Стемповский, Игорь Александрович. Обеспечение финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации в условиях глобализации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Стемповский Игорь Александрович; [Место защиты: Рос. гос. социал. ун-т].- Москва, 2013.- 150 с.: ил. РГБ ОД, 61 14-8/40

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Повышение финансовой устойчивости коммерческих банков и банковской системы в целом в условиях глобализации выступает одной из актуальных проблем. В современных условиях развитие банковской сферы должно строиться с учетом влияния на функционирование финансовых институтов факторов внешней среды. Достижение ликвидности и повышение финансовой устойчивости имеет для развития коммерческих банков большое значение как в условиях кризиса, так и в посткризисный период.

В России, как и в мировом сообществе, под воздействием процессов глобализации происходит консолидация финансового капитала, появляется тенденция к сокращению количества кредитных и финансовых институтов, одновременно расширяется географическая и функциональная экспансия банков. Реструктуризация банковского сектора приводит к интернационализации бизнеса, диверсификации банковских продуктов, интеграции банков с небанковскими организациями.

Рост финансовой устойчивости коммерческих банков позволяет обеспечить рост конкурентоспособности и увеличение прибыли в целях развития их деятельности, а так же повышение надежности национальной банковской системы.

В современных условиях посткризисного развития актуализировалась конкуренция на рынке банковских услуг и для коммерческих банков задачи управления ликвидностью и финансовой устойчивостью являются первостепенными. Поскольку от эффективности их решения в полной мере, зависит прибыльность самих банков, образование их резервов и фондов.

Концепция долгосрочного социально-экономического развития на период до 2020 года определены направления устойчивости и динамичного развития устойчивого и динамичного развития экономики страны, повышение уровня жизни населения, а также рост значимости России в мировом сообществе. В выполнении поставленных задач особая роль принадлежит банковской системе которая контролирует огромные денежные капиталы, обслуживает текущие и капитальные производственные нужды реального сектора экономики и населения.

Нестабильность банковского сектора в современных условиях оказывает негативное влияние не только на его финансовую устойчивость, но и на объем кредитных ресурсов, темпы и объемы которых снижаются. На практике отмечается снижение действительной прибыльности в кредитном секторе и дефицит достаточности капитала у отдельных коммерческих банков. В условиях финансовой нестабильности и низкой кредитной активности экономических агентов отечественные банки пытаются поддержать интерес населения к размещению средств на депозитах и предоставлению экспресс кредитов.

Управление финансовой устойчивостью коммерческих банков, учитывающей мировой опыт и особенности России, актуализируют значимость данного исследования и осмысления прогрессивных отечественных и зарубежных источников данной специфики. Развитие форм и методов регулирования финансовой устойчивости банковской системы в условиях рыночной – экономической неопределенности многоаспектна и противоречива.

Теоретические и прикладные аспекты внедрения данных процессов в банковском бизнесе недостаточно изучены, что предопределяет актуальность и необходимость настоящего исследования. Особую важность также приобретает изучение в дальнейшем содержания категорий финансовая устойчивость и ликвидность, выявление их взаимосвязи при оценке и управлении.

**Степень научной разработанности проблемы** определяется содержанием фундаментальных теоретических положений, концепций управления ликвидностью, финансовой устойчивостью, организации внутренних структурных связей финансово-кредитных институтов и их консолидации. Воздействия глобального экономического кризиса, усиления финансовой глобализации, направленные на выявление особенностей перспектив функционирования коммерческих банков представляют собой в современных условиях одно из актуальных направлений современной экономической науки.

Развитие теоретических основ укрепления банковской системы и повышение её финансовой устойчивости изложено в работах таких отечественных ученых и специалистов, как А.Р. Алавердова, Э.Б. Алиева, И.Т. Балабанов, Л.Г. Батраковой, Г.Н. Белоглазова, Н.П. Белотелова, О.Т. Богомолова, В.А. Бородина, В.И. Букато, Н.И. Валенцова, Э.Н. Василишен, А.В. Верников, О.Н. Власов, В.В. Волков, М.С. Воронин, А.А. Гаврилов, Н.Б. Глушкова, А.Д. Голубович, Т.В. Горячева, А.А. Грунин, А.Г. Грязнова, Е.Ф. Жукова, В.С. Захарова, Е.В. Завьялова, А.П. Иванова, А.В. Козырев, Т.М. Котерина, А. Красильников, С.В. Кривяков, Л.П. Кроливецкая, Т.Х. Курбанов, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, И.Д. Мамонова, Я.М. Миркин, Т.П. Николаева, Д.Е. Плисецкая, О.И. Пилипенко, А.М. Тавасиев, Г.А. Тосунян, Г.Г. Фетисов, Е.Д. Халевинская, А.А. Хандруев, Л.В. Чхутиашвили, В.А. Шевчук, М.М. Ямпольского и других, а также зарубежные теоретиков и практиков: И.В. Бернар, Х.-У. Дерига, Ж.К. Колли, Х. Ван Грюнинг, С. Брайович Братанович, Д.Ю. Стиглиц, С. Хьюса, T. Fritz, M. Chossudovsky, M. Khor, M.K. Ong, и других.

Изучение научных разработок при этом показало, что проблема оценки финансовой устойчивости коммерческих банков недостаточно изучена. При этом отдельные авторы высказывают самые различные взгляды на устойчивость банка и управление ею. Понятие ликвидности достаточно четко сформулировано не только в научных трудах и учебной литературе, но и в действующих нормативных актах Центрального банка. В тоже время единство мнений не наблюдается.

Сложившаяся ситуация вызывает необходимость взаимосвязи финансовой устойчивости и ликвидности, которая позволяет создать механизм управления финансовой устойчивостью с учетом ликвидности.

Целесообразность и необходимость разработки концептуальных подходов по взаимосвязи финансовой устойчивости и ликвидности, определили выбор темы диссертации, ее цель, предмет и объект исследования.

**Объект и предмет диссертационного исследования**. *Объектом* исследования является финансовая устойчивость коммерческого банка и банковской системы в целом. *Предметом исследования* выступает система финансовых отношений, возникающих в процессе управления финансовой устойчивостью банковской системы в условиях высокой неопределенности состояния финансового рынка и перспектив развития глобализации.

**Цель и задачи исследования**. *Цель* диссертационного исследования состоит в теоретико-методическом обосновании и концептуальной разработке инструментов, факторов, и механизма, обеспечивающего управление финансовой устойчивостью коммерческих банков в современных условиях.

Достижение обозначенной цели предусматривает решение следующих задач:

уточнить понятия «финансовая устойчивость» и «ликвидность» с учетом концептуальных основ исследования финансовой устойчивости банковской системы;

выявить и дополнить факторы обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка и банковской системы в целом;

провести комплексный сравнительный анализ финансовой устойчивости и ликвидности банковской системы в условиях кризиса и посткризисный период;

обосновать влияние концентрации капитала посредством слияния/присоединения банков на укрепление их финансовой устойчивости;

разработать экономические инструменты управления финансовой устойчивостью банковской системы.

Исследования выполнено в соответствие паспорту специальностей 08.00.10 – часть 1 Финансы, денежное обращение и кредит: разд. Банки и иные кредитные организации, часть 2 Денежное обращение, кредит и банковская деятельность; п. 10.5. Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития; п. 10.13. Проблемы оценки и обеспечения надежности банка.

**Научная гипотеза** исследования основывается на предположении, что рост капитализации банковской системы и совершенствование управления ресурсами банка будут способствовать повышению финансовой устойчивости банковского сектора.

**Теоретико-методологическую основу** диссертационного исследования представляют принципиальные положения и методические основы, которые формируют теорию организации, функционирования и развития коммерческих банков и банковской системы в условиях непостоянства экономической ситуации, порождаемой финансовой глобализацией и макро-экономическими дисбалансами. Обоснованность результатов исследования подтверждается совокупностью методов, основанных на системном анализе, экономической синергетике, институциональном и экономико-аналитическом подходах к обеспечению устойчивости банковского сектора.

**Информационно-эмпирическая база исследования** формировалась на основе официальных данных Федеральной службы государственной статистики, статистических и информационно-аналитических данных Банка России, коммерческих банков, ежегодников, материалов монографических исследований отечественных и зарубежных ученых, материалов конференций, авторских расчетов и Интернет-ресурсов.

В качестве нормативно-правовой базы использованы Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10 июля 2002 г., «О банках и банковской деятельности» №395-ФЗ от 02.12.1990 г. (ред. от 27.07.2006 г.), «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2004 г., «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004 г., а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

**Инструментарно-методологический аппарат** исследования представлен комплексом общенаучных методов, таких как: системно-функциональный подход, логический, статистический и ситуационный анализ; методы экспертных оценок финансовой устойчивости и достаточности капитала, группировка, сравнение, концептуальное моделирование, монографическое обследование, программно-прогнозные разработки. Комплексное использование этих методов и инструментов обеспечило надежность выводов проведенной разработки.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке и обосновании теоретико-методических положений по повышению капитализации банков и разработке механизма управления финансовой устойчивостью и ликвидностью банковской системы и ее отдельных элементов. Это позволяет в отличие от известных разработок, своевременно выявлять отрицательные воздействия на устойчивость банковского сектора и принимать соответствующие управленческие решения.

Научная новизна подтверждается наиболее значимыми научными результатами, которые выносятся на защиту:

1. дополнен категориальный аппарат - уточнены понятия «финансовая устойчивость» и «ликвидность» банковской системы;
2. систематизированы и дополнены факторы, влияющие на финансовую устойчивость и ликвидность банка, при этом выделены основные и дополнительные факторы;
3. сформулированы направления оптимизации факторов, снижающих финансовую устойчивость и ликвидность банковского сектора;
4. предложен алгоритм принятия решения о совершении сделки слияния и присоединения кредитных организаций;
5. предложена авторская модель распределения фонда привлеченных средств в целях максимизации прибыли при допустимых рисках.

**Научная и практическая значимость работы.** Научное значение работы заключается в разработке теоретико-методических положений, которые могут быть использованы для проведения дальнейших научных разработок в области укрепления финансовой устойчивости, направлений снижения рисков в банковской деятельности, слияний и поглощений в кредитных организаций, в целях повышения капитализации банков, и банковской системы в условиях глобализации.

Разработанные в диссертации выводы и рекомендации могут найти применение в соответствующих учебных курсах «Экономическая теория», «Национальная экономика», «Банковское дело».

Практическое значение исследования заключается в том, что его комплексные результаты и выводы по проблемам финансовой устойчивости, рисков банков в условиях глобализации, изменений структуры банковской системы РФ, а также тенденций к слиянию и поглощению в банковском секторе РФ в условиях глобализации ориентированы на повышение эффективности российской банковской системы и могут использоваться отдельными коммерческими банками и в работе государственных органов по выработке соответствующих концепций развития.

Результаты исследования могут быть использованы для дальнейшего развития методических подходов к поддержанию стабильности и обеспечению финансовой устойчивости банковской системы.

**Апробация работы.** Основные положения и выводы диссертации нашли отражение в публикациях автора, были изложены на научных и научно-практических конференциях, а также апробированы на материалах коммерческого банка.

По теме диссертации опубликовано 11 научных работ, объемом 3,98 п.л., в том числе в журналах из перечня изданий, рекомендованных ВАК РФ – 3 научных работы объемом 1,67 п. л.

**Структура работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложения. Структура обусловлена целью и задачами, поставленными в диссертационном исследовании.