

**НАЦИОНАЛЬНАЯ АКАДЕМИЯ НАУК АЗЕРБАЙДЖАНА
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ**

На правах рукописи

АЛИДА ТЕЙМУР КЫЗЫ ГУСЕЙНОВА

**УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ ЕЕ
ПОВЫШЕНИЯ В АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

Специальность: 5307.01- Экономическая теория

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т

диссертации на соискание научной степени доктора
философии по экономике

БАКУ – 2013

Работа выполнена на кафедре «Банковское дело»
Азербайджанского Государственного Экономического Университета

Научный руководитель: доктор экономических
наук, проф. **Д.А.Багиров**

Официальные оппоненты: доктор экономических наук
В.С.Эюбов

доктор философии по экономике
Я.А.Мамедов

Ведущая организация: **Бакинский Государственный
Университет кафедра
„Экономика и управление”**

Защита диссертации состоится «27» «12» 2013г. в
« » часов на заседании Диссертационного Совета ФД.01.181 по
защите диссертаций доктора философии по экономике в Институте
Экономике Национальной Академии Наук Азербайджана по адресу:
AZ 1143, г. Баку, пр. Г. Джавида 31, Институт Экономики НАН
Азербайджана

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке
Национальной Академии Наук Азербайджана.

Автореферат разослан « » _____ 2013 года

**Ученый секретарь
Диссертационного Совета
ФД.01.181, д.ф.э., доцент:**

Г.С.Гаджиева

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность исследования. На современном этапе общественного развития проблема обеспечения устойчивости коммерческих банков приобретает ключевое значение. Трудное финансовое положение кредитных организаций, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций в экономику — с другой стороны, в известной степени обостряют проблему, превращают её в одну из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики.

Банковская система Азербайджана с 1996 года имела высокие темпы развития и определенную устойчивость функционирования, приобретала в значительной степени новый качественный уровень, свойственный субъектам рыночной системы отношений. Финансово-экономические трудности государства, проявившиеся в виде кризиса начала 90-х годов затронули ее меньше, чем другие сферы экономики, а потому казалось, что она может успешно функционировать как относительно изолированная и самодостаточная система. Меры, принимаемые регуляторами в Азербайджане, направлены на сведение к минимуму негативного воздействия мирового финансового кризиса на местную банковскую систему. Результатом данных мер является то, что банковский сектор нашей страны, в отличие от других стран, является самым стабильным и в нем не наблюдается чрезмерная напряженность. Банковская система Азербайджана выдержала тест мирового кризиса и сохранила доверие к себе. Однако кризис показал, что в стране со слабой экономикой невозможно создать сильную и устойчивую банковскую систему. Экономическая жизнь страны показывает что, банки являются таким же зависимым элементом экономики, как и другие ее коммерческие и некоммерческие структуры.

Несмотря на достигнутые к настоящему времени положительные результаты, банковская система еще не полностью преодолела последствия прошедшего ранее финансового кризиса, вскрывшего внутренние проблемы банков, связанные с низким уровнем банковского капитала, значительной величиной невозвращенных кредитов, недооценкой внутреннего контроля и анализа финансово-экономической деятельности.

Устойчивость коммерческих банков определяет не только развитие кредитных организаций, но и функционирование других экономических субъектов. Практика показывает, что устойчивость коммерческих банков оказывает существенное влияние на устойчивость развития экономики в целом.

С целью дальнейшего укрепления банковской системы Ассоциацией коммерческих банков Азербайджана разработан проект «Концептуальных основ развития банковской системы», в котором выработаны подходы к решению наиболее актуальных задач в сфере реформирования банковской системы в соответствии с международными представлениями о современной банковской деятельности.

Восстановление и развитие азербайджанской банковской системы неразрывно связано с проведением мероприятий контроля, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков.

Одной из наиболее актуальных, в настоящее время является задача рейтинговой оценки кредитных организаций, как одного из видов сравнительного анализа деятельности коммерческих банков.

На современном этапе развития экономики республики банковская система находится в состоянии поиска путей выживания и адаптации к новым условиям. Сегодня состояние банковского сектора можно охарактеризовать как переходящее от неустойчивого положения к относительной стабилизации. Описываемое положение банков, а также необходимость расширения инвестиций в экономику в известной степени обостряют проблему, превращают ее в один из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов национальной экономики. Устойчивость коммерческих банков – это не только атрибут современной политики их выживания, но и стратегия развития кредитных учреждений.

В условиях перехода банковской системы на международные стандарты учёта остро встаёт задача обеспечения управления банка показателями, отражающими влияние разнообразных факторов на устойчивость коммерческих банков. Такая информация может и должна быть сформирована на основе анализа показателей коммерческих банков.

Надо отметить, что назрела объективная потребность в углубленных научных исследованиях вопросов устойчивости

банковской системы как составной части экономической системы.

Недостаточная изученность проблемы устойчивости коммерческих банков свидетельствует об актуальности выбранной темы исследования.

Степень изученности проблемы. В настоящее время имеется немало публикаций, посвященных теории и практике обеспечения устойчивости, ликвидности и стабильности коммерческих банков, проводятся дискуссии и семинары с участием деловых кругов и представителей властных структур, вносятся различные практические рекомендации по вопросам реформирования банковской системы Азербайджанской Республики. Проблемы устойчивости нашли отражение в трудах современных специалистов банковского дела. Из отечественных авторов можно выделить работы: Ш.Э.Абдуллаева, А.Н.Аббасова, Д.А.Багирова, М.М.Багирова, Х.Х.Ханкишиева, З.Ф.Мамедова, Р.М.Рзаева, М.М.Садыгова и др. Из зарубежных ученых труды М.Б.Аушев, И.Т.Балабанов, А.В.Бачурин, Г.Н.Белоглазова, Л.П.Белых, М.З.Бор, В.И.Букато, В.Н.Живалов, В.В.Иванов, Б.К.Злобин, Л.П.Кроливецкая, В.И.Колесников, Д.А.Лебедев, Ю.С.Масленченков, И.Д.Мамонова, Д.А.Мастепанова, Ю.А.Симановский, В.М.Усоскин, Г.Г.Фетисов, А.Н.Фоломьев, Д.М.Кейнс и других представляют интерес.

Однако в области изучения устойчивости банков остается немало нерешенных проблем как теоретического, так и прикладного характера, что и определило актуальность темы диссертационного исследования, его цели и задачи.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является выработка теоретико-методологически обоснованных рекомендаций и мер, способствующих повышению устойчивости коммерческих банков в целом, на основе анализа и исследования концептуальных основ их деятельности. В соответствии с поставленными целями в работе определены следующие задачи:

- определить теоретико-методологическую базу устойчивости коммерческих банков;
- раскрыть содержание понятия экономическая устойчивость, надежность, ликвидность коммерческого банка;

- выявить критерии, факторы, влияющие на надежность и устойчивость коммерческих банков;
- на основе обоснования ряда показателей предложить методику оценки устойчивости коммерческих банков;
- дать оценку показателей, характеризующих устойчивость функционирования банков;
- выработать стратегию повышения устойчивости коммерческих банков Азербайджана;
- определить основные направления развития коммерческих банков;
- разработать методологически обоснованные меры, обеспечивающие более устойчивую, эффективную деятельность коммерческих банков.

Предметом исследования являются экономические отношения в банковском секторе Азербайджана по обеспечению устойчивого функционирования коммерческих банков.

Объектом исследования являются коммерческие банки республики.

Теоретико-методологической базой исследования являются труды и разработки ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области развития финансов, банковского дела, а также законы Азербайджанской Республики, Постановления Правительства Азербайджана, Указы Президента Республики, нормативно-правовые акты и другие.

В диссертационной работе были использованы системно-комплексные подходы к исследованию устойчивости коммерческого банка, методы научного наблюдения, сравнения, анализа и синтеза.

Информационной базой исследования явились материалы Центрального банка Азербайджана, Государственного Комитета по Статистике, материалы специальных экономических изданий и текущей периодики по проблемам развития банковской системы, финансовых и денежных рынков, научно-практических конференций и т.д.

Научная новизна диссертации состоит в следующем:

- комплексно изучены теоретико-методологические основы обеспечения устойчивости коммерческих банков;

- разработаны методологические принципы оценки устойчивости банка;
- выявлены факторы и определены критерии, влияющие на устойчивость коммерческих банков;
- анализирована и дана оценка деятельности коммерческих банков Азербайджана.
- разработана стратегия обеспечения прироста банковского капитала экономическими методами;
- разработаны научно-обоснованные предложения по повышению устойчивости коммерческих банков республики.

Практическая и теоретическая значимость. Практическая значимость исследования определяется тем, что обоснованные и разработанные подходы, теоретические обобщения, а также выводы и рекомендации могут быть использованы специалистами банковского дела разных уровней и самими коммерческими банками в целях совершенствования методик оценки устойчивости банков, улучшения качества банковской политики, повышения эффективности управления рисками; органами управления при разработке мер и программ по стабилизации и повышению устойчивости банков; Ассоциацией коммерческих банков в работе по координации деятельности коммерческих банков: с целью регулирования взаимоотношения Центральным Банком Азербайджанской Республики по регулированию деятельности работы коммерческих банков и созданию условий для их устойчивого функционирования.

Теоретические разработки проблемы устойчивости коммерческих банков могут быть использованы в ходе преподавания.

Апробация результатов исследования. Основные выводы и рекомендации нашли свое отражение в научных докладах на конференциях, в частности на «Общереспубликанской научной конференции молодых специалистов», посвященной 87-и летию дня рождения Г.Алиева, на «Научной конференции аспирантов и диссертантов Республики», проведенной Министерством Образования Азербайджанской Республики.

Публикации. По теме диссертации автором опубликованы 11

статей и 5 тезисов.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, 3 глав, 8 параграфов, 18 таблиц, 1 рисунка, заключения, списка использованной литературы, 3 приложений, общим объемом 150 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы, определяется степень ее изученности, формируется цель и задачи диссертации, раскрывается ее научная и практическая значимость.

В первой главе – «Научно-методологические основы изучения устойчивости коммерческих банков» - изучены теоретические и методологические основы устойчивости коммерческих банков, исследованы критерии определения и поддержания финансовой устойчивости коммерческих банков, а также раскрыты методологические принципы государственного регулирования развития банковского сектора.

В современных условиях весьма важным представляется всестороннее изучение экономических основ и факторов устойчивости коммерческих банков.

Устойчивость коммерческого банка является не до конца осознанной, изученной и слабо разработанной теоретической и практической проблемой. В современной экономической литературе, как отечественной, так и зарубежной, бытуют разные мнения относительно содержания категории «устойчивость коммерческого банка». Это можно объяснить тем, что она имеет комплексный характер, отражающий не только внутренние, но и внешние факторы банковской деятельности.

В экономической литературе категорию устойчивость часто отождествляют с надежностью, стабильностью, ликвидностью и равновесием.

Устойчивость коммерческого банка, по мнению автора, первична по отношению к понятию «надежность банка». То есть, «устойчивость банка» - это более фундаментальное, широкое, охватное понятие, нежели «надежность». Поэтому многие авторы чаще апеллируют к термину «устойчивость». А надежный – это не всегда устойчивый банк. Надежность банка – это способность банка

к выполнению взятых на себя обязательств. Коммерческий банк, будучи надежным, к примеру, может выполнить свои обязательства перед клиентом, но это будет идти вразрез с его устойчивостью, вызывать сокращение прибыли и даже привести к убыткам.

С экономической точки зрения, понятие устойчивости банка следует рассматривать в значении его устойчивого равновесия.

Многие авторы – экономисты советского периода рассматривали проблемы равновесия в основном в связи с проблемами народнохозяйственного планирования. Здесь можно выделить следующие работы: А.В. Бачурина «Рынок в СССР. Становление, регулирование» (1991), В. А. Волконского «Модель оптимального планирования взаимосвязи экономических показателей» (1967), В. Л. Макарова, А. М. Рубинова «Математическая теория экономических показателей» (1973) и др.

Более обобщенную трактовку общеэкономической устойчивости фирмы дает профессор Б. К. Злобин. Согласно его концепции устойчивость фирмы есть мера (степень) соответствия результатов текущей деятельности фирмы ее стратегическим целям. Относительно коммерческих банков, как субъектов рыночного хозяйства, данной трактовки придерживается М. Б. Аушев. Автор работы анализирует устойчивость как динамическую категорию, определяемую по критерию долгосрочной прибыльности.

Ю.С. Масленченков считает, что экономическая устойчивость коммерческого банка – это стабильность его деятельности в свете средне – и долгосрочной перспективы. То есть устойчивость отражает состояние коммерческого банка в существующей рыночной среде, которая обеспечивает целенаправленность его движения в настоящем времени и прогнозируемой перспективе.

Профессор М. М. Багиров считает, что «экономическая устойчивость коммерческого банка, есть умение, способность выполнить все поставленные перед собой задачи для обеспечения долгосрочной ликвидности, а также своевременное выполнение взятых на себя обязательств».

Исследование научной литературы в области устойчивости позволило автору сформировать свое определение устойчивости коммерческого банка. Так, по мнению автора, под экономической устойчивостью коммерческого банка следует понимать способность коммерческого банка достигать равновесного состояния в

существующей экономической среде и удерживать данное состояние в течение длительного периода времени, с целью добиться выполнения поставленных перед банком стратегических задач, а также в условиях воздействия положительных или же отрицательных внешних и внутренних факторов.

Важнейшей характеристикой общеэкономического содержания устойчивости любого предприятия, в том числе и банка, является ее структурная многосложность, обусловленная множеством факторов ее определяющих.

По мнению автора, говоря о факторах устойчивости коммерческого банка, их можно классифицировать следующим образом:

Таблица 1.

**Классификация факторов, влияющих на устойчивость
коммерческого банка**

Классификационные признаки	Факторы
По способу возникновения	Внешние и внутренние
По времени действия	Постоянные и форс-мажорные
По степени важности	Основные и второстепенные
По структуре	Простые и сложные
По направлению влияния	Положительные и отрицательные
По содержанию	Политические, экономические, и организационные

Любая классификация существующих факторов служит определенным целям. Наиболее важной, представляется классификация факторов по способу возникновения.

Рассматривая внутренние и внешние факторы, автор отмечает, что внешние факторы уместно подразделить на шесть самостоятельных групп: 1) общеэкономические; 2) политические; 3) финансовые; 4) социально-психологические; 5) правовые; 6) форс-мажорные.

Внутренние факторы устойчивости следует подразделить на три самостоятельных групп: 1) организационные; 2) технологические; 3) финансово-экономические.

Рассмотренный перечень внешних и внутренних факторов,

способны оказать воздействие на устойчивость коммерческого банка, очень индивидуален и зависит от особенностей организации и содержания работы каждого отдельно взятого банка.

Для оценки устойчивости коммерческого банка необходимо установить критерии, характеризующие его устойчивость. Под критерием обычно понимается признак, на основании которого производится оценка. Г.Г.Фетисов к критериям устойчивости банка относит: достаточность капитала, качество активов, качество пассивов, ликвидность, прибыльность. По мнению автора, важным представляется конкретизация содержания данных критериев.

В диссертации основное внимание уделяется методологическим принципам, в соответствии с которыми государство может развивать банковскую систему на основе законов и правительственных решений:

- а) многоукладность;
- б) равноправная конкуренция;
- в) рыночная дисциплина;
- г) развитие финансово-экономической самостоятельности;
- д) соблюдение национального приоритета в банковской системе.

Таким образом, пять названных принципов образуют стратегическую основу развития банковской сферы.

Достижение устойчивого и сбалансированного экономического роста и восстановление статуса Азербайджана – как государства с высоким промышленным потенциалом напрямую зависит от того, каким будет положение банковской системы, регулирующей развитие экономики. От того, как будут развиваться коммерческие банки, во многом зависит и результат проводимых экономических реформ в Азербайджане.

Во второй главе – «Анализ и оценка устойчивости коммерческих банков» - анализируется динамика развития банковской системы Азербайджанской Республики, исследовано определение устойчивости деятельности банковской системы на основе анализа показателей коммерческих банков и дана оценка устойчивости коммерческих банков.

Банковская система Азербайджанской Республики представляется двумя крупными государственными и многочисленными коммерческими банками.

Развитие банковской системы республики зависит от уровня развития каждого отдельно взятого банка.

В целом, по данным Государственного Комитета Статистики можно сделать вывод об улучшении ситуации в развитии экономики Азербайджанской Республики. Положительные сдвиги в экономике способствовали улучшению работы банковского сектора.

Следует отметить, что коммерческие банки республики практически выполняют только те операции, которые им разрешена лицензией. На территории республики на сегодняшний день действует 43 коммерческих банков, из них 2 банка считаются государственными, а 41- частными. Из них 22 - с иностранным капиталом.

Центральным Банком Азербайджана определен минимальный уровень уставного капитала для коммерческих банков который составляет 10 млн. манат.

Динамика работы коммерческих банков за исследуемые годы подтверждает развитие позитивных тенденций в банковском секторе республики.

Анализируя итоги деятельности коммерческих банков Азербайджана за 2012 года можно прийти к выводу о том, что большинству банков удалось достичь роста основных показателей, а также год можно считать удачным с точки зрения получения итоговой прибыли. Большинство банков демонстрируют заметный рост. Первая пятерка крупнейших банков не меняется уже давно и состоит из IBAR, Kapital Bank, Xalq Bank, Bank Standart и Pasha Bank, на долю которых суммарно приходится 66% от общих банковских активов банков, участвующих в ренкинге.

С целью успешного выполнения поставленных перед банками заданий они постоянно увеличивают совокупный капитал.

Анализ основных показателей деятельности кредитных организаций, расположенных на территории Азербайджанской республики в 2012 году позволяет сделать вывод об улучшении финансовой устойчивости банковского сектора.

Таблица 2.

Финансовые результаты банковской деятельности (к началу года после уплаты налогов) в млн. манат.

Год, месяц	Количество во доходных банков	Совокупный прибыль банковской системы (по доходным банкам)	Количество убыточных банков	Совокупный прибыль банковской системы (по убыточным банкам)	Конечная прибыль (убыток) полученный банками
2003	33	20,53	11	1,93	18,60
2004	28	38,91	14	7,87	31,03
2005	36	45,01	6	2,35	42,66
2006	30	62,08	13	13,00	49,08
2007	40	132,77	5	3,65	129,12
2008	38	192,08	8	7,40	184,68
2009	39	269,57	7	16,59	252,98
2010	32	165,84	13	45,57	120,27
2011	30	163,52	14	-322,51	-158,99
2012	33	195,51	10	-65,50	130,01

Источник: Центральный Банк Азербайджанской республики. Статистический бюллетень 12/2012, стр. 56

Как видно из таблицы количество убыточных банков за 2006-2007 годы снизилось почти в 2,3 раза, а за 2007-2012 годы увеличилось на 2 раза. Несмотря на то, что в количестве прибыльных банков наблюдается незначительное снижение (в 2007 году – 40 банков, в 2012 году – 33 банков) конечная прибыль банковской системы возросла на 130, 01 млн. манат.

В целом, исходя из проведенного анализа, автор приходит к выводу о том, что банки Азербайджанской Республики на сегодняшний день относительно устойчивы. Выполняются требования Центрального Банка по нормативу достаточности капитала.

Для оценки достаточности капитала с целью определения устойчивости системы коммерческих банков представляет интерес

динамика совокупного капитала банков республики.

Таблица 3.
Динамика совокупного капитала банковской системы
Азербайджанской Республики

(в млн. манат)

Год	До 3,5 млн. манат		От 3,5 млн.–до 5,0 млн. манат		От 5,0 млн.–до 10,0 млн.		Более 10 млн. манат	
	Количество банков	Доля в совокупном банковском капитале, %	Количество банков	Доля в совокупном банковском капитале, %	Количество банков	Доля в совокупном банковском капитале, %	Количество банков	Доля в совокупном банковском капитале, %
2004	19	24,5	10	17,2	10	27,7	4	30,6
2005	2	1,8	9	12,3	23	41,2	8	44,7
2006	0	0,0	3	2,4	29	45,6	11	52,0
2007	0	0,0	1	0,5	5	4,4	39	95,1
2008	0	0,0	1	0,3	2	1,1	43	98,6
2009	1	0,2	0	0,0	3	1,1	42	98,7
2010	0	0,0	1	0,2	2	0,9	42	98,9
2011	0	0,0	1	0,2		0,4	42	99,4
2012	0	0,0	1	0,2	5	0,3	41	99,5

Источник: Центральный Банк Азербайджанской Республики. Статистический Бюллетень 12/2012, стр. 55

Данные таблицы показывают, что объем совокупного капитала за последние годы имели динамику прироста. Это стало возможным благодаря более качественной структуре капитала национальной банковской системы по сравнению, например, с капиталом других стран, для структуры которого был характерен повышенный риск.

Таким образом, представляет несомненный интерес для оценки устойчивости коммерческих банков норматив достаточности капитала. Центральный Банк АР установил с 01.01.2000 г. размер

этого коэффициента для банков, собственные средства которых составляют от 5,0 до 10,0 млн. манат, на уровне 0,3%; для банков с капиталом от 10,0 млн. манат и выше на уровне 99,5%.

В третьей главе – «Пути повышения устойчивости коммерческих банков Азербайджана» исследуется стратегия обеспечения устойчивости коммерческих банков республики, определены основные пути повышения и поддержания устойчивости коммерческих банков.

Меры, предпринятые Правительством, Центральным банком АР, Международными финансовыми организациями по реструктуризации кредитных организаций, самими кредитными организациями, позволили несколько оздоровить банковскую систему. Постепенно банковская система адаптировалась к новым условиям деятельности.

Однако, несмотря на видимое тактическое улучшение ситуации в банковском секторе и положительную динамику основных показателей деятельности банков, говорить о нормализации состояния банковской системы, ее активном участии в развитии экономики страны преждевременно.

Для активизации деятельности банковской системы и повышения ее устойчивости необходимо решить следующие основные проблемы:

- рекапитализация большинства коммерческих банков;
- концентрация банковского капитала;
- развитие банковской инфраструктуры и создания равных конкурентных условий;
- повышение уровня и эффективности управления активами.

Основные проблемы банковской индустрии страны связаны с его особенностями и определились уже в первые годы экономической реформы. Причины их возникновения следующие:

- Одностороннее развитие экономики страны, ориентированное на 1-2 сопредельные отрасли.
- Характерный для многих стран высокий удельный вес нерентабельных сельскохозяйственных предприятий.
- Сильная зависимость отдельных регионов от внешнего финансирования.

- Исторически сложившаяся монополия страны на проведение экспортно-импортных операций и выход на международный финансовый рынок.

Учитывая проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки, необходимо определить пути обеспечения устойчивости коммерческих банков. По мнению автора, они могут быть сгруппированы по следующим направлениям:

1. Повышение уровня капитализации банков;
2. Создание благоприятных условий для взаимодействия банков с реальным сектором экономики;
3. Активизация и модернизация инвестиционной деятельности;
4. Усиленное взаимодействие банков с органами исполнительной власти;
5. Формирование справедливой конкурентной банковской среды.

В настоящее время проблема наращивания капитала отечественной банковской системой является одной из наиболее актуальных, поскольку в противном случае, может быть поставлен под угрозу начавшийся в стране процесс экономического роста.

Автором подчеркивается, что в условиях нестабильной и неустойчивой банковской системы, основное внимание должно уделяться не только увеличению капитала, но и укреплению связи коммерческих банков с реальным сектором экономики и, соответственно, совершенствованию законодательной базы кредитных отношений.

В настоящее время существенным недостатком в работе банковской системы следует признать непригодность к инвестиционной деятельности. На сегодняшний день коммерческие банки Азербайджана имеют достаточно много свободных денежных средств, которые накапливаются в виде остатков средств на корреспондентских счетах. Тем не менее, банки не стремятся размещать их в кредиты предприятиям и организациям, хотя это главный источник доходов.

Автор считает, что работа по формированию стабильной банковской системы должна проводиться при условии совместных, скоординированных действий самих коммерческих банков,

законодательной и исполнительной власти и Центрального банка. Такая интеграция будет способствовать развитию экономики страны и, соответственно, сохранению и повышению устойчивости банковской системы.

По мнению автора, в настоящее время назрела необходимость в разработке и принятии программы конкретных действий, направленных на оздоровление и укрепление коммерческих банков. Это даст им возможность стать мощным инструментом экономического роста страны в целом.

Все предлагаемые мероприятия по повышению стабильности банковской системы не будут иметь успеха без определения роли банков в экономике страны. Проблемы устойчивости коммерческих банков – это, прежде всего, проблемы, обусловленные социально-экономическими особенностями территории и степенью участия коммерческих банков в банковской системе. Поэтому остро стоит проблема формирования конкурентной среды в банковском деле. Тем более, что необходимость поддержания конкуренции на финансовом рынке и, прежде всего, в банковской сфере назрела давно. Автор считает, что необходимо принятие закона «О конкуренции в банковской деятельности», устанавливающий основные правила формирования рыночной среды в банковской сфере.

Выводы и предложения

В целях создания благоприятных условий для развития и повышения устойчивости коммерческих банков, по мнению автора, является необходимым осуществление следующих мероприятий:

- В целях разработки и реализации программ по поддержанию развития коммерческих банков предлагается объединить усилия коммерческих банков и исполнительных органов для разработки собственной концепции развития банковского сектора, что способствовало бы прогнозированию дальнейшего развития банков в стране.
- Активное привлечение банков к подготовке нормативных актов, направленных на развитие рынка банковских услуг, которые могут оказать помощь для наиболее полного учета в нормативных документах всех нюансов.
- Развязывание проблем неплатежей и решение проблем

взаимных расчетов предприятий с помощью различных денежных суррогатов.

- Финансирование и активизация структурной перестройки предприятий, инвестирование средств в промышленность, финансовая поддержка высокотехнологических и конкурентоспособных производств на международном уровне.

- Объединение усилий банков для создания условий по финансированию развития страны. В оптимальном распределении рисков между ними, а также координации и объединении их усилий по решению одних и тех же проблем содержится неиспользованный резерв повышения эффективности и стабилизации экономики страны.

- В настоящее время, по мнению автора, назрел вопрос о необходимости внесения ряда изменений в нормативные акты различного уровня, регулирующие залоговые правоотношения. Необходимо упростить процедуру регистрации залога заемщиков.

- Автор считает целесообразным, ежеквартально публиковать в печати балансы и отчеты о финансовых результатах деятельности банков, а также таких ключевых показателей, как коэффициент достаточности капитала, качество кредитного портфеля и размер резервов на покрытие сомнительных активов.

- В целом, кроме рассмотренных выше мероприятий, повышению устойчивости коммерческих банков может также способствовать развитие системы расчетов, решение вопросов профессионализации банковской службы и повышения квалификации кадров, повышения качества менеджмента в банках и построения эффективных систем внутреннего контроля и др.

В этих целях автор предлагает Центральному Банку Азербайджанской Республики принимать активное участие в профессиональной подготовке и переподготовке не только персонала, но и руководства коммерческих банков, обеспечить консультирование и методологическую помощь, а также сделать доступными для коммерческих банков результаты экономических

исследований (в том числе маркетинговых), проводимых специалистами Центрального Банка.

Основное содержание диссертации опубликовано в следующих работах:

1. А.Т. Гусейнова Банковский маркетинг, «Magistraturanın II elmi konfransının tezisləri» Qərb Universiteti Bakı – aprel, 2002. Səh.68-69.

2. А.Т. Гусейнова Перспективы развития рынка государственных ценных бумаг в Азербайджане. Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti tələbə elmi cəmiyyətinin «Qloballaşma şəraitində dünya iqtisadiyyatı və yeni informasiya texnologiyaları» mövzusunda həsr olunmuş elmi-praktiki konfransın materialları Bakı – 2003. Səh.27-28.

3. А.Т. Гусейнова Общеэкономические основы устойчивости коммерческого банка, (в соавторстве с Багировым Д.А.) «Audit» Bakı, 2004, №2-3, Səh. 12-16.

4. А.Т. Гусейнова Устойчивость – показатель способности банка. – «Aspirantların və gənc tədqiqatçıların X Respublika elmi konfransının materialları» 8-9 fevral 2005, Səh. 141.

5. А.Т. Hüseynova Kommersiya banklarının dayanıqlılığının təminatının əsas problemləri «Maliyyə və uçot» Bakı, 2006, №9, Səh. 50-55.

6. А.Т. Гусейнова Современные проблемы коммерческих банков республики. «İqtisadiyyat və audit». Bakı, 2006, №9, Səh. 41-44.

7. А.Т. Гусейнова Анализ показателей устойчивости коммерческих банков. «Odlar Yurdu Universitetinin Elmi-Pedoqoji xəbərləri», №19, Bakı, 2006 Səh. 114-120.

8. А.Т. Гусейнова Современная характеристика экономического состояния банковской системы Азербайджанской Республики. «Milli iqtisadiyyatın problemləri», Bakı - Elm, 2006, Səh. 274-280.

9. А.Т. Гусейнова Пути повышения устойчивости коммерческих банков. «Известия Азербайджанского Государственного Педагогического Университета» Серия гуманитарных наук. Bakı, 2006, №4, Səh. 655-659.

10. А.Т. Hüseynova Kommersiya banklarının dayanıqlı fəaliyyətini təmin edən əsas amillər və kriteriyalar. «İqtisad elmləri: nəzəriyyə və praktika» Rüblük nəzəri və elmi – praktiki jurnal, Bakı, 2006, №1-2, Səh. 250-256.

11.А.Т. Гусейнова Устойчивость коммерческих банков Азербайджана «Современные аспекты экономики» Ежемесячный журнал, Санкт-Петербург 2007, №11 (124) Səh. 153-157.

12.А.Т. Hüseynova Kommersiya banklarının dayanıqlılığının nəzəri və metodoloji üsullarla araşdırma istiqamətləri. «İqtisad elmləri: nəzəriyyə və praktika» Rüblik nəzəri və elmi – praktiki jurnal, , Bakı, 2010, №2, 247-253

13.А.Т.Гусейнова Динамика развития банковской системы Азербайджанской Республики. «İqtisadiyyat və audit», Bakı, 2010, №1, Səh. 22-27.

14.А.Т. Гусейнова Устойчивость банковской системы Азербайджанской Республики. «Ümummilli Lider Heydər Əliyevin anadan olmasının 87-ci ildönümünə həsr olunmuş Gənc tədqiqatçıların ümumrespublika elmi konfransı» Qafqaz Universiteti Bakı, 06-07 may 2010, Səh. 163-165.

15.А.Т. Гусейнова Теоретические основы обеспечения устойчивости коммерческого банка Азербайджана «Экономика и предпринимательство» - международный научный журнал, Москва, 2013, №9, Səh. 441-444

16.А.Т. Гусейнова Оценка устойчивости коммерческих банков Азербайджанской Республики, Международная Академия Финансовых Технологии на тему „Экономика, социология и право в современном мире: проблемы и поиски решений” Пятигорск ,11-12 октября 2013 г.

Hüseynova Alidə Teymur qızı

**«Azərbaycan Respublikasında kommertiya banklarının dayanıqlığı
və onun yüksəldilməsi yolları»**

X Ü L A S Ə

Dissertasiya işi giriş, üç fəsil, nəticə və istifadə edilmiş ədəbiyyat siyahısından ibarətdir.

Girişdə mövzunun aktuallığı əsaslandırılır, tədqiq olunma səviyyəsi təyin edilir, dissertasiyanın məqsəd və vəzifələri, obyekt və predmeti, işin elmi və praktiki əhəmiyyəti göstərilir.

Birinci fəsildə kommertiya banklarının dayanıqlığının nəzəri və metodoloji əsasları öyrənilir, kommertiya banklarının maliyyə dayanıqlığının müəyyənəşdirilməsi və möhkəmləndirilməsi meyarları araşdırılır, habelə bank sektorunun inkişafında dövlət tənzimlənməsinin metodoloji prinsipləri tədqiq edilir.

İkinci fəsildə Azərbaycan Respublikasının bank sisteminin inkişaf dinamikası təhlil edilir, kommertiya banklarının göstəricilərinin təhlili əsasında bank sisteminin fəaliyyətində

dayanıqlığın müəyyən edilməsi yolları araşdırılır və kommərsiya banklarının dayanıqlığı qiymətləndirilir.

Üçüncü fəsildə respublikanın kommərsiya banklarının dayanıqlığının təmin edilməsi strategiyası, kommərsiya banklarının dayanıqlığının yüksəldilməsinin əsas yolları müəyyən edilir.

Tədqiqatın sonunda müəllif tərəfindən işin nəzəri və praktiki əhəmiyyət kəsb edən nəticə və təklifləri ümumilləşdirilmişdir.

Huseynova Alida Teymur

S U M M A R Y

Sustainability of commercial banks and their increasment ways in Azerbaijan Republic

The dissertation work consists of 3 chapters, conclusion and the list of used literature.

In the introduction the urgency of scientific research subject, the studied level of the problem, goals and duties, scientific novelties and scientific-practical significance of the work, approving of research, also its structure and volume have been defined.

In the first chapter the theoretical and methodical foundations of the study of stability of commercial banks are examined. Also, the criteries for defining and maintaining of the financial stability of commercial banks and methodological codes of government regulation of the banking sector are investigated and disclosed.

In the second chapter the information about the dynamics of the banking system of the Republic of Azerbaijan is given. The determination of the stability of the banking system by analyzing the

performance of commercial banks is investigated, the assessment of stability of commercial banks are identified.

In the third chapter the strategy for ensuring stability of commercial banks in the country is considered and the basic ways improving and maintaining of the stability of commercial banks are revealed in the third chapter.

In the conclusion the most important methodical and practical results of the research are generalized.

AMEA-nın mətbəəsində çap olunub.
Tiraj: 100

**AZƏRBAYCAN MİLLİ ELMLƏR AKADEMİYASI
İQTİSADİYYAT İNSTİTUTU**

Əlyazması hüququnda

ALİDƏ TEYMUR QIZI HÜSEYNOVA

**AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASINDA KOMMERSİYA
BANKLARININ DAYANIQLIĞI VƏ ONUN YÜKSƏLDİLMƏSİ
YOLLARI**

İxtisas: 5307.01 – İqtisadi nəzəriyyə

İqtisad üzrə fəlsəfə doktoru elmi dərəcəsi almaq üçün təqdim
edilmiş dissertasiyanın

A V T O R E F E R A T I

BAKI – 2013