Гаджиев, Арсен Русланович. Совершенствование деятельности региональных коммерческих банков по обеспечению кредитования малого и среднего предпринимательства : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гаджиев Арсен Русланович; [Место защиты: Дагестан. гос. ун-т].- Махачкала, 2011.- 174 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/891

**Введение к работе**

*Актуальность темы исследования.* В настоящее время банковская коммерческая система как важнейшая часть финансового рынка - одна из тех сфер экономики России, в которой с момента инициирования экономических реформ в полной мере проявились рыночные отношения. На первоначальных этапах темп возникновения и развития коммерческих банков поражал своей динамикой, однако спустя всего несколько лет относительного благополучия коммерческие банки вошли в период постоянно чередующихся кризисов. Часть банков вынуждена была прекратить свое существование, другие столкнулись с серьезными проблемами, для преодоления которых потребовались новые подходы к управлению банковской деятельностью, направленные на повышение ее эффективности.

Драматические перемены в работу банковской сферы страны внесли финансовые кризисы августа 1998 г. и сентября 2008 г., после которых многие банки оказались несостоятельными, а выжившие вынуждены были отказаться от арбитражных операций в пользу предоставления клиентам традиционных банковских услуг, главная из которых - кредитование.

В посткризисный период ситуация на финансовом рынке России коренным образом изменилась: ушел из страны «горячий» спекулятивный капитал, а оживление в реальном секторе экономики породило спрос на деньги. На рынке банковских услуг возникла реальная конкуренция, что поставило перед топ-менеджментом коммерческих банков ряд новых задач, таких, как необходимость повышения эффективности банковских операций, расширение видов услуг, укрепление конкурентной позиции.

Региональные коммерческие банки занимают особое место в банковской системе России, поскольку осуществляют деятельность с учетом специфики субъектов федерации, ориентируясь на потребности производства и населения, размещая денежные средства юридических и физических лиц в перспективные отрасли, приоритетные предприятия, инвестиционные проекты, имеющие стратегическое значение для развития регионов, участвуя в социальном развитии территорий.

Решение проблемы устойчивого функционирования коммерческих банков, сохранения их позиций в банковской системе регионов требует формирования научно-обоснованного механизма кредитования коммерческими банками Республики Дагестан малого и среднего бизнеса.

*Степень разработанности проблемы.* Современные проблемы банковской системы нашли свое отражение в работах таких зарубежных ученых как Э. Долан, Ж. Матук, Э. Рид, Э. Родэ, П. Роуз, Д. Синки, М. Фридмен и др.

Вопросам создания и функционирования банковской системы в России посвящены работы многих российских ученых-экономистов, таких как Н.Г. Антонов, Ю.А. Бабичева, Г.Н. Белоглазова, М.З. Бор, В.И. Букато, СЮ. Глазьев, В.В. Голосов, М.Г. Делягин, Я.Н. Дубенецкий, СЕ. Егоров, Е.Ф. Жуков, B.C. Захаров, А.Н. Илларионов, А.Г. Куликов, О.И. Лаврушин, Л.Н. Макаревич, В.Д. Мехряков, А.В. Молчанова, В.А. Москвин, М.А. Пессель, О.Л. Рогова, А.Ю. Симановский, В.М. Усоскин, В.Н. Щенаев, Е.Г. Ширинская и др.

Становление и современное состояние банковской системы Республики Дагестан исследовано в работах дагестанских учёных и практиков: В.Г. Алиева, A.M. Алклычева, А.А. Гаджиева, СК. Идрисовой, СМ. Ильясова, П.Г. Исаевой, А.А. Казимагомедова, O.K. Цапиевой, Э.А. Шамхаловой.

При всей значимости проведенных вышеназванными авторами исследований ряд теоретических и практических аспектов рассматриваемой проблемы остаются недостаточно разработанными. Требуют уточнения современные тенденции развития банковского бизнеса России, роль коммерческих банков в формировании условий социально-экономического развития региона. Выработка стратегии банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в регионе еще не завершена.

Актуальность проблемы, недостаточная ее изученность, теоретическая и практическая значимость для регионов России определили выбор темы диссертационной работы, ее цель и задачи.

Основной ***целью диссертационной работы*** является разработка научно-обоснованных рекомендаций по совершенствованию деятельности коммерческих банков Республики Дагестан (РД) в сфере кредитования предприятий малого и среднего бизнеса на основе эффективного управления, включая стратегические и методические аспекты.

Реализация поставленной цели потребовала постановки и решения следующих *задач:*

*-* выявить закономерности и специфические особенности функционирования коммерческих банков как части финансового сектора современной экономики;

изучить тенденции развития банковского бизнеса в России и за рубежом;

проанализировать современную систему банковского кредитования предпринимательства в регионе, ее особенности и ресурсные возможности;

адаптировать методику кредитования предприятий малого и среднего бизнеса к условиям Республики Дагестан;

сформулировать рекомендации по расширению возможностей кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками региона;

рассмотреть возможности совершенствования форм и методов поддержки развития малого и среднего бизнеса Республики Дагестан государством и банковским сообществом;

разработать комплекс организационно-методических рекомендаций по совершенствованию системы кредитования малого и среднего предпринимательства коммерческими банками региона.

***Объектом исследования*** является деятельность коммерческих банков Республики Дагестан, функционирующих в условиях конкурентного рынка.

***Предмет исследования*** *-* совокупность теоретических, методических и практических вопросов формирования системы кредитования коммерческими банками региона предприятий малого и среднего бизнеса.

*Теоретической и методологической базой исследования* стали труды зарубежных и отечественных авторов по вопросам развития регионов и оценки влияния банковского сектора на уровень их социально-экономического развития.

В диссертации широко использованы наиболее значимые работы специалистов в области банковских операций, а также многочисленные материалы эмпирического характера, в том числе полученные непосредственно в ходе исследования.

***Информационно-эмпирическую базу*** исследования составили законодательные и нормативные акты органов государственной власти по созданию и функционированию банковского сектора, данные Центрального Банка РФ, Росста-та РФ и органов государственной статистики регионов РФ и Юга России, статистические сборники, ежегодники, бюллетени, содержащие официальные фактические материалы по РД, материалы конференций и симпозиумов по проблемам государственного регулирования социально-экономического развития регионов, данные банка информации средств массовых коммуникаций.

При решении поставленных задач автором использованы методы сравнительного и стратегического анализа, экспертных оценок, синтеза (обобщения), системного подхода на основе сопоставления и сравнения теоретического и практического материала, позволившего обеспечить достоверные выводы выполненного исследования.

***Научная новизна*** диссертационного исследования состоит в обосновании направлений, разработке методических рекомендаций и предложений по созданию эффективной системы кредитования коммерческими банками Республики Дагестан малого и среднего бизнеса.

Диссертация содержит следующие элементы научной новизны, которые выносятся на защиту:

обобщены особенности функционирования коммерческих банков, в частности выделено специфическое «рисковое поле»; обозначены проблемы построения эффективных организационных структур и предложены методы их преодоления, включая дальнейшую специализацию банков;

предложена классификация коммерческих банков Республики Дагестан по размеру балансовой прибыли, объему выданных кредитов и объему привлеченных ресурсов;

уточнены принципы управления коммерческим банком, учитывающие специфические особенности его функционирования; обоснованы методические подходы к формированию стратегии кредитования малого и среднего предпринимательства в регионе;

на основе анализа развития малого и среднего бизнеса в экономике Республики Дагестан определены особенности его функционирования, а также роль коммерческих банков в этом процессе;

разработан механизм формирования и реализации коммерческими банками РД стратегии кредитования субъектов малого и среднего бизнеса на основе унификации кредитного процесса в республике.

***Теоретическая и практическая значимость*** результатов выполненного исследования состоит в системном подходе к разработке методических рекомендаций по повышению эффективности кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего бизнеса Республики Дагестан.

***Апробация и реализация результатов исследования.*** Основные положения

и выводы диссертации докладывались на международных, всероссийских и республиканских научно-практических конференциях в городах Москва и Махачкала (2009-2011гг.).

Разработанные в диссертации предложения и рекомендации внедрены и используются в деятельности ОАО АКБ «Экспресс» (г.Махачкала).

Результаты диссертационной работы используются в учебном процессе Дагестанского государственного университета при чтении курсов «Банковское дело» и «Организация деятельности коммерческих банков» студентам специальности «Финансы и кредит» специализации «Банковское дело».

*Публикации.* Основные положения диссертационной работы опубликованы в 7 печатных работах автора общим объемом 4,45 п.л., в том числе автора 3,6 п.л., из них 3 публикации в изданиях, рекомендуемых ВАК Минобрнауки РФ.

*Структура и объем диссертации.* Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и 4 приложений.