Абдуллаев Ширзад Эйюб оглы. Управление банковскими ресурсами в Азербайджанской Республике : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 265 c. РГБ ОД, 71:04-8/131

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. БАНКОВСКИЕ РЕСУРСЫ КАК ИСТОЧНИК ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ 13

1.1. Экономическое содержание банковских ресурсов 13

1.2. Собственный капитал и его роль в формировании банковских ресурсов 40

1.3. Формы привлечения ресурсов банками, их модификация в условиях усиления конкуренции на финансовом рынке 58

ГЛАВА 2. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ В АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ 73

2.1. Особенности развития банковской системы Азербайджана и формирование ее ресурсной базы

2.2. Современное состояние экономики республики и ее влияние на развитие банковских ресурсов 88

2.3. Проблемы оптимизации структуры банковских ресурсов с учетом потребностей реального сектора экономики 1 1 1

ГЛАВА 3. МЕТОДОЛОГИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ В РЕСПУБЛИКЕ 13 2

3.1. Цели государственного регулирования ресурсов банковской системы, его инструменты и методы 132

3.2. Регулирование ресурсов банковской системы в процессе регулирования банковской деятельности 146

3.3. Страхование вкладов в банках и его роль в расширении ресурсной базы банков в Азербайджанской республике 158

ГЛАВА 4. КОНЦЕПЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ БАНКА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ 177

4.1. Управление банковскими ресурсами на уровне коммерческого банка 177

4.2. Разработка стратегии управления ресурсами и депозитной политики банков 193

4.3. Основные виды рисков, связанных с привлечением ресурсов, и подходы к управлению ими 213

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 230

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 250

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**С проведением экономической реформы, внедрением рыночных отношений и формированием двухуровневой банковской системы произошли существенные изменения в характере формирования и использования кредитных ресурсов в Азербайджанской Республике. На место старой системы централизованного аккумулирования и распределения свободных денежных ресурсов через государственную банковскую систему пришли экономические методы управления, основанные на заинтересованности и ответственности самостоятельных коммерческих банков, что повлекло за собой изменение организации как привлечения, так и размещения кредитных ресурсов. Наряду с банками возникли и успешно развиваются другие рыночные структуры, осуществляющие привлечение денежных накоплений и сбережений - страховые компании, инвестиционные фонды. В республике формируется рынок ценных бумаг, посредством которого происходит перераспределение свободных денежных капиталов в целях их производительного использования. Однако банки по-прежнему сохраняют ведущие позиции в сфере перераспределения свободных капиталов и сбережений в экономике республики. От их активности и эффективности деятельности по привлечению ресурсов и их размещению в форме кредитов и инвестиций в реальный сектор экономики во многом зависят темпы экономического развития республики, поскольку банковские кредиты в настоящее время являются основным источником внешнего финансирования предприятий. В свою очередь, эффективность деятельности банков на этом направлении определяется внедрением новых инструментов и форм привлечения ресурсов, освоением новых методов управления ими, соответствующих рыночным принципам работы банков.

Несмотря на то, что в экономически развитых странах накоплен большой опыт управления ресурсами банков, они не могут быть механически заимствованы азербайджанской банковской системой, поскольку в республике существует целый ряд экономических особенностей, связанных с развитием финансового рынка и функционированием коммерческих банков на этом рынке.

Особенности формирования ресурсов в республике 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 высокой доле централизованных кредитов в ресурсах банков, осуществляющих кредитование многих отраслей хозяйства, так и в жестких условиях управления банковской системой со стороны Национального банка. Своеобразие банковской системы республики требует разработки особых подходов к стратегическому и текущему управлению банками, что определяет необходимость научного обобщения накопленного опыта и дальнейшего развития теории и методологии управления банковскими ресурсами в экономике переходного типа и подтверждает актуальность темы диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности темы.**Вопросам формирования и использования кредитных ресурсов в условиях централизованной плановой экономики посвящены работы таких известных ученых в области денежного обращения и кредита, как З.В. Атлас, М.С. Атлас, З.С. Н.Д. Бар-ковский, З.С. Кацеленбаум, Я. Куперман, И.В. Левчук, О.И. Лаврушин, М.А. Пессель, А.Я. Ротлелейдер, Г.А. Шварц, Г.Е. Шенгер, М.М. Ямполь-ский и др. В трудах советских ученых - экономистов была разработана теория формирования и использования ссудного фонда государства, которая служила методологической основой управления кредитными ресурсами в социалистическом обществе. Переход к рыночной экономике потре-

бовал разработки новой концепции управления кредитными ресурсами. Различные аспекты многогранной проблемы управления ресурсами банковской системы при переходе к рынку были затронуты в работах Г.Н. Белоглазовой, М.П. Березиной, В. В. Геращенко, А. Г. Грязновой, Л. Н. Красавиной, Л. П. Кроливецкой, О. И. Лаврушина, М. А. Песселя, Н. А. Савинской, А. М. Тавасиева, М. М. Ямпольского, Ю.С. Крупнова, В. М. Усоскина, Е. Б. Ширинской и других. Однако данные вопросы рассматривались в общем контексте реформирования банковской системы, но не стали предметом самостоятельного комплексного исследования.

В трудах зарубежных авторов Э.Д. Доллана, Д. Кемпбелла, Д.Рида, Т.У. Коха, П. Роуза, Дж. Синки, Ж. Матука и др. формирование банковских ресурсов исследуется с позиций развитого, ликвидного, хорошо структурированного финансового рынка, причем основное внимание в этих работах уделяется новым инструментам привлечения ресурсов банками, использованию новейших информационных технологий, приемам маркетинга банковского рынка и другим прикладным вопросам. Экономические отношения, лежащие в основе формирования банковских ресурсов и их использования, проблемы управления ресурсами на макроэкономическом уровне и т.п. в данных работах практически не затрагиваются.

Для изучения банковской системы Азербайджана, как в советский период, так и в современности были изучены и написаны ценные, научные работы таких ученных как: А. А. Бабаев, А. А. Гулиев, Д. Д. Багиров, Е. М. Садыгов, М.М. Багиров, М.Х. Гасанлы, Р. Я. Мустафаев, P.M. Рзаев, Р.А. Баширов, СИ. Сафаров, С.Дж. Гахраманов, С. М. Мамедов, З.М. Мамедов, 3. Г. Ибрагимов. Однако, изучение темы "Управление Банковскими ресурсами" как объект независимого исследования до сегодняшнего дня не было по достоинству оценено.

Актуальность темы и ее недостаточная разработанность, дискусси-онность отдельных подходов к трактовке сущности банковских ресурсов и

управлению ими в рыночной экономике обусловили постановку цели и задач исследования, выбор предмета и объекта исследования.

**Целью диссертационного исследования**является развитие теории и методологии управления банковскими ресурсами в условиях переходной экономики и неразвитого финансового рынка, а также разработка рекомендаций по расширению ресурсной базы банков, повышению эффективности использования банковских ресурсов и снижению рисков, связанных с их привлечением.

**Задачи исследования. В**рамках поставленной цели были определены и решены следующие задачи:

изучить теоретические аспекты формирования банковских ресурсов в экономике переходного типа и развить методологию управления ими на макро- и микроуровне;

проследить генезис формирования теоретических подходов к управлению кредитными ресурсами на различных этапах развития экономики Азербайджанской Республики и соответствующих им форм привлечения и методов управления ресурсами банковской системы;

выявить особенности состояния ресурсной базы банков республики в настоящее время и определить факторы, оказывающие определяющее воздействие на ее структуру и динамику;

рассмотреть основные формы и инструменты привлечения ресурсов азербайджанскими банками, выявить проблемы их адаптации к рыночным условиям и на основе изучения зарубежного опыта разработать рекомендации по расширению спектра банковских услуг по привлечению свободных денежных ресурсов предприятий и организаций и сбережений населения;

оценить характер и степень участия банковских ресурсов в финансовом обеспечении развития реального сектора экономики республики

и обосновать предложения по усилению участия банков в стимулировании развития реального сектора;

разработать исходные принципы стратегического управления ресурсами на уровне коммерческого банка и подходы к формированию депозитной политики;

изучить основные виды рисков, связанных с привлечением банковских ресурсов и предложить комплекс организационно - методических мер по управлению ими;

критически рассмотреть существующие концепции создания в республике системы страхования банковских вкладов и обосновать собственные предложения, направленные на ускорение процессов формирования этой системы.

**Объектом исследования**является двухуровневая банковская система Азербайджанской Республики.

**Предметом исследования**выступают экономические отношения, складывающиеся в процессе формирования и распределения банковских ресурсов в республике.

**Методологической основой**диссертационного исследования является диалектический метод, традиционные методы дедуктивного и индуктивного анализа, структурно-функциональный, сравнительный анализ, восхождение от абстрактного к конкретному, а также методы экономико-статистических сравнений и абстрактно-логических суждений.

**Теоретическую базу исследования**составили современная экономическая теория, разработанная в трудах отечественных и зарубежных экономистов по проблемам эволюции денежно - кредитных отношений, организации и управления банковскими системами, законодательные и нормативные акты Азербайджанской Республики по регулированию деятельности банковской системы и вопросам денежно - кредитной политики. В процессе исследования кроме монографий, использовались публика-

ции в ведущих экономических журналах и средствах массовой информации Азербайджанской Республики, а также Российской Федерации и других стран СНГ.

**Информационной базой диссертации**послужили статистические материалы Национального Банка Азербайджанской Республики; исторические материалы по развитию банковской системы Азербайджана, статистические материалы, отчеты коммерческих банков, а также информация, опубликованная в периодических изданиях за 1995- 2002 гг.; кроме того, использовался личный опыт соискателя, накопленный в процессе многолетней практической деятельности в кредитной системе Азербайджана.

**Научная новизна диссертационного исследования**определяется развитием теории и методологии управления банковскими ресурсами в переходной экономике, разработкой практических рекомендаций по регулированию ресурсов банковской системы и методологических подходов к формированию депозитной политики банков. Проведенное экономическое исследование формирует научную базу совершенствования стратегии управления банковскими ресурсами в процессе преобразования банковской сферы Азербайджана.

**К основным научным результатам, полученным лично автором,**относятся следующие:

развито определение банковских ресурсов применительно к экономике переходного периода, определены их взаимосвязи с кредитными и финансовыми ресурсами и роль как источника внешнего финансирования развития национальной экономики исходя из того, что банки в течение всего переходного периода останутся основным видом финансовых посредников в экономике Азербайджана;

разработана методология управления банковскими ресурсами в условиях переходной экономики, основанная на разделении задач и полномочий по планированию, регулированию, анализу и контролю

ресурсов на уровне банковской системы и на уровне самостоятельного банка;

дана оценка современному состоянию ресурсной базы азербайджанских банков в контексте анализа тенденций экономического положения Азербайджанской Республики, выявлены основные проблемы ее развития и определены приоритетные направления государственного регулирования процессов формирования и использования банковских ресурсов;

на основе анализа проводимой Национальным Банком Азербайджанской Республики денежно - кредитной политики обоснованы рекомендации, направленные на повышение эффективности регулирующего воздействия на совокупный объем и структуру банковских ресурсов с помощью инструментов денежно - кредитного регулирования и стимулирование их использования на развитие реального сектора экономики республики;

выделены основные элементы механизма управления ресурсами на уровне отдельного банка, обоснован комплекс организационно -экономических мероприятий по расширению инструментов и методов привлечения ресурсов банками с учетом использования зарубежного и передового отечественного опыта;

обобщена практика работы азербайджанских банков по формированию ресурсов и разработана методология формирования депозитной политики банков, учитывающая особенности современного этапа экономического развития Азербайджанской Республики;

выявлены и классифицированы риски, связанные с привлечением  
ресурсов коммерческими банками, определены подходы к их управ  
лению и сформированы методические основы оценки систем управ  
ления этими рисками в банках;

разработана авторская концепция создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в республике, предусматривающая формирование особой некоммерческой организации, формирующей ресурсы за счет взносов банков - участников системы и средств Национального банка и обладающая определенными полномочиями в отношении надзора за банками.

**Теоретическая и практическая значимость исследования**состоит в развитии теоретических представлений о содержании банковских ресурсов и методологии управления ими в странах с переходной экономикой. Теоретическое осмысление опыта реформирования банковских систем при переходе к рынку позволило обосновать концептуальные положения по совершенствованию управления банковскими ресурсами на макро- и микроуровнях.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предлагаемые концептуальные и методологические разработки могут быть использованы как Национальным Банком Азербайджанской Республики в процессе регулирования банковских ресурсов, так и коммерческими банками при совершенствовании стратегии формирования своих ресурсов и разработке депозитной политики.

**Апробация результатов исследования.**Теоретические положения и практические выводы диссертационного исследования докладывались и обсуждались на республиканских и международных научно-практических конференциях. Материалы диссертации нашли свое применение в учебном процессе при подготовке и повышении квалификации экономистов по специальности «Финансы и кредит», а также использовались при выполнении научно-исследовательских работ. Ряд значимых результатов исследования были приняты для реализации коммерческими банками Азербайджана.

# По теме диссертации автором опубликовано научные и методиче-

ские работы общим объемом 55,72 п. л. Среди них 3 монографии, 15 статей и 3 тезисов, 1 учебно-методическая работа.

**Объем и структура работы.**Диссертация подготовлена на 258 страницах. Она состоит из введения, четырех глав, заключения и списка использованной литературы, содержащего 147 источников.

## Экономическое содержание банковских ресурсов

Исходной функцией банков, определяющей их особую роль в экономике, является функция посредничества в кредите, которая заключается в том, что банки привлекают временно свободные капиталы и сбережения одних экономических субъектов и передают их в форме кредитов тем экономическим субъектам, которые нуждаются во временном позаимствова-нии средств. Осуществляя функцию посредничества в кредите, банки не только передают капиталы в денежной форме от кредиторов к заемщикам, но проводят трансформацию привлеченных ресурсов по суммам, срокам и уровню ликвидности, приводя их в соответствие с потребностями заемщиков.

Банки исторически возникли на определенной ступени развития кредитного дела как особые учреждения, которые привлекали главным образом краткосрочные ликвидные депозиты, которые их владельцами рассматривались как альтернатива хранению денег в наличной форме, и предоставляли экономическим агентам кредиты на различные сроки. Ликвидность кредитов была низкой, поскольку по условиям кредитного договора банк, как правило, не имел возможности потребовать его досрочного погашения, и, следовательно, кредит мог быть превращен в ликвидную форму только при наступлении установленного договором срока его возврата. Таким образом, перед банками всегда стояла задача качественной трансформации привлекаемых ими ресурсов, которую они осуществляют путем изменения параметров привлеченных средств вкладчиков, предоставляя за их счет кредиты, имеющие отличные от депозитов характеристики. Если бы не было банков, то любой экономический субъект, желающий получить кредит на проведение того или иного мероприятия, должен был бы сам найти себе контрагента, согласного предоставить этот кредит на необходимую ему сумму и срок, соответствующий сроку проведения кредитуемого мероприятия, что чаще всего не достижимо на практике. Поэтому и возникает потребность прибегать к услугам банков, которые способны наиболее эффективно решать проблему трансформации временно свободных капиталов и сбережений. Как правило, они обладают активами, срочность которых превышает сроки исполнения их собственных обязательств перед клиентами и вкладчиками, размеры отдельных активов превышают размеры отдельных обязательств; ликвидность депозитов, привеченных банками выше ликвидности активов, а степень риска активов банка выше, чем степень риска его обязательств. Таким образом, финансовые требования кредиторов, т.е. владельцев свободных денежных капиталов в случае, если они действуют через банк, становятся более ликвидными, меньшими по размеру, более краткосрочными и менее рискованными. Но банки не только облегчают доступ экономических субъектов, нуждающихся в кредитовании, к ресурсам, но и стимулируют потенциальных кредиторов к инвестированию избытка своих средств.

Свободные денежные капиталы крупных размеров и без посредничества банков могли бы найти формы прибыльного размещения (на основе прямых кредитов, которые их владельцы предоставляли бы тем, кто был бы заинтересован в привлечении дополнительных денежных средств, и чья кредитоспособность была бы хорошо известна), но что касается мелких и мельчайших сумм денежных накоплений широких слоев населения, то без банков они не могли бы быть инвестированы их владельцами, а оставались бы на руках в виде «неработающих активов». Это относится и к свободным капиталам, высвобождающимся в процессе кругооборота, и оседающим в виде остатков на расчетных и текущих счетах. Ввиду краткосрочности их высвобождения данные ресурсы не могли бы быть использованы самими владельцами непосредственно для доходного размещения. Только благодаря банкам даже такие короткие деньги аккумулируются и используются на цели кредитования. Следовательно, банки, осуществляя функцию посредничества в кредите, обеспечивают направление всех свободных капиталов и сбережений, независимо от их сумм и сроков, на развитие экономики, иными словами, способствуют расширению финансовой базы экономического роста.

## Особенности развития банковской системы Азербайджана и формирование ее ресурсной базы

Интеграция экономики Азербайджана в единый народно - хозяйственный комплекс СССР и превращение самостоятельных банков в учреждения Госбанка и Стройбанка СССР ослабили интерес ученых к исследованию национальных особенностей формирования экономических институтов в республике в процессе ее исторического развития и в частности - к особенностям становления банковской системы капиталистического типа. Обретение политической и экономической независимости, необходимость поиска собственных путей и разработки новой модели банковской системы, экономически самостоятельной и основанной на рыночных принципах, повышают актуальность изучения и переосмысления исторического опыта, обращение к которому позволяет объективно оценить пройденные этапы и принять взвешенные решения на будущее.

Становление банковской системы в Азербайджане, как и в других государствах, происходило с переходом от феодальной к капиталистической системе хозяйства. По мере развития товарно-денежных отношений товаропроизводители испытывали все большую потребность в деньгах. Большие суммы 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 довольно длительное время не участвовал в ее финансировании. Проникновение иностранного капитала в экономику Азербайджана началось с появлением в Баку Нобеля. В дальнейшем в процессе своего развития предприятия Нобеля обратились к одному из банков Германии, откуда взяли крупный кредит.

Следует отметить, что 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 товаропроизводитель, заводчик и торговец попадали в зависимость от ростовщического капитала. Ростовщик был главной фигурой, располагавшей 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 включала акционерные и государственные кредитные учреждения. В целом дореволюционная (до 1917 г.) кредитная система Азербайджана была достаточно развита для того времени, она 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.

Пассивные операции до революционных банков Азербайджана включали в себя как накопление ими собственного капитала, так и привлечения вкладов. Вклады и остатки средств на счетах являлись наиболее важной частью пассива коммерческих банков. Они возникали из различных источников: от капиталов рантье, различных обществ, которые по своему назначению не могли заниматься хозяйственной деятельностью, средств населения, путем выпуска банкнот и векселей, а также за счет бюджетных отраслей государственного казначейства, запасных капиталов, поступивших на текущие счета в банки и др. Располагая большими денежными средствами, существующие в Азербайджане кредитные учреждения, и в первую очередь, банки со значительной прибылью для себя выдавали кредиты представителям различных промышленных и торговых кругов, крупным землевладельцам, средней и мелкой буржуазии.

## Цели государственного регулирования ресурсов банковской системы, его инструменты и методы

Поскольку банковские ресурсы составляют наибольшую долю финансовых ресурсов в экономке переходного типа, постольку важно правильно определить приоритеты их государственного регулирования, выбрать наиболее эффективные инструменты и методы, обеспечивающие их перераспределение на цели экономического развития. При этом система государственного регулирования банковских ресурсов должна быть адекватна реально сложившейся в республике экономической и политической ситуации.

Снижение возможности проведения прямого государственного контроля распределения средств через банковскую систему, организованную на рыночных началах, потребовало создания новых механизмов управления банковскими ресурсами, которое на макроэкономическом уровне может осуществляться только косвенными методами. Необходимо было освоить рыночные механизмы регулирования кредитной сферой, в том числе и банковскими ресурсами, модифицировать государственный контроль за финансовыми потоками, поскольку принципиально иным стал характер формирования системы государственных финансов, произошла либерализация рынка ссудных капиталов; введена конвертируемость маната. Управление большими объемами общественных ресурсов, аккумулированных на счетах частных и смешанных государственно - частных банков, требует, прежде всего, обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности самих банков, осуществляющих перераспределение ресурсов в масштабах всей экономики республики. Платежеспособность банков, в свою очередь, зависит от возможности сохранять доверие вкладчиков, клиентов финансовых рынков. Внутренняя нестабильность коммерческого банка в условиях изменения внешней среды может привести к развитию кризиса у отдельных банков и в целом банковской системы страны. Кризис приводит к серьезным макроэкономическим последствиям. Наиболее тяжелым из последствий кризиса является не эффективное размещение ресурсов, аккумулированных банками, выражающееся в снижении инвестиционной активности и темпов экономического роста. В период банковского кризиса нарушается механизм финансирования экономики, Что выражается в снижении эффективности производства; спаде в реальном секторе; усилении социальной напряженность.

С целью избежания кризисов и потерь необходим комплекс взаимосвязанных мер, направленных на поддержание банковской ликвидности, обеспечения эффективного перераспределения банковских ресурсов на цели экономического роста, а также на защиту интересов кредиторов и вкладчиков.

Как известно, этимология слова регулировать определяется латинским "regulare" и означает, во-первых, подчинять определенному порядку, правилу; во-вторых, устанавливать правильное, необходимое для работы взаимодействие частей механизма, аппарата и т.д.; и, наконец, в-третьих, делать что-то для получения необходимых показателей. Если речь идет о государственном регулировании, то имеют в виду установление государством законодательных правил ведения банковской деятельности, которые являются обязательными для всех субъектов банковской предпринимательской деятельности и создание организационных мероприятий, направленных на безусловное выполнение этих правил. С этих позиций можно утверждать, что регулирование банковских ресурсов в Азербайджанской республике осуществляется на основании Законов, нормативных документов Национального Банка Азербайджанской Республики и выражается в проведении определенных экономических и организационных мероприятий, направленных на максимально эффективное их использование на цели экономического развития. І

Регулирование банковских ресурсов на макроэкономическом уровне производится, во-первых, при проведении денежно - кредитной политики посредством использования ее основных инструментов, а во - вторых - в процессе реализации государственной политики в отношении банковского сектора, в том числе путем установления для банков пруденциальных норм, регламентирующих структуру ресурсов банка, направления их использования и осуществления контроля за их исполнением, а также путем формирования системы гарантирования вкладов в банках.