Абдуллаев Ширзад Эйюб оглы. Проблемы формирования и использования кредитных ресурсов в Азербайджанской республике : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Баку, 1999 147 c. РГБ ОД, 61:00-8/741-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Содержание кредитных ресурсов коммерческих банков и особенности банковской системы в современных условиях . 8

1.1. Понятие и значение кредитных ресурсов и вопросы управления ими. с. 8

1.2. Зарубежный опыт функционирования рынка ссудных капиталов и денежного рынка. с. 30

1.3. Развитие денежно-кредитной системы Азербайджана и ее влияние на формирование

и использование кредитных ресурсов. с. 44

Глава II. Проблемы формирования кредитных ресурсов коммерческими банками.

2.1. Проблемы формирования собственных средств коммерчесими банками в современных условиях.

2.2. Формирование привлеченных ресурсов

2.3. Проблемы управления кредитными ресурсами коммерческих банков.

Глава III. Размещение кредитных ресурсов коммерческими банками.

3.1. Анализ практики размещения кредитных ресурсов коммерческими банками в современных условиях.

3.2. Основные проблемы и пути совершенствования размещения кредитных ресурсов коммерческими банками.

Выводы и предложения

Список литературы

Приложения

**Введение к работе**

Новые экономические условия, развитие рыночных отношений диктуют необходимость пересмотра сложивщихся ранее концепций кредитных отношений в целом, образования и использования кредитных ресурсов банков в частности. Этот вопрос теоритически ранее, при плановой экономике, увязывался с вопросами образования ссудного фонда государства. В новых условиях проблема формирования и использования средств на денежном и кредитном рынках в трудах отечественных экономистов пока не получила тщательной проработки и анализа. Бурно развивающаяся кредитная практика требует теоретического освещения перспектив развития кредитных отнощений в целом, формирования и использования кредитных ресурсов в частности. Между тем в печати пока не появляются теоретические публикации, посвященные вопросам формирования ресурсной базы коммерческих банков в новых условиях.Не всегда подходит зарубежный опыт, а также "готовые рецепты" международных финансово-кредитных организаций.

С проведением экономической реформы, внедрением  
рыночных отношений и расширением самостоятельности  
коммерческих банков произошли существенные перемены в  
характере их деятельности. На место старой системы  
централизованного распределения ресурсов пришли экономические  
способы управления, построенные на заинтересованности банков, что  
повлекло изменение как системы привлечения, так размещения  
кредитных ресурсов. В настоящее время осуществляется  
интенсивное внедрение рыночных отношений в распределение  
централизованных кредитных ресурсов, формируется

организованный рынок межбанковских кредитов. Несмотря на то, что в экономически развитых странах накоплен большой опыт анализа денежных отношений и существует целый ряд экономических теорий, объясняющих особенности функционирования финансового рынка и действия коммерческих банков на этом рынке, особенность современного состояния экономики Азербайджана, сохранение активного государственного воздействия на финансовый рынок,

требует очень точного и конкретного теоретического осмысления экономики переходного периода. Эти особенности в банковской сфере характеризуются, с одной стороны, появлением двухуровневой банковской системы и экономически самостоятельных банков, а с другой сохраняющейся их зависимостью от Национального Банка и государства.

Зависимость проявляется как в виде высокой доли централизованных кредитов и паев акционеров в ресурсах банков,осуществляющих кредитование многих отраслей хозяйства, так и в виде жестких условий управления банковской системой со стороны Национального банка. Новой формой взаимоотношений государства с банками в последнее время является приобретение банками государственных ценных бумаг (в основном ГКО) по рыночным процентным ставкам с возможностью дальнейшей реализации. Несмотря на то, что аналогичные операции иностранных банков считаются наиболее безрисковыми, поскольку сделка гарантируется государством, в наших условиях дальнейшее отвлечение средств из ограниченных ресурсов банков на финансирование бюджетного дефицита может иметь негативные последствия как для кредитования экономики, так и для бюджета. Сложная экономическая ситуация порождает действие субъективных банковских рисков, усложняя кредитную деятельность коммерческих банков, видоизменяя обычные сферы банковской деятельности. Современная банковская деятельность существенно отличается как от старой плановой системы.так и от той повседневной отлаженной работы, которую проводят коммерческие банки развитых стран.

Цель исследования заключалась в попытке проанализировать современное состояние банковской системы Азербайджана с точки зрения определения перспектив ее развития в условиях рынка, формирования новых методов привлечения кредитных ресурсов, соответствия пассивных операции банков их активным операциям. Наибольший акцент делался на изучении способов и различных путей расширения ресурсной базы банков. Стабильность финансового рынка за рубежом обусловливает такое положение, что банки в тех странах основное внимание обращают на наиболее выгодное и

эффективное размещение имеющихся в их распоряжении ресурсов, меньше заботясь об их изыскании. В настоящее время перед большинством же отечественных коммерческих банков стоит вопрос как размещения, так и привлечения ресурсов. Сложная экономическая ситуация в стране приводит к сокращению ресурснойбазы многих коммерческих банков. Исключение в этом случае составляет лишь банки, занимающиеся межбанковскими и валютными операциями, однако и они испытывают на себе влияние общей нестабильности. Рассмотрение ресурсной базы коммерческих банков было проведено как по важнейшим источником привлечения ресурсов, так и в зависимости от степени их срочности.

В качестве объекта исследования выступала система коммерческих банков в целом по стране, и в частности коммерческий банк "Азинвестбанк". В настоящее время в банковской системе существуют особенности в деятельности банков не только в зависимости от их специализации, а также в уровне процентных ставок по различным видам однотипной деятельности, так и в самой структуре этой деятельности.

В связи с этим в работе осуществлено изучение связи и взаимозависимости ресурсной базы коммерческих банков с направлениями их вложений. Изучение проводилось по нескольким направлениям: кредитные ресурсы рассматривались в зависимости от их принадлежности банку (собственные и привлеченные), привлеченные ресурсы банка в свою очередь рассматривались в зависимости от источников средств и с очки зрения их срочности и ликвидности. Подобная структура применялась и при рассмотрении основных направлений вложения средств.

В соответствии с целью исследования в диссертации были поставлены следующие задачи:

уточнено понятие "кредитные ресурсы коммерческих банков" на основе анализа отечественной и зарубежной банковской экономической теории и практике;

исследованы основные тенденции денежно-кредитной системы Азербайджана за период с последней четверти XIX века по

настоящее время и особенности формирования и использования кредитных ресурсов в каждом этапе ее развития;

раскрыта взаимосвязь активных и пассивных операций коммерческих банков, ее значение для формарования кредитной политике банка;

дана метология определения классификации источников кредитных ресурсов банков;

рассмотрены собенности методов мобилизации ресурсов;

определена метология основных направлений вложения привлекаемых банками кредитных ресурсов на современном этапе;

даны критерии анализа и оценки состояния размещения имеющихся у банков средств.

Теоритической и метологической основой исследования послужила разработанная в трудах как отечественных, так и зарубежных экономистов теория и практика банковского дела, теории кредитных ресурсов банков, рассматриваемые в период становления кредитной системы, в условиях плановой экономики и в настоящее время. Были рассмотрены работы наиболее известных экономистов -РАБагирова, Р.А.Бабаева, Г.Г.Джафарова, С.Д.Каграманова и др., исследовавших данную проблему в период построения плановой кономики частично, а также зарубежных экономистов обращавшихся к данной теме, З.В.Атласа, Г А Козлова, И. А. Трахтенберга, Ш.Л. Кистаури, О.И.Лаврушина, И.В.Левчука, А.Е.Мелкова, М.А.Песселя, А.Т.Чеблокова, Г.А.Шварца, М.М.Ямпольского, Г.И.Белоклазова, В.С.Колесникого и др.

Источником статистических материалов послужили данные и инструкции Национальногобанка Азербайджана, сборники Госкомстата Азербайджанской Республики, публикации в отечественной периодической печати,иностранные периодические издания по рассматриваемой проблеме, а также годовые отчеты коммерческого банка Азинвестбанк".

При оценке и обработке материала использовались математические и статистические методы сравнительного анализа, группировки средних величин, балансовый метод, метод классификации.

Научная новизна диссертации заключается в следующем:

дано определение кредитных ресурсов коммерческих банков, рассмотрено развитие теории кредитных ресурсов, сформулировано содержание кредитных ресурсов в условиях перехода к рынку;

указаны особенности современного финансового рынка Азербайджана, определена роль и место коммерческих банков на финансовом рынке страны;

проведено сопоставление порядка и источников образования кредитных ресурсов отечественных и зарубежных комбанков;

исходя из сложившихся экономических условий определены основные направления развития ресурсной базы банков;

рассмотрены основные факторы, влияющие на структуру кредитных ресурсов банков и на выбор целей кредитования.

Теоретическая значимость работы заключается в комплексном анализе новых аспектов в привлечении и размещении кредитных ресурсов, определении особенностей кредитных ресурсов коммерческих банков.

Практическая значимость работы заключается в анализе конкретных направлений в формировании и использовании кредитных ресурсов коммерческих банков, выработке рекомендации по устранению имеющихся недостатков в практике формирования и использования ресурсов, применении методики анализа кредитных ресурсов.

Основное содержание диссертационной работы было доложено и одобрено на научных конференциях, а также опубликовано на семи научных статьях и на одном тезисе.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии, таблиц, рисунков, диаграмм и приложений.

## Понятие и значение кредитных ресурсов и вопросы управления ими.

С переходом от феодальной к капиталистической системе хозяйства происходило становление банковской системы. По мере дальнейшего развития товарно-денежных отношений таворопроизводитель все больше нуждался в деньгах. Большие суммы денег требовались для развития различных отраслей народного хозяйства Азербайджана и в первую очередь, нефтяной промышленности.

До отмены откупной системы и несколько позже преобладающая часть промыслов и нефтяных предприятий находилась в руках местной буржуазии. Иностранный капитал здесь еще не участвовал. Проникновение последного началось с появлением в Баку Нобеля. В дальнейшем в процессе своего развития предприятия Нобеля обратились к одному из банков Германии, откуда взяли крупный кредит.

Вместе с тем страна имела достаточно средств, чтобы без помощи иностранного капитала развивать промышленность. Однако, царский режим и политика колониализма всячески препятствовали самостоятельному развитию промышленности в Азербайджане. В условиях отсутствия кредитных учреждений мелкий товоропроизводитель, заводчик и торговец попадали в зависимость от ростовщического капитала. Ростовщик был главной фигурой, распологавшей денежными средствами, и выступал в роли как ростовщика, так и банкира.

Для удовлетворения растущей потребности в кредите необходимо было создание в Азербайджане сети кредитных учреждений. Кредитная система Азербайджана развивалась в двух направлениях. Она охватывала акционерные и государственные кредитные учреждения.

В целом дореволюционная (1917г.) кредитная система Азербайджана охватывала 28 отделений банков коммерческого кредита,7 банков ипотечного кредита, 8 обществ взаимного кредита, 5 банкирских контор, 13 казначейств, учреждений мелкого кредита и множество сберегательных касс, а всего более крупных и мелких кредитных учреждений.

С развитием практики развивалась теория банковского дела.Взгляды экономистов того времени по вопросу теории кредита условно можно подразделить на несколько групп.

1. К одной из груп можно отнести тех авторов,кто определял в кредите какую-либо особую движущую силу хозяйственной жизни. Одни авторы видели в кредите силу, осуществляющую обмен благ, создающую "идеальный обмен" кредитное хозяйство. Другие утверждали, что кредит покупательная сила, создающая спрос на хозяйственные блага. Кауфман рассматривал кредит как "покупательную силу предпримчивости, текущей или прошлой, совершенно или отчасти реализовавшей своих результатов, но признанной производительной и обладающей меновой стоимостью, предвосхищающей и обменивающей свои будущие плоды на такие готовые плоды прошлой предпримчивости, которые в руках владельцев оставались бы непроизводительными".

2. Кредит определялся как передача пользования капиталом,а прибыль - как плата за эту особую ценность пользования. Причем ценность капитала в этой связи рассматривалась как в виде материального блага, при его потреблении, так и как непотребляемого в производстве блага для пользования.

3. Другая группа исследователей рассматривает кредит как "возмездный обмен настоящих услуг одной стороны на будущие действия другой стороны". Срок между действием кредитора и действием должника считается существенным моментом кредита.

4. Некоторые экономисты считали, что кредит - это психологический процесс и определяли его как доверие кредитора к должнику или как распоряжение одного лица верить другому.

## Проблемы формирования собственных средств коммерчесими банками в современных условиях

Основу кредитной деятельности любого банка составляет его собственные средства.В условиях ухудшения экономической ситуации и роста финансовых трудностей, испытываемых как хозорганоми.так и финансовыми организациями, собственные средства приобретают особое значение, представляя собой наиболее стабильный и падежный источник денежных средств. Для анализа состояния собственных ресурсов банка используется понятие собственного капитала.Он включает средства уставного фонда, образуемого на паевых началах или акционированием.других банковских фондов и резервов, а также полученную прибыль. При этом убытки средства,перечисленные другим организациям для участия в их хозяйственной деятельности и дебиторская задолженность уменьшают размер капитала. Таким образом, капитал банка представляет из себя реальные денежные средства, находящиеся в обороте.определяя своей величиной финансовый потенциал банка.Соотношение капитала банка и его уставного фонда дает представление о фактическом состоянии дел.На практике иногда смешиваются эти два понятия.

Некоторые экономисты подразделятю собственные средства на брутто и нетто. В собственные средства (брутто) включается фактический остаток собственных средств (нетто) и отвлеченные, капитализированные собственные средства (иммобилизация), которые представляют из себя ресурсы, вложенные в основные средства и хозяйственные затраты, расходы будущих периодов, средства в расчетах по капвложениям банка за исключением износа основных средств. Кроме того, в иммобилизацию входят отвлеченные средства за счет прибыли банка, средства, перечисленные другим организациям для участия в их хозяйственной деятельности, собственные средства,вложенные в ценные бумаги и перечисленные банком поставщикам по факторингу, средства отвлеченные в расчеты между учреждениями, подведомственные одному банку и дебиторская задолженность. Размеры иммобилизации показывают правильность использования банком собственных средств. Крупные суммы иммобилизации снижают банковскую ликвидность и говорят об использовании средств не по назначению.

Согласно Инструкции Нацбанка Азербайджана N2 от 24 августа 1996г. собственный капитал коммерческих банков состоит из следующих счетов:01 +(153к-153д)+(944-9948)+96+98к-034-07д(одна часть)-088д(одна часть)-191 -192-193-825-901 -902д-904д(одна часть) 94д-95-97-98д-ОС(основные средства); ОС=(920+921+922+

923+925+926+930+931 +932д+933+937)-(010+013+935+936).

Основные средства исключаются из собственного капитала банков только в том случае, если сумма основных средств и хозрасходов превышает сумму фондов уставного капитала,основных средств и финансирование капитальных вложений.

Остатки по счетам 078д,088д и 904д уменьшаются на суммы, перечисленные в бюджет в виде авансового налога и в валютную биржу для конвертации валюты.

В международной практике (по Базельскому

соглашению)состояние собственных средств рассматривается в двух разделах-как основной капитал и добавочный капитал.

1.0сновной(базовый)капитал(инода еще употребляют понятие "капитал первого уровня")включает в себя:

- простые акции,

- долю участия в капитале дочерних компаний(не более 50% акции).

2.Добавочный (дополнительный)капитал или "капитал второго уровня"представляет из себя:

-скрытые резервы и прибыль(резервы на покрытие безнадежной задолженности по ссудам и лизингу);

-бессрочные и долгосрочные привилегированные акии(сроком в 20 лет и более);

-переоценку основных фондов; -обязательства,конвертируемые в обязательном порядке;

-долговые обязательства второй очереди-капитальные ноты, необеспеченные облигации.заемные акции.дибенчеры.

## Анализ практики размещения кредитных ресурсов коммерческими банками в современных условиях

Рассмотрение пассивов сводного баланса коммерческих банков показало, что основную долю кредитных ресурсов составляют краткосрочные средства. Это предъявляет повышенные требования к качеству активов банков. Анализ активных операций связан с рассмотрением ликвидности баланса банков. При определении ликвидности активных операций коммерческих банков применяется схема.указанная в Инструкции N2 Нацбанка Азербайджана.согласно которой все активы подразделяются по степени риска на 5 групп. Наименее рисковыми считаются средства на корсчете; средства на резервом счете в Нацбанке;касса и приравненная к ней средства; ценные бумаги правительства;кредиты выданные под гарантию правительства и Нацбанка. К наиболее рисковым относятся просроченная задолженность по ссудам (за исключением начисленных но не удержанных процентов); все другие активы кредитной организаций; гарантии и поручительства выданные кредитной организацией. Сравнение величин применяемых в банковском законодательстве и коэффициентов, принятых по Базельскому соглашению, показывает совпадение их значений при оценке статей активов.

Банковская практика в Азербайджане в настоящее время отличается от зарубежно.К оммерческие банки основной объем кредитов предоставляют юридическим лицам, кредитование населения не составляет существенных сумм в общем объеме банковского кредитования. В практике краткосрочные кредиты занимают 92% (на 1 января 1997г.) всех кредитных вложений банков. Межбанковские кредиты в настоящих условиях также носят краткосрочный характер. Причем, если подобные кредиты за рубежом выдаются чаще всего центральным банком на временные нужды и под залог высоколиквидных ценных бумаг, то в нашей практике подобные кредиты выдаются коммерческими банками без четко определенного залога.

Из всех активных операций коммерческих банков наиболее крупными являются кредитные операции, вложения в государственные ценные бумаги(в частности ГКО), расчетные операции и посреднические доверительные операции. Наибольший объем занимают кредитные операции, включающие в себя краткосрочные и долгосрочные ссудные операции с юридическими и частично с физическими лицами, межбанковское кредитование; а также и инвалютное кредитование.Второй статьей по величине вложений кредитных ресурсов комбанков являются вложения банков в государственные ценные бумаги. В связи с большой доходностью краткосрочных государственных обязательств темпы роста вложений банков в эту сферу деятельности в последнее время уступают лишь росту вложений в валютные операции. Расчетные кредитные операции в зарубежной практике чаще всего представляют из себя контокоррентный кредит или его разновидность-овердрафт. Классический контокоррентный кредитный договор представляет из себя обязательство банка и предприятия по истечении определенного в договоре времени погасить взаимные обязательства друг к другу. Заключение подобного соглашения возможно при условии постоянных денежных перечислений между банком и клиентом и для того, чтобы упростить отношения, банки идут на заключение договора по контокорренту.Отличительной особенностью контокоррентных счетов является то,что все взаимные требования не подлежат погашению в течение расчетного периода и каждый из участников договора удерживает в своем распоряжении денежные суммы, которые необходимо было бы перевести в оплату за полученные или оказанные услуги. В процессе производственной деятельности у клиента банка постоянно возникают обязательства или претензии к партнерам, банк с целью ускорения расчетов берет на себя все обязательства клиента. Иногда возникает ситуация, что счете клиента после проведения перечислений остается определенная сумма денег.

В этом случае клиент выступает кредитором по отношению к банку. Когда денег на счете клиента недостаточно.банк предоставляет ему контокоррентный кредит. Распространение контокоррента в зарубежной банковской практике объясняется не только возможностью ускорить расчеты,но и позволяет банку получать проценты от предоставленного кредита.В некоторых европейских странах в последнее время получила развитие новая форма контокоррента-овердрафт. Порядок получения клиентом кредита по овердрафту схож с порядком предоставления кредита по контокорренту. Банк осуществляет списание денег сверх остатка средств на счете клиента. Договором оговаривается максимальная сумма.условия предоставления и погашения кредита. Погашения кредита осуществляется по мере зачисления денег на счет клиента,но в отличие от контокоррента договор овердрафта заключается по каждому кредиту, а не на весь срок договора как при контокорренте. Однако само функционирование контокоррента предполагает наличие стабильной экономической ситуации, подразумевает высокую кредитоспособность клиента, с которым банк вступает в договорные отношения. В настоящее время, в условиях нарастания кризиса платежной системы и ухудшения финансового состояния большинства предприятий, наши коммерческие банки практически не предоставляют высокорисковых расчетных кредитов. Следует отметить.что имевшее место в 1992-1993 и частично в 1994 годах практика выдачи в деятельности коммерческих банков расчетных кредитов по сути не являлись ни контокоррентом,ни оверрафтом.По нашему мнению эти кредиты можно назвать "необеспеченной кредитной эмиссией", что означает при отсутствии ресурсов осуществление банками кредитных операций. Предоставление овердрафта до настоящего времени запрещено банковским законодательством некоторых экономически развитых стран,как имеющее неоправданно высокий риск. А также в условиях современного состояния нашей экономики возможность его применения на практике тоже связана с большим риском.