Багиров Мубариз Мамедгусейн оглы. Создание Национальной банковской системы Азербайджана : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 : СПб., 1997 196 c. РГБ ОД, 71:98-8/53-0

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы деятельности банков в условиях перехода к рыночной экономике 10

1.1. Деньги - среда, в которой оперируют банки 10

1.2. Услуга - товар банковской деятельности 25

1.3. Теоретический анализ кредитных отношений 31

1.4. История развития банковской системы 36

Глава 2. Банки, обслуживающие народное хозяйство Азербайджанской Республики на начальном этапе переходного периода 53

2.1. Банки с преобладающим государственным участием 53

2.1.1. Агропромышленный Акционерный Коммерческий банк (Агропромбанк) 53

2.1.2. Промышленный Инвестиционный Акционерный Коммерческий банк (Проминвестбанк) 60

2.1.3. Сберегательный банк (Сбербанк) 66

2.1.4. Международный банк 75

2.2. Частные коммерческие банки 85

2.3. Общая оценка системы коммерческих банков Азербайджана 92

Глава 3. Центральный банк в национальной банковской системе 102

3.1. Теоретические основы функционирования Центрального банка в рыночной экономике 102

3.2. Анализ регулирования работы Центральных банков и банковской деятельности 116

Глава 4. Направления преобразования системы коммерческих банков и повышение эффективности их деятельности 136

4.1. Реструктуризация системы банков 136

4.2. Кредитная политика коммерческих банков 145

4.3. Деятельность коммерческих банков в период реструктуризации системы 159

Заключение 171

Список литературы 179

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Банковская система играет важную роль в обеспечении функционирования рыночной экономики. Банки являются важнейшими элементами инфраструктуры современного общества, выполняют важные общественные функции. Устойчивость их функционирования существенным образом влияет на эффективность экономики в целом. Поэтому в большинстве стран банковская деятельность является наиболее строго регулируемым сектором. При этом банковская система имеет ярко выраженные национальные особенности, отражающие специфику формирования национальной банковской системы Азербайджана. Эта специфика определяется многими факторами.

Азербайджан - индустриальная страна с развитым сельским хозяйством. Она имеет мощную нефтяную, нефтеперерабатывающую промышленность, растущее газодобывающее производство и связанные с ними химическую промышленность, машиностроение. Развита текстильная, винодельческая и консервная промышленность. В сельском хозяйстве наиболее развито хлопководство, овощеводство, садоводство, виноградарство, шелководство, табаководство и чаеводство.

Инфраструктура банковской системы должна отражать промышленный, сельскохозяйственный, природный потенциал страны, небольшой по территории и численности населения. В Азербайджане создан новый денежный механизм. Только начался процесс приватизации государственных предприятий, высок уровень инфляции, не развит финансовый рынок. Действуют и такие факторы, как традиционные связи с соседней экономически развитой Турцией, Ираном, а также последствия военных действий. Важно подчеркнуть и то обстоятельство, что Азербайджан как суверенное государство возник в результате распада СССР и многие вопросы организации экономики сохранили черты

командно-плановой системы. В то же время страна имеет тесные экономические и политические связи с Россией, продвигающейся к созданию рыночной экономики более быстрыми темпами. Это создает благоприятные предпосылки для использования опыта РФ, возможность избежать некоторых ошибок на тернистом пути к рынку.

Банковская система Азербайджана на современном этапе ее развития носит переходный характер, испытывает влияние структурных изменений в экономике страны. Составной частью происходящих изменений выступает формирование новой институциональной структуры банковской системы, предполагающее по мере созревания объективных предпосылок появление кредитных учреждений нового типа. С этим связаны сложные проблемы реструктуризации банковской системы на рыночных принципах, решение проблем организации работы банков в новых условиях. Трудности, возникшие в функционировании банков Азербайджана в 1994-1996 г.г., выразившиеся в серьезных финансовых затруднениях и банкротстве ряда банков обостряют ситуацию.

Реформирование экономики и ее интеграция в мировую хозяйственную систему требует гармонизации принципов и практики деятельности отечественных банков международным стандартам. Для того, чтобы банки заняли ведущее место в структуре рынка, характерное для всех развитых стран, необходима глубокая проработка и обоснование концепции их развития в условиях рыночных отношений.

Большой вклад в разработку проблем национальных банковских систем внесли такие экономисты, как Г.Н.Белоглазова, В.В.Геращенко, С.К.Дубинин, О.И. Лаврушин, Е.А.Лебедев, Л.П.Кроливецкая, М.И.Усоскин, А.А.Хандруев и многие другие. Непосредственное участие в разработке совершенствования денежно-кредитной системы принимали ученые Азербадджанской Республики - Р.А.Бабаев, Г.Г.Джафаров, А.И. Касумова,А.М. Керимов, С.Д. Каграманов и др.

Научные работы указанных авторов, как и многих других, имеют большое теоретическое и практическое значение. Однако, банковская система Азербайджана находится на новом этапе своего развития и требует поэтому дальнейшего исследования. Эти моменты определяют актуальность темы диссертации.

Цели и задачи исследования. Цель исследования состоит в развитии методологических и теоретических, а также прикладных аспектов создания, развития и регулирования национшіьной банковской системы и разработки стратегии управления банковской системой Азербайджанской республики в условиях переходного периода, обеспечивающей повышение роли банков в стимулировании экономического роста.

Для реализации данной цели в диссертации поставлены и решены следующие задачи, определившие логику исследования и структуру работы:

провести теоретический анализ деятельности банков в условиях перехода к рыночной экономике;

изучить историю развития банковской системы;

- проанализировать существующую систему коммерческих банков  
Азербайджана, в том числе с преобладающим государственным участием и  
частных банков;

- дать общую оценку системы коммерческих банков Азербайджана;

- раскрыть значение Центрального банка в национальной банковской  
системе и определить направления повышения его роли;

- разработать направления преобразования системы коммерческих банков,  
включая реструктуризацию системы, кредитную политику и вопросы  
организации деятельности банков.

Предмет исследования - экономиеческие отношения, складывающиеся в процессе создания и функционировани национальной банковской системы Азербайджана , адекватной условиям перехода страны на рыночные принципы хозяйствования.

Объектом исследования - явилась банковская система Азербайджана, сложившаяся в результате первого этапа создания рыночной экономики в результате ликвидации системы банков, унаследованных от СССР.

Теоретической и информационной базой исследования являются труды отечественных, российских и зарубежных экономистов, разработки МВФ и других международных финансовых организаций, законодательные акты Азербайджана и Российской Федерации, нормативные документы Национального банка Азербайджана и Банка России, материалы международных банковских конгрессов, конференций и семинаров.

Методологическая основа исследования. В основе исследования лежит диалектический метод, предполагающий изучение экономических явлений в их постоянном и взаимосвязанном развитии. Широко применялись системный анализ, обобщение, синтез, логический и сравнительный анализ, метод экспертных оценок и другие специальные приемы обработки экономической информации.

Научная новизна диссертационной работы заключается в том, что в ней на основе комплексного экономического исследования банковской системы Азербайджана разработаны методологические основы ее реорганизации в ходе построения экономики рыночного типа. Наиболее существенными являются следующие результаты, характеризующие новизну диссертации:

разработаны методологические основы ее реорганизации и обоснована стратегия развития в период перехода к двухуровневой структуре банковской системы;

разработана методология создания национальной банковской системы как самостоятельного элемента национальной экономики на основе реформирования системы государственных административно управляемых кредитных учреждений;

выявлены и обоснованы политико-экономические, социальные и иные условия становления независимой национальной банковской системы;

- выделены основные тенденции развития коммерческих банков в переходный период и выявлены экономические и организационные проблемы их функционирования;

теоретически обоснована регулирующая роль Центрального банка при проведении преобразований банковской системы и определены направления ее реализации в Азербайджанской республике;

обоснованы рекомендации по совершенствованию организации Центрального банка и усилению его регулирующего воздействия на банки второго уровня;

- доказана историко-экономическая обусловленность кредитной политики коммерческих банков республики в переходный к экономике рыночного типа период и предложены перспективные направления развития кредитной деятельности банков;

- обоснованы принципы преобразования государственных банков  
республики , обеспечивающие согласованность интересов частного  
инвестора и стабильности банковской системы в целом.

В диссертации содержатся также другие новые научные результаты более частного характера, отражающие личный вклад диссертанта в исследуемую проблему.

Теоретическая и практическая значимость работы. Диссертация представляет собой самостоятельное завершенное научное исследование одной из самых актуальных для современного этапа развития экономики Азербайджана проблемы создания национальной банковской системы, соответствующей рыночным отношениям.

Практическая значимость данного исследования состоит в том, что в ней предложены пути совершенствования банковского обслуживания Азербайджана, становления работоспособной инфраструктуры банковского сектора в стране, ускоренного формирования цивилизованного кредитного рынка в Азербайджанской Республике.

Сформулированные в диссертационной работе положения и рекомендации использованы при разработке методических материалов в деятельности Проминвестбанка, Национального Банка Азербайджана. Отдельные теоретические и практические положения диссертации используются в учебном процессе Азербайджанского государственного экономического института. Практическое использование результатов исследования подтверждается официальными документами.

Апробация результатов исследования . Основные положения диссертации опубликованы в 22-ух научных работах общим объемом 24,4 пл. Они были доложены на Республиканской конференции, посвященной реформе банковской системе Азербайджана, проведенной МВФ и Всемирным банком на конференциях в Турции, Австрии и Великобритании.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, четырех глав, списка литературы. Общий объем основного текста работы 196 стр. Диссертация содержит 22 таблицы и 3 рисунка.

## Деньги - среда, в которой оперируют банки

Для достижения поставленной перед диссертационным исследованием цели в первую очередь необходимо определиться с теоретическими основаниями нашей работы.

В современной экономической науке сложились два основных гносеологических подхода к исследованию - нормативный и позитивный.

Экономисты, придерживающиеся в своих работах нормативного подхода, опираются на заранее определенные постулаты, на формирование которых определяющее влияние оказывают философские, религиозные и политические взгляды ученого. Эти базисные взгляды в значительной степени влияют на изучение экономической деятельности, навязывая зачастую определенную оценку фактов реальной жизни. С другой стороны, они помогают созданию целостного системного исследования. Данный подход к методу изучения экономики и изложения полученных результатов, разделяли, на наш взгляд, такие ученые как А.Смит, Дж.Милль, К.Маркс, К.Менгер, Е.Бем-Баверк, А.Маршал.

Однако большая часть исследователей придерживается другой точки зрения на способ исследования хозяйственной жизни общества. По мнению сторонников такого подхода главная задача науки заключается в систематизации явлений экономической жизни общества,их количественном анализе. При этом используется ряд математических выкладок, графики и диаграммы, формализованные модели. Не отрицая необходимости такого "инженерного" подхода, особенно на первоначальных стадиях исследования, мы придерживаемся мнения о его ограниченности. Зачастую на сложном математическом языке выражаются вполне тривиальные мысли.

В современной науке увеличивается интерес к скорее философскому, нежели экспертному подходу к исследованиям, что выразилось в присуждении Нобелевской премии по экономике за 1991 год Р. Коузу, яркому представителю нормативного подхода.

Наряду с теорией познания в методологию современной науки об экономике входит и собственно политическая экономия. В настоящее время в экономической науке наибольшее признание получили неоклассические теории, кеинсианство и монетаризм. Эти теоретические воззрения наряду с несомненными достоинствами имеют и существенные недостатки.

Определение методологической основы исследования позволяет нам перейти непосредственно к анализу деятельности коммерческих банков в условиях становления рыночных отношений. Их функционирование в значительной степени определяется особенностями деятельности банков; привлечением свободных денежных средств (покупкой денег) и распределением кредитных ресурсов (продажей денежных средств), а также характером услуг, связанных с обеспечением этого процесса. В экономической литературе все большее признание завоевывает термин "продукция банка", или банковский товар и услуги /90; 543/. Некоторые авторы понимают под продукцией банка исключительно его услуги и классифицируют их на два класса: услуги по активным и пассивным операциям. "Услуги по пассивным операциям оказываются в целях аккумуляции средств, в основном сбережений и временно свободных средств населения, составляющих основу кредитных систем развитых стран. Путем оказания услуг по активным операциям коммерческие банки распределяют собранные средства таким образом, чтобы обеспечить себе конкурентоспособный уровень прибыли и необходимую устойчивость в функционировании790, с. 222/.

## Банки с преобладающим государственным участием

Агропромбанк (Azerbaijan Respublicasi Sehmdar-Kommersiya Agrar-Sanaye Bank - Акционерный коммерческий агропромышленный банк Республики Азербайджан) - самый заметный из существующих государственных банков, сохранивший на сегодняшний день ликвидность благодаря поступлениям от высокого урожая хлопка. Банк фактически теряет деньги.

На начало 1996 года оценочная неплатежеспособность банка составляла около 200 млрд. манатов. Правление и акционеры банка, пользуясь временной ликвидностью, пытаются усовершенствовать корпоративное управление и повысить профессиональный уровень персонала с тем, чтобы стать универсальным банком, отвечающим международным требованиям и обслуживающим преимущественно сельскохозяйственный сектор.

Реструктуризация банка требует изменения финансовой структуры и организации текущей работы. Финансовая реструктуризация должна быть направлена на урегулирование портфеля сомнительных кредитов, а операционная перестройка предполагает принятие мер, отвечающих международным стандартам. До начала какой-либо операционной реструктуризации Агропромбанку необходимо решить, имеется ли долгосрочная потребность в банке, специализирующемся на финансировании сельского хозяйства, или же целесообразнее разделить его на сельское финансовое учреждение и банк универсального типа, широко представленный в сельских областях Азербайджана. Долгосрочная стратегия финансирования приватизированного сельскохозяйственного сектора Азербайджана неизбежно будет иметь непосредственное влияние на окончательную операционную реструктуризацию банка.

Учитывая его неплатежеспособность, первым и безотлагательным шагом в рамках финансовой реструктуризации должно стать его обособление в банковской системе, наряду с принятием решительных мер по взысканию задолженности по просроченным ссудам и процентам по ним. Прибыль от урожая хлопка должна позволить большинству заемщиков банка погасить просроченные основные суммы долга и проценты. Это позволит упорядочить кредитный портфель. Проблематичные кредиты могут передаваться дочернему предприятию или внутреннему отделу по урегулированию просроченных обязательств. Часть портфеля может быть также продана или передана другим банкам.

Портфель кредитов, по которым производятся выплаты, и другие элементы банка должны затем подвергнуться операционной реструктуризации в соответствии с избранной акционерами банка стратегией. В более отдаленной перспективе целью может стать шіституциональное развитие и приватизация банка в рамках приватизированного сельскохозяйственного сектора Азербайджана.

Придя на смену управлению Агропромбанка СССР в Азербайджане, банк был преобразован сначала в акционерную совместную собственность закрытого типа, а в 1992 году - открытого типа. В соответствии с уставом в банке насчитывается 18 учредителей. Все учредители - государственные организации. В октябре 1992 года уставный капитал банка составлял 10,2 млрд. манатов. На основе этого капитала собственность на акции распределялась следующим образом: 56,2% - Министерство финансов, 5,7% - Министерство сельского хозяйства, 1,9% - персонал банка, 9,9% -Государственная страховая компания, 9,5% - Azerittifak, по 9% Сберегательный банк и Проминвестбанк. Оставшаяся доля принадлежала государственным сельскохозяйственным организациям. Банк имеет 82 филиала и 1500 работников, из которых 178 заняты в главном управлении.

Агропромбанк - отраслевой банк, финансирующий производство сельхозпродукции, а также агроперерабатывающее производство. После преобразования банка в акционерное общество открытого типа, его филиалы начали продавать акции банка заемщикам и другим клиентам банка. Клиентами банка являются 742 единицы сельскохозяйственного сектора, 1 200 колхозов, 900 совхозов и другие физические и юридические лица, связанные с сельскохозяйственным сектором. Наряду с традиционными услугами банк следит за поступлением средств от сельскохозяйственных предприятий в Государственный пенсионный фонд (ГПФ) и перечислением выплат из ГПФ. Производит бюджетные выплаты беженцам с оккупированных территорий и недавно начал принимать вклады населения. На рынке вкладов населения банк занимает 23%, уступая только Сберегательному банку (63%).

## Теоретические основы функционирования Центрального банка в рыночной экономике

Как известно, центральные банки возникают тогда, когда в них возникает экономическая необходимость. Их создание явилось выдающимся историческим открытием, потому что они позволяют решить по крайней мере одну, но сложнейшую экономическую задачу. Дело в том, что рыночные отношения по природе своей являются стихийными. Это приводит к тому, что чем развитее становятся рыночные отношения, тем сильнее и, следовательно, разрушительнее оказывается их стихийный характер. На определенном этапе развития цивилизации общество начинает понимать необходимость ограничения указанного стихийного начала рынка, минимизации связанных с ним экономических потерь, которые несут все участники рынка - и производители, и потребители, и посредники.

Задача эта поистине сложная: с одной стороны, надо сохранить свободу предпринимательства и распоряжения частными средствами; с другой - ограничить по возможности стихийно-разрушительное начало, внутренне присущее рынку, избавить общество и конкретных его членов от неоправданных потерь. Можно даже сказать, что задача состоит в том, чтобы сохранить в рынке его "хорошие" качества и по возможности нейтрализовать "плохие" - задача, долгое время служившая предметом насмешек, но вполне корректная для условий XX в. Вторая часть данной задачи решается с помощью общественного контроля основных параметров рынка и целенаправленного на них воздействия, т. е. общественно организованного регулирования. В банковской сфере функции такого регулятора рыночных отношений поручаются такому государственному институту как центральный банк.

В условиях рыночной экономики или перехода к ней государственное регулирование хозяйственной деятельности должно преследовать три главные цели:

создание (поддержание) общих условий цивилизованного функционирования рынка, всей национальной экономики;

стратегическое планирование науки и научно-технического прогресса;

решение макроэкономических проблем.

Как государственный орган центральный банк применительно к своей сфере должен участвовать в достижении всех трех целей, для чего, в частности, он обязан:

поддерживать правопорядок в финансовой сфере, заставлять участников денежно-кредитных отношений выполнять заключенные ими договоры, предупреждать споры или разрешать их, если они возникают:

осуществлять эмиссию наличных денег, обеспечивать правильное денежное обращение в стране, определять стандарты и порядок ведения расчетов и платежей;

выполнять или организовывать выполнение общезначимых для денежно-кредитной сферы работ (создание инфраструктуры, обеспечение надежности и безопасности банковской системы и т.д.):

добиваться стабильности денежной единицы и цен с учетом других макроэкономических задач (обеспечение оптимальных объемов национального производства, темпов и качества экономического роста, уровня занятости и т. д.).