Суровнева Кристина Александровна. Инструментарий оценки устойчивости российских банков: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Суровнева Кристина Александровна;[Место защиты: АНО ВО «Международный банковский институт»], 2018.- 177 с.

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Банки, являясь основой банковской  
системы Российской Федерации, как составная часть национальной экономики,  
выполняют ряд системообразующих функций и задач, от которых зависит  
развитие общества в целом. Прежде всего, банки выполняют финансовое  
обслуживание организаций и создают комфортность обеспечения населения  
всеми видами услуг в сфере финансов, а со стратегических позиций они  
выступают драйверами экономического роста, локомотивом развития  
инновационного сектора экономики. Устойчивое положение банков,

банковские инструменты и развитие банковских технологий напрямую стимулируют активное развитие хозяйствующих субъектов и, соответственно, ведут к росту национальной экономики и повышению благосостояния населения.

При постоянно и динамично возрастающих потребностях клиентов банков и общества в целом необходимо четко определять текущие и перспективные возможности банков. На основе имеющихся ресурсов устойчивое развитие банков должно предполагать положительную динамику основных экономических показателей банковской деятельности, выполнение новых задач и целей, расширение услуг согласно тенденциям развития общественно-экономических интересов, достижение новых объемов и показателей при сохранении баланса активов и обязательств.

Разработка и внедрение новых методических и научно-практических рекомендаций по стабильному развитию банков должно основываться на всестороннем изучении имеющегося исторического опыта с целью минимизации риска повторения ошибок. Финансовые кризисы в 1998 г. и 2008 г., а также кризисные явления в банковской сфере России в 2014–2017 гг., несмотря на различную природу возникновения, заставляют по-новому взглянуть на многие постулаты экономической науки и ее воплощение на практике. Изучение мирового опыта устойчивого развития банков дает возможность грамотно скорректировать и усовершенствовать подходы к оценке устойчивости банков и их дальнейшего развития, разработать ряд конструктивных методических предложений по оценке устойчивости российских банков и предложению стратегических мер устойчивого развития российских банков. Указанными обстоятельствами определяется актуальность темы диссертации.

**Степень научной разработанности темы исследования.** Значительный  
вклад в развитие подходов к анализу состояния банков, в которых раскрывается  
оценка устойчивости денежно-кредитных институтов, внесли разработки таких  
российских и зарубежных ученых, как Д.Г. Алексеева, А.В. Буздалин,  
К. Барлтрон, Ч. Гудхард, С. Джонсон, Л.Г. Ефимова, Т.М. Костерина,

Г.Д. Капанадзе, С. Косабаи, И.А. Продченко, Г.С. Панова, С.В. Пыхтин, Д.Я. Родин, М. Сеговиано, О.А. Тарасенко и др. Анализ работ данных авторов показал, что, с точки зрения теории и практики, исследование оценки устойчивости банков заключается в описании практической стороны проблемы, а именно отдельных методов анализа финансового состояния или финансового

положения, а не оценки устойчивости банков для последующего прогнозирования стратегического вектора их развития.

Особое внимание классификации факторов и признаков устойчивости  
банков уделено такими учеными, как А.Е. Дворецкая, С.М. Ильясов,  
О.И. Лаврушин, В.В. Новикова, Г.И. Пеникас, Г.Г. Фетисов и др. Отдельные  
аспекты оценки устойчивости коммерческих банков предусмотрены

нормативными документами Банка России, международных финансовых  
организаций и зарубежных центральных банков (в частности – ЕЦБ, ФРС и  
др.), рейтинговых агентств; наиболее часто используемыми сегодня стали  
модели оценки устойчивости банков, разработанные специалистами

рейтингового агентства Standart&Poor’s.

При этом в настоящее время отсутствует однозначное понимание в оценке влияния на устойчивость различных факторов, в суждениях авторов имеет место многовариантность содержания самой категории «устойчивость банков». Вместе с тем, решение проблем устойчивого развития банков требует дальнейшей научной разработки, так как недостаточное внимание уделяется приоритетности воздействия внешних и внутренних факторов на состояние банковского сектора.

Таким образом, многие научные подходы и предложения, касающиеся устойчивости банков, остаются дискуссионными, не доведены до конкретных рекомендаций, а потому нуждаются в дальнейшем рассмотрении и развитии: совершенствовании понятийного аппарата, формировании методических положений оценки устойчивости банков, в том числе ее прогнозировании. Актуальность проблемы, недостаточная разработанность инструментария оценки устойчивости банков, особенно на федеральном уровне иерархии банковской системы, предопределили цель и задачи исследования.

**Целью диссертационного исследования** является разработка теоретико-методических и научно-практических рекомендаций по совершенствованию инструментария оценки устойчивости банков Российской Федерации.

Для достижения указанной цели в диссертации потребовались постановка и решение следующих основных **задач**:

систематизировать понятийный аппарат в области устойчивости денежно-кредитной системы и предложить уточненное определение категории «устойчивость банков»;

выполнить сравнительный анализ отечественных и зарубежных научно-методических и нормативных подходов к оцениванию устойчивости банков;

выделить и определить основные аспекты финансовой устойчивости различных групп российских банков федерального уровня;

разработать методику оценки устойчивости коммерческих банков, адаптированную к российской специфике;

разработать алгоритм стратегии обеспечения устойчивости российских банков.

**Объект исследования** – коммерческие банки Российской Федерации  
федерального уровня, рассматриваемые в аспекте обеспечения их

устойчивости.

**Предмет исследования** – организационно-финансовые отношения, опосредующие процессы оценки и обеспечения устойчивости коммерческих банков.

**Соответствие** **диссертации** **паспорту** **научной** **специальности.**

Исследование выполнено в рамках специальности 08.00.10 – Финансы,  
денежное обращение и кредит: п. 10.4. Проблемы обеспечения

сбалансированной банковской политики в области инвестиций, кредитования и формирования банковских пассивов по всему вектору источников и резервов; п. 10.11. Оценка капитальной базы банка: сравнительная оценка отечественной и зарубежной практики, пути развития; п. 10.21. Банковские ресурсы и их формирование. Политика банка в области привлечения средств. Проблемы эффективного использования банковских ресурсов.

**Теоретическая,** **методологическая** **и** **эмпирическая** **база**

**исследования.** Теоретической основой диссертационного исследования послужили научные труды теоретического и методического характера как отечественных, так и зарубежных ученых и специалистов в области оценки устойчивости банков; теории и практики методов оценки показателей, позволяющих банкам эффективно выполнять свои функции при меняющихся внешних условиях.

Проведенное исследование базируется на системном подходе с  
применением следующих научных методов: монографического (для изучения  
основ теории и практики оценки устойчивости банков), абстрактно-логического  
(для систематизации концептуально-методических подходов формирования  
индикаторов, характеризующих устойчивость банков), экономико-

статистического (для построения математических уравнений, изучения тесноты, взаимосвязи и взаимозависимости индикаторов устойчивости банков), расчетно-конструктивного и графического (для отражения тенденций развития устойчивости банков в целом и каждого конкретного индикатора).

Информационно-эмпирической базой исследования послужили:

российское законодательство, нормативно-правовые акты и статистические данные Центрального банка Российской Федерации, данные Росстата, зарубежных финансовых и банковских аналитических организаций, интернет-ресурсы, научная литература и материалы научных и научно-практических конференций, а также разработки и результаты автора, полученные им лично в ходе исследования.

**Научная новизна исследования** заключается в формировании  
теоретико-методических положений и разработке научно-практических  
рекомендаций по совершенствованию оценки устойчивости банков,

отличительной особенностью которых является применение взаимосвязанных индикаторов, характеризующих деятельность конкретных банков в привязке к условиям внешней среды с возможностью создания стратегии их устойчивого развития.

**Наиболее** **значимые** **научные** **результаты** **диссертационного**

**исследования, обладающие новизной, полученные лично автором и выносимые на защиту**:

сформированы положения к определению категории «устойчивость банков» (типы, факторы, угрозы), отличительной особенностью этого научного результата является сбалансированное развитие различных направлений банковской деятельности, а именно синхронное развитие объемов операций, собственного капитала, обязательств и активов по объему, стоимости и срочности в рамках действующих общественных норм, потребностей и законодательства. Также научные концепции классификации факторов устойчивости банков дополнены внешними факторами, такими как «доступность ресурсов на рынках капитала», «геополитика», «уровень развития фондового рынка»;

определены основные аспекты финансовой устойчивости различных групп российских банков, сформированных по признакам: участия государства в капитале банка; наличия средств нерезидентов в капитале банка; региональной рассредоточенности; качества ссуд кредитного портфеля банков и уровня просроченной задолженности кредитных учреждений. С целью обеспечения устойчивости банков обосновано применение динамических пруденциальных норм, призванных сгладить влияние проциклической оценки рисков, отличительной особенностью этого положения является то, что макропруденциальные нормы должны быть направлены на уменьшение вероятности кризисов, а не только на устранение их последствий в случае возникновения;

разработана методика оценки устойчивости банков, которая позволяет на основе ключевых индикаторов качественной и структурной оценки рассчитать агрегированный коэффициент устойчивости банков, существенным отличием этого результата являются более жесткие требования к индикаторам банковской устойчивости, так как пороговые значения будут не констатировать нарушение установленных уровней обязательных нормативов Банка России, а сигнализировать о приближающейся угрозе банковской устойчивости, также с использованием предложенной методики можно составлять детальный экспресс-прогноз угроз устойчивости банковской системы по конкретному индикатору;

представлен алгоритм формирования стратегии повышения устойчивости банков, который направлен на планомерное развитие в условиях реформирования российской экономической модели, за основу источников банковской устойчивости предложены: уровень капитала, качество и масштаб ссудной задолженности, система банковского регулирования и надзора, фактор банковской конкуренции, фактор технологичности банков и уровень развития финансового рынка, существенным отличием является то, что ключевым индикатором развития банковского сектора служит уровень используемых банковской системой технологий.

**Достоверность научных результатов** подтверждается теоретическим анализом научной литературы, посвященной проблемам устойчивого развития банков, теории и практики обеспечения сбалансированности банковской политики; анализом научно-исследовательских разработок в области финансов, денежного обращения и кредитных отношений; корректным применением

комплекса научных методов экономической науки, подбор которых соответствует цели и задачам исследования; достаточной апробацией полученных результатов на научных конференциях и их публикацией в рецензируемых научных изданиях; применением авторских разработок в практической деятельности российских банков.

**Теоретическая** **и** **практическая** **значимость** **результатов**

**исследования**. Теоретическая значимость результатов заключается в обосновании направлений и новых концептуальных подходов, направленных на обеспечение оценки и прогнозирования устойчивости российских банков. Практическая значимость результатов заключается в том, что рекомендации и выводы, обоснованные в диссертации, могут быть использованы в практической деятельности банков, как в процессе оценки устойчивого развития российских банков в целом, так и детального экспресс-прогноза угроз устойчивости банков по конкретному показателю.

Наиболее существенными результатами для практического

использования являются: методика оценки устойчивости банков, направленная на выявление рисков снижения устойчивости и определение необходимых к принятию мер по сохранению и укреплению устойчивости в банковском секторе; детальный экспресс-прогноз угроз устойчивости банков по конкретному индикатору; порядок формирования стратегии по повышению устойчивости банков.

Разработки, изложенные в диссертации, могут быть использованы при изучении дисциплин «Банковский менеджмент», «Организация деятельности банков», «Финансы, денежное обращение и кредит» в бакалавриате и магистратуре вузов, а также при подготовке, переподготовке и повышении квалификации специалистов в сфере банковской деятельности.

**Апробация результатов исследования**. Основные результаты и положения диссертации были изложены в опубликованных научных статьях автора, неоднократно докладывались, обсуждались и получили положительную оценку на всероссийских и международных научных и научно-практических конференциях (Москва, Цюрих (Швейцария), Курск, Орёл, Пермь, Уфа), а также используются в деятельности банков.

**Публикации**. Основные результаты исследования отражены в 15 опубликованных научных работах (общий объем – 7,65 п.л., в т.ч. лично автору принадлежит 6,25 п.л.), в том числе имеется 5 опубликованных статей в ведущих рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России.

**Объем и структура работы.** Работа включает в себя: введение, основную часть, состоящую из трех глав, заключение, список литературы, в который входят ссылки на 158 источников, а также приложения.