Раджабова, Маннаба Гусенмагомедовна. Организационно-экономический механизм обеспечения надежности коммерческих банков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Раджабова Маннаба Гусенмагомедовна; [Место защиты: Дагестан. гос. ун-т].- Махачкала, 2011.- 209 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/908

**Введение к работе**

**Актуальность темы** исследования. В современных условиях модернизации экономики России особую важность приобретают вопросы обеспечения надежности коммерческих банков. Недостаточно надежное функционирование банков способно вызывать серьезные нарушения и деформацию во всей финансовой системе и экономической деятельности государства. Это наглядно проявилось в периоды экономических кризисов 1998,2008 гг.

В целях достижения и сохранения устойчивого положения субъектов экономики необходим четко отлаженный организационно-экономический механизм обеспечения надежности коммерческих банков, основными элементами которого выступают банковский надзор и регулирование, система страхования вкладов и внутрибанковский контроль.

Несмотря на то, что перечисленные элементы механизма обеспечения надежности банков за последние годы в России во многом стали соответствовать практике развитых стран, они нуждаются в дальнейшем совершенствовании. Так, недостаточно реализованы меры по развитию содержательного, риск-ориентированного надзора; имеются проблемы в раскрытии информации о конечных собственниках банков, в достаточности капитала, в управлении рисками. В дальнейшей доработке нуждаются нормативные документы по выполнению надзорных функций Банком России.

Проблема обеспечения надежности коммерческих банков особенно остро проявляется в экономически слабых, депрессивных регионах, в которых региональные банковские системы не оказывают действенного влияния на состояние региональной экономики, сферу социальных, политических, экономических взаимоотношений в жизни региона. В связи с этим уточнение проблем надежного функционирования региональных банков в сложной экономической ситуации, а также вариантов их решения позволит банковскому сообществу совместно с органами государственной власти сформировать и развить устойчивую банковскую систему в стране в целом и в субъектах Федерации, в частности.

Все вышеизложенное служит подтверждением актуальности выбранной темы диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Проблема обеспечения надежности коммерческих банков в связи с ее важностью получила в последнее время известное освещение в экономической литературе.

С начала формирования системы коммерческих банков в России и по настоящее время проблемы банковской системы, банковского дела, анализа и оценки состояния банков, организационного устройства и менеджмента банков стали активно разрабатываться российскими учеными: Л.И. Абалкиным, Ю.А. Бабичевой, Л.Г. Батраковой, Г.Н. Белоглазовой, В.И. Букато, В.В. Ивановым, В.И. Колесниковым, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушиным, Ю.С. Маслеченковым, А.В. Молчановым, Т.В. Никитиным, Г.С. Пановой, О.Г. Семенютой, В.К. Сенчаговым, А.Ю. Симановским, В.М. Усоскиным и другими.

Проблемы обеспечения устойчивости банковской системы в целом,

надежности деятельности отдельных коммерческих банков в разрезе отдельных составляющих (финансовой устойчивости, достаточности капитала, экономической безопасности, оценки надежности, банковского надзора и регулирования и др.) стали объектами исследования в работах: В.В. Аленина, B.C. Артемьевой, Л.П. Белых, В. Гамзы, В.Н. Живалова, М.А. Котлярова, И.В. Ларионовой, СМ. Ильясова, А.Е. Касютина, В.В. Новикова, В. Д. Мехрякова, Н.А. Савинской, Г.А. Тосуняна, З.А. Тимофеевой, Г.Г. Фетисова и других.

В то же время недостаточно изучен большой круг теоретических и практических вопросов, связанных с формированием и совершенствованием организационно-экономического механизма обеспечения надежности коммерческих банков. До настоящего времени не выработаны методологические основы понимания надежности банков, нет однозначного понимания и единой классификации факторов, определяющих надежность деятельности банков в современных условиях. При этом не получили необходимой разработки вопросы рассмотрения региональных факторов, влияющих на деятельность банков. Ощущается недостаток комплексных разработок, которые адекватно отражали бы современные организационно-экономические условия обеспечения надежности банков.

Таким образом, значимость надежности коммерческих банков, необходимость дальнейшего оздоровления и развития банковского сектора с учетом экономических преобразований в стране, а также недостаточная научная разработанность проблемы объективно обуславливают научный и практический интерес к исследованию вопросов организационно-экономического механизма обеспечения надежности коммерческих банков, предопределяют выбор темы диссертационного исследования, его основные цели и задачи.

Цель диссертационного исследования состоит в разработке теоретико-методических основ и практических рекомендаций по совершенствованию организационно-экономического механизма обеспечения надежности коммерческих банков в современных условиях и определении приоритетных направлений обеспечения надежности банков на региональном уровне.

Для достижения поставленной цели предполагалось решение следующих задач:

- исследовать сущность и содержание понятия «надежность коммерческих  
банков»;

- выявить основные факторы и условия обеспечения надежности  
коммерческих банков в современных условиях, в том числе раскрыть  
специфику факторов, определяющих" условия деятельности региональных  
банков;

- рассмотреть существующие подходы к оценке надежности коммерческих  
банков и на их основе разработать методику оценки надежности банков с  
использованием информации публикуемой отчетности;

разработать предложения и рекомендации по совершенствованию организационно-экономического механизма обеспечения надежности банков в современных условиях;

определить основные направления обеспечения надежности банков

Республики Дагестан и предложить рекомендации по их реализации.

Объект исследования - организационно-экономический механизм обеспечения надежности коммерческих банков и особенности его развития в современных условиях.

Предметом исследования выступают теоретические, методические и практические вопросы, связанные с развитием организационно-экономического механизма обеспечения надежности коммерческих банков в современных условиях.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные общим проблемам функционирования банковской системы и проблемам ее надежности, стабильности и устойчивости, а также методам оценки, материалы научно-практических конференций и периодической экономической печати.

Методологической основой исследования является использование принципов диалектики и законов логики, а также положений системного и комплексного подхода в решении поставленных задач. В диссертационной работе применены общенаучные методы (классификация, группировка, сравнение, анализ, синтез) и экономико-статистические методы обработки информации.

Информационной базой исследования послужили материалы экономической литературы и периодической печати («Банковское дело», «Бизнес и банки», «Вопросы экономики», «Деньги и кредит», «Финансы и кредит», «Экономика и жизнь», «Эксперт», «Финансовый бизнес» и др.), опубликованные в средствах массовой информации и размещенные в Интернете научные статьи, монографии, аналитические материалы российских и зарубежных информационных агентств, опубликованные статистические данные Федеральной службы государственной статистики и Банка России, а также расчетные данные, полученные в результате исследования, действующие российские законодательные акты, инструктивные материалы Банка России и другие.

Использованы информационные базы данных ЦБ РФ, Агентства по страхованию вкладов, других государственных органов Российской Федерации.

Научая новизна диссертационного исследования заключается в исследовании состояния организационно-экономического механизма обеспечения надежности коммерческих банков РФ в современных условиях, в разработке рекомендаций по совершенствованию его основных элементов, а также в определении основных направлений обеспечения надежности региональных банков.

В процессе проведенного исследования автором получены следующие методические и практические результаты, обладающие новизной и выносимые на защиту:

- уточнены понятие и содержание «надежности» коммерческого банка. Надежность определена как способность банка вьшолнять на заданном уровне все присущие ему функции в экономике, и сохранять устойчивое состояние за счет саморегулирования и адаптации к внешним и внутренним условиям деятельности в течение относительно длительного периода времени;

- выявлены основные факторы, определяющие условия деятельности  
коммерческих банков в современных условиях, уточнена их классификация, в  
том числе обобщены внешние и внутренние факторы, влияющие на  
деятельность региональных банков;

- разработана методика оценки надежности банков на основе информации  
публикуемой отчетности, включающая расчет коэффициентов корректировки  
групп показателей, входящих в систему критериев надежности, исходя из их  
минимальных и максимальных статистических значений;

предложены рекомендации по совершенствованию основных элементов организационно-экономического механизма обеспечения надежности банков, в частности: развитие системы инспектирования с акцентом на риск-ориентированный надзор; создание и развитие при Банке России единого методологического центра для работы с банками и аудиторскими организациями; расширение полномочий Агентства по страхованию вкладов по доступу к надзорной информации; направления, правила и характеристики организации действенной и результативной системы внутреннего контроля в банках и ряд др.

на основе анализа внешних и внутренних условий деятельности определены основные направления обеспечения надежности коммерческих банков Республики Дагестан и сформулированы рекомендации по их реализации, в частности: по созданию условий взаимодействия банков с реальным сектором экономики; использованию специфических форм поддержки банковского сектора органами власти субъектов РФ и ТУ Банка России; взаимодействию региональных банков, органов власти и ТУ Банка России на базе созданного совета межбанковского сотрудничества в целях развития банковского и реального секторов экономики и др.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая значимость работы заключается в расширении научного знания в области теории и методологии обеспечения надежности коммерческих банков в современных условиях.

Практическая значимость результатов исследования заключается:

- в возможности использования сформулированных в работе выводов,  
предложений и рекомендаций органами власти на федеральном и региональном  
уровне при разработке и реализации мероприятий по обеспечению и  
повышению надежности банков и устойчивости банковской системы;

- в предложенной методике оценки надежности банка на основе  
публикуемой отчетности, которая проста в применении и может быть  
использована клиентами банка для выбора наиболее надежного и выгодного  
сотрудничества.

Материал диссертационного исследования может быть использован в учебном процессе для преподавания дисциплин финансово-экономического профиля, в частности в рамках дисциплин «Деньги, кредит и банки», «Организация деятельности коммерческих банков».

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты проведенного исследования докладывались и обсуждались на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях,

проведенных в 2004-2011 гг. в городах: Махачкала, Москва, Саратов, Белгород, Курск и др.

Разработанные в диссертации предложения и рекомендации внедрены **и** используются в деятельности ОАО КБ «Экспресс» и ООО КБ «Кредитинвест»

**Публикации.** По результатам выполненного диссертационного исследования опубликована 21 работа общим объемом 5,95 печатных листов, **в** том числе, 3 статьи it изданиях, рекомендуемых ВАК России для публикации результатов кандидатских и докторских диссертаций.

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