Лебедева Наталья Юрьевна. Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Лебедева Наталья Юрьевна;[Место защиты: ФГБОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет им. Коста Левановича Хетагурова»], 2018

**Введение к работе**

**Актуальность** **темы** **исследования** определяется тем, что

рискогенность рыночной среды хозяйствования банковского сектора предъявляет новые требования к устойчивому развитию кредитных организаций, повышению прозрачности финансовой и нефинансовой отчетности, ее открытости и достоверности, а также усилению значимости прогнозной компоненты в системе управления банковскими рисками.

Использование банковского мониторинга как управленческого инструмента реализуется как самими банками, так и государственными надзорными органами с учетом международных рекомендаций в области банковского регулирования. Согласно данным Банка России, с 2007 по 2017 гг. в РФ число действующих банков стабильно уменьшается, а начиная с 2014 г. их количество ежегодно сокращается более чем на 100 единиц и на данный момент составляет 623 кредитные организации, что отражает «сжатие» российского банковского сектора более чем в два раза по сравнению с 2007 г.1

Кроме того, качественно изменились рыночные основания банковских рисков, помимо традиционных финансовых источников их формирования добавились и нефинансовые источники – в виде политических, экологических и социальных факторов, что выдвигает новые управленческие требования к процедурам, методикам и инструментам банковского мониторинга. Так, с позиции Базельского комитета по банковскому надзору, применение банками собственных методик оценки и прогнозирования банковских рисков должно способствовать повышению качества системы управления рисками и устойчивым развитием банков.

Однако на практике особо востребованным оказался прогнозный инструментарий банковского мониторинга, способный нивелировать слишком оптимистичные ожидания и оценки менеджмента коммерческих банков относительно уровня рисков и их последствий.

В этой связи, для обоснования принятия эффективных управленческих  
решений в деятельности коммерческого банка необходимо развитие и  
внедрение прогнозного мониторинга, последовательно включающего  
процедуры наблюдения текущего состояния, оценки результатов

функционирования и прогноза устойчивого развития кредитных организаций на основе риско-ориентированных технологий и инструментария.

Таким образом, проблематика исследования прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков как эффективного инструмента управления банковскими рисками имеет существенную теоретическую значимость и практическую направленность, определяющие актуальность темы диссертационной работы.

1 Официальный сайт Центрального Банка РФ. – Электронный ресурс. – Режим доступа: URL: (дата обращения 30.11.17 г.)

**Степень разработанности проблемы.** Исследования в области  
устойчивого развития коммерческих банков и стратегии их развития  
представляют собой объект научных исследований и дискуссий. Основные  
положения и специфика финансовой устойчивости различных

экономических субъектов рассмотрены в трудах отечественных авторов И.Т. Балабанова, Г.Н. Белоглазовой, С.С. Галазовой, С.В. Галачиевой, В.Ю. Копытина, Г.Г. Лотобаевой, Б.Т. Моргоева, А.А. Насоновой, Н.Н. Новоселовой, Н.Х. Токаева, Т.И. Токаевой, И.В. Фроловой и др., а также зарубежных авторов – Дж. Боума, М. Джеукена, Л. Клинкерса, Дж. фон Неймана, О. Моргенштерна и др.

Специфика хозяйственных и банковских рисков подробно рассмотрена в работах М.В. Аликаевой, А.В. Белякова, Ю.А. Бабичева, Я.Д. Вишнякова, В.М. Гранатурова, Р.М. Качалова, О.И. Лаврушина, Ю.И. Коробова, М.Е. Овчаренко, Е.С. Стоянова, А.А. Татуева, З.К. Тавбулатовой, Т.Ш. Тиникашвили и др.

Исследование процессов мониторинга и прогнозирования банковских рисков раскрывается в работах П.В. Акинина, Ю.А. Бабичева, Е.В. Грузневой, К.И. Зарочинцева, Е.В. Монаковой, П.Н. Паутова, Е.В. Травкиной, Н.Н. Шульковой, А.В. Чугунова и др.

Методические и прикладные аспекты рассмотрения риск-

ориентированного инструментария управления финансовой устойчивостью представлены в работах В.В. Афанасьева, Л.Р. Гилязова, В.А. Зинкевича, Т.А. Никитиной, О.И. Кольваха, В.В. Кондратьева, М.А. Пашкевича, В.Ф. Шуйского, Е.В. Травкиной, Р.И. Фримена и др.

Тем не менее, структурные и функциональные элементы

мониторинговой деятельности, а также комплексная классификация родовых  
и видовых признаков банковского мониторинга требуют особого  
методологического исследования. Кроме того, разработки в области  
прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков на  
основе риск-ориентированного инструментария остаются насущной

потребностью теории и практики банковской деятельности, что

предопределило в диссертационном исследовании постановку цели и задач.

**Цель диссертационного исследования** состоит в теоретическом  
обосновании и формировании практических предложений по реализации  
риск-ориентированных инструментов прогнозного мониторинга

коммерческих банков, направленных на выявление банковских рисков с целью их прогнозирования и предотвращения, основываясь на показателях финансовой, социальной и экологической компонент устойчивого развития кредитных организаций.

Согласно установленной цели работы поставлены **задачи**,

предопределяющие логику и структуру исследования:

- выявить сущностные и видовые признаки банковского мониторинга;

- исследовать системную рискогенность устойчивого развития  
банковского сектора;

- рассмотреть риск-ориентированные инструменты банковского  
мониторинга в рамках интегрированной финансовой отчетности;

- провести анализ методик оценки финансовой устойчивости и базовых  
компонент устойчивого развития российских коммерческих банков;

- предложить системно интегрированный подход обеспечения  
информационно-методической поддержки прогнозного мониторинга  
устойчивого развития кредитных организаций;

- разработать параметрическую оценку базовых компонент  
устойчивого развития коммерческих банков;

- апробировать методику прогнозного мониторинга устойчивого  
развития банков на основе риск-ориентированного инструментария;

- обосновать приоритетные направления совершенствования риск-  
ориентированного инструментария прогнозного мониторинга устойчивого  
развития коммерческих банков.

**Объект диссертационного исследования –** коммерческие банки федерального и регионального уровня функционирования.

**Предмет исследования** – организационно-финансовые отношения, возникающие в процессе обоснования и формирования прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков на основе риск-ориентированного инструментария.

**Соответствие** **темы** **диссертации** **требованиям** **Паспорта**

**специальностей ВАК (по экономическим наукам).** Работа соответствует Паспорту специальности ВАК России: 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит», пункты: 10.5 – «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития» и 10.16 – «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков».

**Теоретические и методологические основы исследования** основаны  
на научных положениях, подходах и постулатах, воспроизведенных в  
работах отечественных и иностранных авторов в сфере теории и практики  
устойчивого развития экономических субъектов, банковского мониторинга,  
банковских рисков, а также влияния внешних и внутренних факторов на  
значимые показатели финансовой устойчивости и хозяйственной

деятельности коммерческих банков.

**Инструментарно-методическая база исследования** включает методы теоретического обобщения, приемы сравнительного анализа, методы аналогии и синтеза, дедукции и индукции, методы количественного и качественного анализа, инструменты системного подхода (структурный, функциональный, процессный), методы экономико-статистического анализа, методы расчетно-аналитических оценок, приемы графической и табличной визуализации теоретического и эмпирического материала. Обработка исходной информации осуществлялась в среде Excel и Open Office Calc.

**Информационно-эмпирическая** **база** **исследования** содержит

законодательные и нормативные регламенты России; аналитические и статистические материалы Центрального банка Российской Федерации; рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору; информация

Федеральной службы государственной статистики России; научные  
исследования российских и иностранных авторов; публикации в научных  
экономических периодических журналах в области устойчивого развития  
субъектов экономики и прогнозного мониторинга; изданные в специальной  
литературе тезисы научно-практических конференций; финансовые

материалы, размещенные во всемирной сети интернет; фактические данные финансовой и нефинансовой отчетности исследуемых коммерческих банков, а также собственные расчеты автора, полученные в ходе научного исследования.

**Рабочая гипотеза диссертации** основана на комплексе теоретических  
положений и научной позиции автора, в соответствии с которыми  
динамичность и неопределенность внешней среды хозяйствования  
российских коммерческих банков изменяют рыночные основания банковских  
рисков, усиливая не только финансовые источники, но и добавляя действие  
нефинансовых банковских рисков, что предъявляет новые инструментарные  
требования к формированию прогнозного и предупредительного банковского  
мониторинга, способного нивелировать воздействие разнообразных

банковских рисков на устойчивое развитие кредитных организаций.

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. В рамках российской модели финансовой системы функционирует  
определенный комплекс банковского мониторинга, который, с одной  
стороны, приспособлен по своему целевому назначению к национальным  
традициям ведения банковского дела, а с другой – активно инкорпорирует в  
себя глобальные тренды и регулятивные требования, связанные с  
применением международных рекомендаций в сфере банковского  
регулирования, что изменяет параметры, направленность процедур и  
инструменты банковского мониторинга.

2. Управленческое содержание и функциональность банковского  
мониторинга шире, чем банковского контроля и банковского надзора. В  
общем виде согласно авторской позиции: банковский мониторинг – это  
организационная деятельность по проведению процедур наблюдения,  
оценки, диагностики, прогноза устойчивого развития и разработки  
предупредительных мер для объектов внешнего и внутреннего банковского  
мониторинга на основе регулярных измерений при использовании  
аналитического инструментария в рамках информационной системы  
принятия эффективных управленческих решений в соответствии с  
требованиями правового, управленческого и информационного инфорсмента  
банков. К базовым структурным элементам банковского мониторинга  
относятся: 1) объект мониторинга; 2) процедуры мониторинга (наблюдение,  
оценка, диагностика, прогноз, предупреждение); 3) инструментарий  
мониторинга; 4) инфорсмент мониторинга (правовой, управленческий,  
информационный). К вариативным элементам банковского мониторинга  
относятся различные дополнительные характеристики, состав которых  
определяется в рамках конкретного вида банковского мониторинга (форма,  
направленность, доступность и т.д.).

3. Необходимость комплексной классификации признаков банковского  
мониторинга обусловлена финансовой и нефинансовой природой банковских  
рисков, что требует использования широкого охвата различных качественно-  
количественных параметров банковского мониторинга, на основе которых  
возможно адаптивно спрогнозировать действия и последствия различных  
банковских рисков в зависимости от характера их действия, банковской  
специализации и с учетом национальных и международных регулятивных  
требований, предъявляемых к деятельности коммерческих банков.

4. Сопоставимость финансовой и нефинансовой информации вклада  
коммерческого банка в общественное развитие, его деятельности и  
оказываемых воздействий на общество, окружающую среду и потенциал ее  
агрегирования является необходимым условием для адекватной оценки  
устойчивого развития коммерческого банка по данным банковского  
мониторинга. Анализ публичной финансовой и нефинансовой отчетности  
российских коммерческих банков показал, что финансово-экономическая  
часть устойчивого развития коммерческих банков отражается практически в  
полном объеме, в то время как социальная и экологическая части  
практически не освещены или раскрыты на недостаточном для  
аналитических решений уровне. Тем не менее, важную роль в реализации  
устойчивого развития занимает механизм банковской деятельности,  
интегрирующий финансовые, социальные и экологические критерии.

5. Риск-ориентированный инструментарий, который опирается на  
концептуальную модель формирования финансовых регистров, являющуюся  
методом финансового управления, на основе установленной совокупности  
агрегированных источников базовых компонент устойчивого развития  
исследуемых коммерческих банков, выполняет интеграцию финансовой и  
нефинансовой информации в коммерческом банке, что позволяет упростить  
выбор альтернативы при принятии риск-ориентированных краткосрочных и  
оперативных управленческих решений.

6. Апробирование интегрированной методики прогнозного  
мониторинга коммерческого банка подтвердило, что в практической  
деятельности в процессе финансового анализа и принятии управленческих  
решений методы риск-ориентированного инструментария расширяют  
возможности константной формализованной модели формирования  
финансовых регистров посредством осуществления прогнозного  
мониторинга и оценки отклонений базовых компонент устойчивого развития  
коммерческого банка от их фактических значений путем сравнения  
показателей соответствующих финансовых отчетов, что позволяет  
вырабатывать рекомендации по использованию имеющихся резервов банка  
за агрегированные интервалы времени, что совершенствует  
информационные, процедурные и технические составляющие применяемой  
методики.

**Научная новизна исследования** состоит в теоретико-методическом обосновании и формировании комплекса практических рекомендаций прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков с

учетом родовых и видовых признаков мониторинговой деятельности на  
основе риск-ориентированного инструментария для обеспечения

эффективного управления финансовыми и нефинансовыми рисками  
коммерческих банков. К конкретным результатам исследования,

обладающим научной новизной, можно отнести следующие:

*содержательно расширены* сущностные характеристики банковского мониторинга исходя из *родовых свойств* мониторинговой деятельности, таких как регулярность, организованность, процедурность, инструментарность и мониторинговый инфорсмент, определяющих базовые и вариативные элементы банковского мониторинга, что позволяет структурировать концептуальные рамки данного понятия в сравнении с «банковским контролем» и «банковским надзором»;

*предложена* комплексная классификация банковского мониторинга на основе *видовых признаков*мониторинговой деятельности, таких как – тип мониторинга, сроки, форма, предмет, объект, уровни, ширина охвата, иерархия проведения, инструменты проведения, по функциональности, по целевым характеристикам, по реализации, по доступности, дающая возможность построить «дорожную карту» видового разнообразия мониторинговой деятельности в банковской сфере и позволяющая определить вид банковского мониторинга, адекватного финансовым и нефинансовым банковским рискам, влияющим на устойчивое развитие коммерческих банков;

- *обоснована* значимость прогнозного мониторинга устойчивого  
развития коммерческих банков на основе сравнительного анализа  
существующих методик оценки «финансовой устойчивости» и базовых  
компонент «устойчивого развития» российских коммерческих банков, что  
позволяет идентифицировать сферу применения прогнозного мониторинга  
устойчивого развития коммерческих банков, выявить его ограничения и  
результативность применения;

*- разработана* интегрированная методика оценки устойчивого развития  
коммерческого банка на основе риск-ориентированного инструментария с  
использованием совокупности финансовых, социальных и экологических  
компонент для построения интегрированного показателя, позволяющего  
определить тип устойчивого развития коммерческого банка;

- проведена *апробация* и *предложены* практические рекомендации по  
реализации интегрированной методики оценки устойчивого развития  
коммерческих банков на основе риск-ориентированного инструментария с  
использованием матричных методов и взаимосвязанных аналитических  
регистров, что позволяет использовать данную методику в качестве  
регулярного инструмента управления устойчивым развитием банков и  
проводить сопоставимую диагностику динамики финансовых, социальных и  
экологических компонент деятельности коммерческих банков.

**Теоретическая значимость работы** заключается в научном  
обосновании и формировании прогнозного мониторинга устойчивого  
развития коммерческих банков на основе риск-ориентированного

инструментария, в обосновании теоретических положений идентификации функционального содержания мониторинговой деятельности, уточнении понятийных рамок прогнозного мониторинга исходя из его родовых и видовых свойств, предложении комплексной классификации управленческих признаков банковского мониторинга, совершенствовании методических и инструментарных характеристик концепции устойчивого развития в банковской сфере.

Теоретические положения, выводы, рекомендации исследования могут быть использованы при чтении дисциплин «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Современные банковские технологии» и др. в учебном процессе, а также при подготовке обобщающих работ и методических материалов по развитию прогнозного инструментария и мониторинговой оценке устойчивого развития банковского сектора.

**Практическая значимость исследования** заключается в том, что на основании проделанной работы сделаны выводы и разработаны практические рекомендации по прогнозному мониторингу устойчивого развития коммерческих банков, включая финансовые и нефинансовые компоненты банковских рисков, поскольку авторские методические разработки представляются в виде алгоритмов и методик, с применением программных продуктов в виде электронных таблиц Excel и Open Office Calc, и, следовательно, могут применяться в автоматизированных системах внутреннего банковского мониторинга.

Результаты осуществленных расчетов прогнозного мониторинга посредством применения риск-ориентированного инструментария могут быть использованы региональными инспекциями Банка России, для получения оценок устойчивости развития регионального банковского сектора. Кроме того, результаты проведенного исследования могут найти применение для дальнейших разработок в области устойчивого развития и прогнозного мониторинга банковской сферы.

**Апробация** **результатов** **исследования.** На международных,

российских, межвузовских научных и научно-практических конференциях – г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Ростов-на-Дону, г. Бали (Индонезия), г. Астана (Казахстан), г. Тбилиси (Грузия) и др. – докладывались основные положения диссертационного исследования, где заслужили положительную оценку.

Апробированы и внедрены в текущую операционную деятельность  
ПАО «Сбербанк», ПАО «Московский Индустриальный банк» и ПАО КБ  
«Восточный» авторские разработки и рекомендации. Материалы

диссертационного исследования использованы в учебном процессе Южного Федерального Университета при чтении лекций и семинарских занятий, а также в учебно-методическом обеспечении соответствующих дисциплин.

**Публикации.** По материалам диссертационного исследования

опубликовано 22 работ общим объемом 19,01 п.л. (авторский вклад составил 16,1 п.л.), включая 2 монографии, 8 статей в научных изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ, а также 1 публикация СКОПУС (2015).

**Структура диссертационного исследования.** Научные результаты изложены в диссертации, состоящей из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.