş kartları ilə aparılan əməliyyatların artdığı dövrdə saxtakarlıq risklərinin artdığını göz önünə alaraq bu hallarına qarşı tədbirlər hazırlamalıdırlar. Hər il ölkə ərazisində elektron ödənişlərin artımı müşahidə edilir və daim müştərilər etibarlı ödənişlər etməyə çalışırlar. Hal hazırda insanların elektron ödənişlər etməsi də dövlətin marağındadır çünki insanlar elektron ödənişlər həyata keçirdikdə həmin ödənişlər dövlət tərəfindən də asanlıqla nəzarət edilə bilir və insanların vergilərdən yayınmaq kimi bir sıra hallarının qarşısı alınır.

Kommersiya banklarının müştəriləri ödəniş kartlarından istifadə edərkən bir sıra risklərlə qarşılaşsalarda əsasən ödəniş kartları ilə hər hansısa bir əməliyyatı yerinə yetirdikdə yəni ödənişlərini etdikdə son zamanlar banklar arasında populyar olar cashbank dan yararlana bilərlər. Cashback zamanı müştərilər ödədikləri pul vəsaitlərinin müəyyən bir hissəsini geri alırlar və buna görə də bəzən müştərilər nağd ödənişlərdən deyil də ödəniş kartlarından istifadə edirlər. Cashback zamanı kommersiya bankları öz gəlirlərinin bir hissəsini müştərilərinə geri qaytarırlar. Əsasən bankların cashback tətbiq etməsi müştəritərilərinə ödəniş kartları ilə əməliyyatların həyata keçirilməsini stimullaşdırır. Bu zaman həm müştərilər ödəniş kartlarından istifadə edir və nağd əməliyyatlara nisbətdə daha səmərəli fəaliyyət göstərirlər.

Kommersiya bankları cashback funksiyası ilə yanaşı müştərilərinə bonus imkanlarından istifadə etməsinə şərait yaradırlar. Bu zaman kommersiya bankları müştərilərinin kredit kartlarından istifadə etməsini stimullaşdırır və müştəriləri bankın onlar üçün ayırdıqları kredit imkanlarından istifadə edir. Bu zaman kommersiya bankları müştərilərinin kredit xətrindən istifadə etməsindən gəlir əldə edir və həmin gəlirin müəyyən bir hissəsini müştərilərinə cashback və bonus kompaniyası vasitəsklə geri ödəyir. Kommersiya bankları müştərilərinin kredit kartları ilə yanaşı debet kartlarına da cashback və bonus kompaniyası tətbiq edirlər. Bankların debet kartlarına cashback tətbiq etməsi isə əsasən müştərilər öz pul vəsaitlərini banka yerləşdirib istifadə edirlər ki bu zamanda kommersiya banklarının hesablarında daha çox pul vəsaiti olur və həmin vəsaitlərdən qısamüddətli əməliyyatlar üçün istifadə edirlər.

**Cədvəl 3.1** Debet kartlarına ən yüksək faizlə bonus və ya cashback tətbiq edən banklar.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bankın adı** | **Cashback və ya Bonus** | **Cashback/Bonus miqdarı** |
| Bank of Baku | Bonus | 45% dək |
| Bank Respublika | Bonus | 20% dək |
| Yapıkredi Bank | Bonus | 20% dək |
| Unibank | Cashback | 30% dək |
| Express Bank | Cashback | 20% dək |
| Access Bank | Cashback | 12% dək |

Mənbə bankların saytlarındakı depozit məbləğləridir.

Hal-hazırda ən yüksək faizlə bonus və ya cashbank funksiyası tətbiq edən kommersiya bankları cədvəldə qeyd edilmişdir.

 Kommersiya bankları əməliyyatlarını təkmilləşdirmək və güclü rəqabətin olduğu bazarda rəqiblərindən geri qalmamaq üçün daim İnformasiya Kommunikasiya Texnologiyalarından istifadə edir və bu həmin texnologiyaların inkişaf etdirilməsi üçün çalışırlar. Son vaxtlar Azərbaycanda fəaliyyət göstərən kommersiya banklarının etdiyi əməliyyatlara nəzər salsaq görə bilərik ki, banklar avtomatlaşdırılmış əməliyyatları inkişaf etdirməyə çalışır və müştərilərinə xidmət göstərərkən həmin əməliyyatlardan istifadə etməyə üstünlük verirlər. Ona görə də kommersiya bankları elektron bank xidmətləri genişləndirməyə çalışırlar və bu zamanda bankın müştəriləri asanlıqla bank xidmətlərindən istifədə edir lazımı olan əməliyyatları sürətli yerinə yetirə bilirlər. Bankın müştəriləri elektron bank xidmətlərindən faydalanmaq üçün aşağıdakı vasitələrdən istifadə edə bilərlər.

1.Mobil Bank

2.Sms xəbərdarlığı

3.İnternet bankçılığı

4.Bankomat

Mobil bank xidmətindən əsasən bankın müştəriləri istifadə edirlər ki, həmin bankın ödəniş kartını qəbul ediblər. Mobil bank xidməti ilə bankın müştərisi dünyanın istənilən yerindən öz hesablarını idarə etmə imkanı verir. Müştərilər əsasən mobil bank xidmətindən bank onlara o xidməti təklif edirsə istifadə edə bilər. Hal- hazırda fəaliyyət göstərən bankların demək olar ki hamısı mobil bank xidmətini müştərilərinə təklif edirlər. Mobil bankın üstünlükləri aşağıdakılardır.

- Müştəri balansını daim nəzarətdə saxlaya bilir.

-Ödənişlərini mobil bank vasitəsilə ödəyə bilər.

-Hesabında yerinə yetirilən bütün əməliyyatlara baxa bilər.

- Hər bir əməliyyata görə bankdan sms bildirişi alması.

-Bir hesabdan digər hesaba vəsaitlərin yollanması.

-Kommunal ödənişlərin yerinə yetirilməsi..

Hal-hazırda kommersiya bankları müştərilərinə bir sıra mobil xidmətlər təklif edirlər ki , bu zaman müştərilər internetdən mobil əlavələr yükləyirlər və həmin əlavələr vasitəsilə müxtəlif əməliyyatlar həyata keçirə bilirlər. Hal-hazırda istifadəçilər tərəfindən ən çox tanınan və populyar olan mobil tətbiqlər aşağıdakılardır. **Cədvəl 3.2**

|  |  |
| --- | --- |
| AccessBank | MyAccess |
| Bank Respublika | Mobil Şöbə |
| KapitalBank | BirBank |
| PaşaBank | Mobil bank |
| Unibank | Unibank mobile |
| Yapı Kredi Bank Azərbaycan | Mobil bankçılıq |

Kommersiya banklarının müştərilərinə təklif etdiyi mobil əlavələr müştərilərin bank əməliyyatlarını həyata keçirmələrini demək olar ki daha da asanlaşdırıb və müştərilərin bankdakı olan hesablarını tez-tez və asanlıqla daim nəzarətdə saxlaya bilirlər. Mobil əlavələr vasitəsilə bankın müştərilərinin hesabları demək olar ki daha da təhlükəsiz olun çünki müştərilər bankın onlara verdiyi ödəniş kartlarını(depozit və ya kredit) itirdikdə mobil əlavə vasitəsilə kartını dondura bilər və buda hesabından hər hansısa məbləğin çıxarılması qarşısını asanlıqla ala bilərlər. Kommersiya banklarının müştərilərinə təklif etdikləri mobil əlavələrin digər bir üstünlüyü isə bankın müştəriləri 7 gün 24 saat daim hesablarında əməliyyatlar həyata keçirə bilərlər. Mobil əlavələrin üstünlükləri aşağıdakılardır.

-Kommunal ödənişləri həyata keçirmək

-Mobil operatorlara ödənişlər etmək

- İnternet provayderlərinə ödənişlər etmək

- 1 hesabdan başqa hesaba pulun yüklənməsi

- Hesabdan çıxarış əldə edilməsi

- Balans haqqında məlumat almaq

- Kartın bloklaşdırılması

- Digər ödənişlərin həyata keçirilməsi

- Avtomatik ödənişlərin həyata keçirilməsi üçün tapşırığın verilməsi

Son illərdə müştərilərin mobil əlavələr vasitəsilə etdikləri əməliyyatlar demək olar ki digər əməliyyat növlərinə görə üstünlük təşkil edir ona görə də daim kommersiya bankları bu funksiyasını inkişaf etdirmək haqqında düşünür və rəqiblərini qarşılamağa çalışırlar.

İnternet bankçılığı sistemindən korporativ müştərilərdə daim istifadə ütməyə üstünlük verirlər ki bu da əsasən vaxt itkisinin qarşısını alır və əməliyyatları daha sürətli etməyə imkan yaradır. Korporativ müştərilər aşağıdakı əməliyyatları internet bankçılığı vasitəsilə həyata keçirə bilərlər.

- Banklara ödəniş tapşırığının verilməsi

- Valyutanın alınıb-satılması tapşırığı

- Bankdan çıxarışın alınması haqqında tapşırıq

- Akkreditiv əməliyyatlarının həyata keçirməsi tapşırığı

- Ödəniş etməsi barədə tapşırıq

- Valyutanın başqa bir valyuta ilə dəyişdirməsi

- İnkassa əməliyyatları üçün tapşırıq

- Daim hesablarını nəzarətdə saxlaya bilərlər.

- və.s digər əməliyyatlar internet bankçılığı vasitəsilə həyata keçirilə bilə.

  **Nəticə və təkliflər.**

Kommersiya bankları aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatları ilə ölkənin inkişafında ən vacib rollardan birinə malikdir. Buna görə də bankların əməliyyatlarının təkmilləşdirilməsi çox vacib məsələlərdən biri olaraq qalır. İqtisadiyyatın davamlı olaraq inkişaf etməsi üçün banklara böyük bir ehtiyac vardır çünki, banklar daim müəssisələrə, təşkilatlara və digər subyektlərə aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatları ilə xidmətlər göstərir. Kommersiya banklarının aktiv, passiv və vasitəçilik əməliyyatlarının inkişaf etdirilməsi sahəsində aparılan təhlillərin nəticəsində, problemlərin həll edilməsi üçün aşağıdakıları təklif edirəm.

1.Kommersiya bankları xarici valyuta ilə banka qoyulan depozitlərə daha az faiz dərəcələri verməsi son illərdə banklara xarici valyuta ilə qoyulan depozitlərin miqdarında azalma ilə müşahidə edilmişdir. Bu isə öz növbəsində bankların depozit ehtiyatlarının azalmasına gətirib çıxarır. Kommersiya bankları xarici valyuta ilə banka qoyulan depozitlərin faiz dərəcələrini artırsa daha çox valyuta ehtiyatı əldə edə bilər və əldə etdikləri valyutalar ilə daha çox investisiyalar edib gəlir əldə etmə imkanı qazana bilərlər.

2.Hal-hazırda ölkəmizdə fəaliyyət göstərən kommersiya banklarının öz müştərilərinə verdikləri uzunmüddətli kreditlərin miqdarı qısamüddətli kreditlərin miqdarından daha çoxdur. Kommersiya banklarının uzunmüddətli kreditlərini miqdarının qısamüddətli kreditlərdən daha çox olması bankın riskli əməliyyatlarının yüksək səviyyədə olmasını göstərir. Çünki uzunmüddətli kreditlərin miqdarı artdıqca banklara qaytarılmayan borcların məbləğində də artım olur. Buna görə də bankalar müştərilərinə verdikləri uzunmüddətli kreditlərin azaldılması və qısamüddətli kreditlərlə əvəz edilməsi üçün tədbirlər görməlidirlər.

3. Ölkəmizdə fəaliyyət göstərən bankların gəlir mənbələri əsas hissəsini müştərilərinə verdikləri kreditlər hesabına formalaşır və bu isə bankların fəaliyyəti üçün səmərəli hesab edilmir. Ona görə də təklif edirəm ki banklar gəlir mənbələrini tək müştərilərinə verdikləri kreditlərlə məhdudlaşdırmamalı və qiymətli kağızlar bazarında əməliyyatlar həyata keçirməli, müştərilərinə bir sıra xidmətlər göstərərək gəlir əldə etməlidirlər.

4. Kommersiya bankları müştərilərinə göstərdikləri xidmətlərin sayını artırmalıdırlar, çünki vasitəçilik əməliyyatları olaraq kommersiya banklarımız yalnız lizinq, faktorinq və trast əməliyyatları ilə müştərilərinə xidmət göstərirlər. Bu vasitəçilik əməliyyatları içərisində ən çox yayılan isə lizinq əməliyyatıdır, çünki bankların digər vasitəçilik əməliyyatları haqqında daha az məlumata malik olan əhali tərəfindən bu xidmətlər çox az istifadə edilir. Ona görə də təklif edirəm ki, kommersiya bankları vasitəçilik əməliyyatlarını daha çox istifadə edilməsi və daha çox müştəriyə xidmət göstərməsi üçün reklam tədbirləri həyata keçirsinlər.

5.Hal-hazırda ölkəmizdə fəaliyyət göstərən kommersiya banklarının öz müştərilərinə verdikləri kreditlərin faizlərinin yüksək olması kredit almaq istəyən müştəriləri çox narahat edir və bəzən bu xidmətdən faydalanmaq istəmirlər. Ona görə də təklif edirəm ki kommersiya bankları müştəritərilərinə təklif etdikləri kredit faiz dərəcələrini aşağı səviyyədə təyin etsə daha çox müştəriyə xidmət göstərə və daha çox gəlir əldə edə bilərlər.

 **İstifadə olunmuş ədəbiyyat**

1**.** R.Bəşirov- “Bank işi”(Dərslik) Bakı-2016

2. E.Sadiqov-“Bank əməliyyatları” (Dərslik) Bakı-2010

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

4. D.Vəliyev- “Beynəlxalq Maliyyə” Bakı-2000

5. R.Əsgərova-“Pul, Kredit və Banklar” Bakı-2007

6.Azərbaycan Dövlət Statistik Komitəsi “Azərbaycanın statistik göstəriciləri” Bakı-2018

7. Aslanov.A.M- “Maliyyə və bank statistikası” Bakı-2002

8. N.Məmmədov- “Bank və maliyyə terminləri lüğəti” Bakı-1996

9. A. Ağayev- “Maliyyə terminləri lüğəti” Bakı-2005

10. Banklar haqqında Azərbaycan Respublikası Qanunu. 6 may 2016

11. Qurbanov.C- “Bankların mühasibat uçotu”

12. Abbasov.Ə, Məmmədov.Z, Rzayev.R- Bank işi və elektron bankçıllıq- Bakı-2003

13. Z.Məmmədov- “Beynəlxalq valyuta-kredit münasibətləri və xarici ölkələrin pul-kredit sistemi” Bakı-2001

14. “Azərbaycan Respublikası Mərkəzi bankı” Statistik bülleten-2018

15. “Azərbaycan Respublikası Mərkəzi bankı haqqında” Azərbaycan Respublikası qanunu(2018)

16. “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikası qanunu (2018)

17. Azərbaycan Respublikası Mülki Məcəlləsi

18. Azərbaycan Respublikası Lizinq xidməti haqqında qanun

19. Azərbaycan Respublikası İnvestisiya fəaliyyəti haqqında qanun

20. [www.cbar.az](http://www.cbar.az)

21. [www.stat.gov.az](http://www.stat.gov.az)

22. [www.worldbank.org.az](http://www.worldbank.org.az)

23. [www.wikipedia.org](http://www.wikipedia.org)

24. [www.aba.az](http://www.aba.az)

25. [www.fimsa.az](http://www.fimsa.az)

26. [www.banco.az](http://www.banco.az)

27. [www.banks.az](http://www.banks.az)

28. [www.accessbank.az](http://www.accessbank.az)

29. [www.ibar.az](http://www.ibar.az)

30. [www.pashabank.az](http://www.pashabank.az)

31. [www.unibank.az](http://www.unibank.az)

32. [www.kapitalbank.az](http://www.kapitalbank.az)