Формирование системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Пухов, Владимир Игнатьевич

**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Пухов, Владимир Игнатьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

158

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Пухов, Владимир Игнатьевич

Введение

Глава 1. Теоретические основы системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка

1.1. Теоретические основы финансовой устойчивости коммерческого банка

1.2. Подходы к построению системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка

1.3. Из мировой практики управления финансовой устойчивостью коммерческого банка

Глава 2. Проблемы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка в современной России

2.1. Основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка

2.2. Система управления финансовой устойчивостью в стратегии развития коммерческого банка

2.3. Стресс-тестирование как инструмент управления финансовой устойчивостью коммерческого банка

Глава 3. Особенности построения системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка

3.1. Построение системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка

3.2. Особенности управления рисками в системе управления финансовой устойчивостью коммерческого банка

3.3. Приоритетные направления повышения финансовой устойчивости коммерческого банка на примере СКБ-банка

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Формирование системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка"

Актуальность темы исследования

Кризисные тенденции в современной российской и мировой экономике постоянно рассматриваются и анализируются экспертами. Фактор нестабильности исходит из зоны евро, где страны-члены Европейского союза не могут исполнять свои обязательства, и из США, где государственный долг превысил размер ВВП. Долго ли можно будет решать проблему путем накачивания мировой экономики ликвидностьюпока не ясно. Однако это сказывается на мировых рынках капитала, природных ресурсов и отражается на экономике России, её банковской и финансовой системе. Готовность российских банков к преодолению сценариев ухудшения мировой конъюнктуры на сырьевых рынках и рынках капитала, возможные макроэкономические последствия, в том числе на валютном рынке России, требует углубленного научного изучения и подхода для снижения чувствительности банков к таким событиям, повышения их устойчивости.

В «Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 г.» определено, что первостепенное значение имеют качественные характеристики развития - характер и уровень предоставляемых банковских услуг, уровень конкуренции в банковском секторе, устойчивость и транспарентность кредитных организаций, предопределяющие усиление роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики и повышении эффективности инвестиций. Предполагается принять меры, направленные на создание условий для развития конкуренции в банковском секторе и на финансовом рынке в целом, а также на повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций и системной устойчивости банковского сектора. Очевидно, что устойчивость банковского сектора невозможна без повышения финансовой устойчивости коммерческих банков, которые его образуют.

Необходимость обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков требует повышения стандартов их работы и нормативов, которые устанавливаются регуляторами. Страны, которые входят в Базельский комитет, уже переходят на стандарты Базель III. Российская банковская система пока не перешла в полном объеме на стандарты Базель II. При этом уже ведутся дискуссии о необходимости планомерного перехода российских банков на Базель III. Повышение требований к банкам по нормативам, отражающим финансовую устойчивость, заставляет коммерческие банки уже сегодня проводить работу по совершенствованию внутренних процедур к работе по новым возможным стандартам.

Приходится констатировать, что сегодня нет механизма, способного обеспечить эффективное управление финансовой устойчивостью коммерческого банка при совершении в условиях высокой волатильности на мировых рынках капитала, нестабильности макроэкономического положения России и в условиях кризисных явлений. Это находит свое отражение на конкурентоспособности отечественной банковской системы и российских коммерческих банков, их финансовой устойчивости и в готовности к преодолению негативной информации, которая приходит из развитых экономик. Данная ситуация свидетельствует об исключительной актуальности темы диссертационного исследования.

Степень изученности проблемы

Научные проблемы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка достаточно проработаны и изучены в трудах многих отечественных и зарубежных ученых-экономистов. Вместе с тем многие научные подходы носят дискуссионный характер.

В своей работе над диссертацией автор опирался на труды таких российских экономистов, занимающихся исследованием проблем российского банковского сектора, как С.А. Андрюшин, Е.Т. Гайдар, С.Ю. Глазьев, М.В. Ершов, В.Д. Мехряков, В.К. Сенчагов, A.M. Тавасиев, Л.П. Кроливецкая, К.С. Тихонков, Г.А. Тосунян, Г.Н. Белоглазова, Г.Г. Фетисов, A.B. Улюкаев и ДР

Среди отечественных и зарубежных ученых проблемой управления финансовой устойчивостью банков занимались: А.Г. Грязнова, О.И. Лаврушин, Ю.С. Масленченков, A.B. Турбанов, A.B. Тютюнник, А.Д. Шеремет и др.

Однако многие вопросы формирования системы управления финансовой устойчивостью банков изучены недостаточно. В частности, не до конца разработан алгоритм построения системы управления финансовой устойчивостью банка, который своевременно мог бы выявлять и реагировать на кризисные тенденции. Требует углубленного анализа вопрос управления рисками в системе управления элементами финансовой устойчивости банка в современной России.

Волатильность на мировых рынках капитала, фондовых рынках и рынках сырьевых товаров создают предпосылки для нестабильности на банковском рынке России. Требуют от банков быстрого реагирования на изменяющиеся макроэкономические условия, финансовое состояние заемщиков, стоимости залогового обеспечения. Одновременно ужесточаются требования регулятора по банковским нормативам, что является вызовом для руководства коммерческих банков и в некоторых случаях вынуждает перестраивать работу банка с целью повышения его финансовой устойчивости.

Актуальность вышеприведенных проблем и их практическая значимость определили выбор темы диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования

Основной целью диссертационного исследования является разработка научных оснований формирования системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка, а также практических рекомендаций в части построения системы управления финансовой устойчивостью в условиях кризисных тенденций.

В соответствии с указанной целью в работе были поставлены следующие задачи: определить теоретические основы финансовой устойчивости коммерческого банка;

- исследовать подходы к построению системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка;

- изучить мировую практику управления финансовой устойчивостью коммерческого банка;

- выявить основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка;

- рассмотреть систему управления финансовой устойчивости в стратегии развития коммерческого банка;

- изучить стресс-тестирование как инструмент управления финансовой устойчивостью коммерческого банка;

- разработать алгоритм построения системы управления финансовой устойчивостью банка;

- раскрыть особенности управления рисками в системе управления финансовой устойчивостью коммерческого банка;

- определить приоритетные направления повышения финансовой устойчивости для российского банка.

Область исследования - тема и содержание диссертационного исследования соответствуют области исследования Паспорта специальности ВАК Министерства образования и науки РФ. Исследование выполнено по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит». Область исследования - «Совершенствование системы управления рисками российских банков» (п. 10.12) и «Проблемы оценки и обеспечения надежности банка» (п. 10.13).

Объектом исследования является финансовая устойчивость российских банков.

Предметом исследования являются механизмы, инструменты и методы управления финансовой устойчивостью российских банков.

Теоретической и методологической основой исследования явились основные положения, содержащиеся в научных трудах отечественных и зарубежных экономистов, разработках научно-исследовательских учреждений по проблемам управления финансовой устойчивостью коммерческого банка.

В качестве информационной базы использованы статистические материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, данные Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, нормативно-правовые акты законодательных и исполнительных органов власти РФ, Центрального банка РФ, материалы собственных обследований.

В процессе сбора и обработки информации использовались абстрактно-логический, экономико-статистический, системный и другие методы исследования.

Научная новизна исследования

Наиболее существенные полученные автором результаты, характеризующие новизну исследования, состоят в следующем.

1. Установлено, что система управления финансовой устойчивостью коммерческого банка является диалектически взаимосвязанным процессом планирования, организации и контроля за состоянием капитала, прибыльности, ликвидности, активов и пассивов банка при одновременном учете уровня риска, качества менеджмента и мотивации персонала как неотъемлемой части достижения максимальной эффективности банковской деятельности на основе поставленных целей. Финансовая устойчивость коммерческого банка, являясь объектом системы управления, описывается как многомерная экономическая категория, охватывающая анализ и оценку внешней и внутренней среды банка, наряду с макроэкономической и конкурентной ситуацией, со структурой активов и пассивов, уровнем капитала, прибыльности, ликвидности, качества управления.

2. Разработана концептуальная модель системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка, которая включает объекты системы управления (капитал, прибыльность, ликвидность, активы и пассивы), риски и ограничения, которые устанавливаются Банком России в форме нормативов. В рамках модели предполагается, что целевые ориентиры по каждому объекту управления задаются акционерами в рамках стратегии развития банка, которая является своего рода фундаментом системы управления. Доказано, что отсутствие системы управления финансовой устойчивостью банка может приводить к реализации риска банкротства или ухудшению финансового положения банков. Проанализировано влияние стандартов Базель III на работу коммерческих банков и показано, что планомерный переход на него потребует внедрение системы управления финансовой устойчивостью.

3. На основании структуризации и характеристики основных факторов, связанных с глобальной, макроэкономической и внутренней средой банка и влияющих на систему управления финансовой устойчивостью коммерческих банков, определено место системы управления финансовой устойчивостью в стратегии развития коммерческого банка в зависимости от варианта роста (органического или неорганического). Уточняя понятия органического и неорганического роста, определены особенности системы управления финансовой устойчивостью банка при органическом и неорганическом росте.

4. Разработан алгоритм построения системы управления финансовой устойчивостью, раскрыты его основные этапы, организационно-функциональная структура системы управления. Описаны особенности управления рисками (кредитным, процентным, валютным и риском ликвидности) в системе управления финансовой устойчивостью коммерческого банка как неотъемлемой его составляющей. Определены приоритетные направления повышения финансовой устойчивости путем построения системы управления финансовой устойчивостью российского коммерческого банка на примере СКБ-банка. К ним относится внедрение и постоянное совершенствование системы управления финансовой устойчивостью, которая обеспечивает связь контрольных показателей рисков, возникающих у банка, с механизмами противодействия возникающим рискам и др. На основе анализа динамики изменения ключевых показателей финансовой устойчивости СКБ-банка за 2004 и 2011 гг. демонстрируется эффективность применения предлагаемой системы управления финансовой устойчивостью.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в разработке конкретных рекомендаций по формированию системы управления финансовой устойчивостью в коммерческом банке. Предложенный алгоритм построения системы управления финансовой устойчивостью банка, организационно-функциональная структура управления финансовой устойчивостью позволит коммерческому банку в оперативном режиме провести совершенствование процессов и процедур управления капиталом, прибыльностью, активами и пассивами, ликвидностью, рисками. Совершенствование процедур управления кредитным, валютным, процентным риском и риском ликвидности, реализация приоритетных направлений повышения финансовой устойчивости позволит подготовить банк к возникновению негативных кризисных явлений в экономике, снизит его чувствительность к изменению макроэкономической и глобальной среды.

Основные теоретические и практические выводы диссертации могут быть использованы в работе научно-исследовательских организаций и в практической деятельности на всех уровнях управления при формировании системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка. Отдельные положения диссертации могут быть использованы как учебно-методологический материал в преподавании учебных дисциплин «Банковское дело», «Экономический анализ деятельности банков», «Антикризисное управление в банковской системе» и др.

Апробация работы

Основные положения диссертационного исследования использованы в работе СКБ-банка в том числе в период прохождения ярко выраженных кризисных явлений в экономике России в 2008-2010 гг. Теоретические основы управления финансовой устойчивостью кредитной организации применялись также в Свердловском Губернском Банке в период его санации под управлением Агентства по Страхованию Вкладов. А также доложены и обсуждены на VI Межрегиональной конференции «Точки роста экономики Большого Урала: новые приоритеты региональной экономической политики» (г. Екатеринбург, 11

12 ноября 2011 г.), конференции «Основные задачи, стоящие перед банковским сектором Свердловской области и Главным управлением Банка России на среднесрочную перспективу» (г. Екатеринбург, 28 февраля 2012 г.), конференции «Будущее банковского бизнеса: тенденции, прогнозы, сценарии» (г. Екатеринбург, 1 марта 2012 г.), IX Международной научно-практической конференции «Устойчивое развитие российских регионов: экономика политических процессов и новая модель пространственного развития РФ» (г. Екатеринбург, 20-21 апреля 2012 г.), международной научно-практической конференции «Адаптация экономической структуры и устойчивое развитие: перспективы в России и Китае» (г. Екатеринбург, 4-5 октября 2012 г.).

Публикации. По теме диссертации автором опубликованы 4 статьи в ведущих рецензируемых научных журналах, определённых ВАК Минобрнауки России, общим объемом 2,6 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Пухов, Владимир Игнатьевич

Заключение

1. В широком смысле под финансовой устойчивостью коммерческого банка понимается результат управления активами и пассивами банка, которое обеспечивает максимальную доходность при минимальном риске, и одновременно достаточный уровень капитала на покрытие кредитных рисков, ликвидности для исполнения обязательств в краткосрочной и долгосрочной перспективе при высоком качестве менеджмента. В узком смысле -способность исполнять все обязательства по действующим договорам со всеми контрагентами.

2. Финансовую устойчивость коммерческого банка определяет структура активов и пассивов, показатели капитала, прибыльности, ликвидности, качество управления и соответственно принимаемых управленческих решений и выстроенных бизнес-процессов. Данные характеристики устойчивости тесно взаимосвязаны. Например, от качества управления зависит прибыльность банка и уровень его ликвидности, которая одновременно зависит от структуры активов и пассивов и влияет на размер капитала. Размер капитала является неотъемлемой частью пассивной базы банка и влияет на возможность формирования активов по уровню риска. Учитывая, что чем выше риск, тем выше доходность, то от размера капитала зависит и возможная прибыльность банка при кредитовании контрагентов. Т.е. размер капитала накладывает определенные ограничения на предоставление кредитных продуктов физическим и юридическим лицам. При этом чем выше доходность по банковским продуктам, тем потенциально на большую величину может увеличиться капитал банка. Ликвидность напрямую зависит от структуры активов и пассивов по объемам, срокам, валютам и испытывает влияние качества управления. Поэтому можно говорить о том, что все показатели, образующие финансовую устойчивость, диалектически взаимосвязаны и в определенной степени влияют друг на друга.

3. Для обеспечения качественного планирования, организации и контроля за состоянием финансовой устойчивости коммерческого банка, необходимо выстраивание системы управления данным объектом. Учитывая особенности элементов финансовой устойчивости коммерческого банка, система управления должна включать управление капиталом, управление прибыльностью, управление ликвидностью, управление активами и пассивами. Каждый из этих элементов управления включает управление риском как составляющий элемент управления объектом финансовой устойчивости банка. Под системой управления финансовой устойчивостью коммерческого банка понимается диалектически взаимосвязанный процесс планирования, организации и контроля за состоянием капитала, прибыльности, ликвидности, активов и пассивов банка при одновременном учете уровня риска, качества менеджмента и мотивации персонала как неотъемлемой части достижения максимальной эффективности банковской деятельности на основе поставленных целей.

4. Управление капиталом банка является процессом планирования, организации, контроля достаточности размера капитала в соответствии с требованиями Банка России по минимальному размеру капитала, мониторингу соответствия Н1 и Н12 и направлено на удовлетворение потребностей банка в привлечении пассивов и наращиванию активной базы в соответствии с ожиданиями акционеров по развитию банка. Управление прибыльностью банка является процессом планирования, организации, контроля компонентов цены по банковским продуктам и клиентам, включающим процессы, связанные с формированием административно-управленческих расходов, премии за риск, стоимости фондирования и ориентировано на достижение поставленных перед менеджментом банка ориентиров по возврату средств на вложенный капитал акционерами. Управление ликвидностью банка является процессом планирования, организации и контроля за состоянием активной и пассивной базы банка по суммам, срокам и валюте исполнения обязательств, включает процедуры управления риском ликвидности и валютным риском. Оно направлено на обеспечение бесперебойного кредитования клиентов и соответствие его объемам привлечения ресурсов, ориентировано на достижение целевых ориентиров по суммам активов и пассивов, установленных акционерами банка. Управление активами и пассивами банка является процессом планирования, организации и контроля за оптимальной структурой активов и пассивов банка, обеспечивающей максимальный процентный спрэд при минимальном процентном и кредитном риске, отвечающего целевым ориентирам, установленным акционерами.

5. Система управления финансовой устойчивостью коммерческого банка должна базироваться на следующих основных принципах: двойственности, управляемости, минимизации рисков, функционально полноты, экономической целесообразности, эффективности, сбалансированности, адекватности, открытости, ориентации на инновации, ориентации на будущие потребности потребителей, ориентированности на рост сотрудников внутри банка. Принципы системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка являются основными ориентирами, постулатами, на которые должны ориентироваться руководство банка при построении такой системы. Они учитывают особенности банковского бизнеса и важны для коммерческих банков, которые планируют развиваться в долгосрочной перспективе и с учетом этого выстраивают свои бизнес-процессы, разрабатывают продуктовую линейку.

6. Уроки мирового экономического кризиса и нормативы, установленные Базель III, внесли и ещё будут вносить серьезные изменения в модель управления финансовой устойчивостью коммерческого банка. Главным образом, у банков постепенно сокращается «аппетит к риску», они изменили отношение к стоимости активов и оценке залогов, что отразилось или отразится в ближайшее время на объемах кредитования потенциальных заемщиков и соответственно размере кредитного риска, который будут готовы принять банки. При этом они постепенно переориентируются от вложения средств в производные финансовые инструменты к финансированию предприятий реального сектора экономики и услуг. При наращивании пассивной базы банки будут больше ориентироваться на инструменты долгосрочногофинансирования. Все это повысит финансовую устойчивость банков и мировой банковской системы.

7. На деятельность коммерческих банков и его финансовую устойчивость оказывают влияние внешние и внутренние факторы. К внешним факторам относится макроэкономическая среда и глобальная среда, в которой работает или с которой сталкивается коммерческий банк. К внутренним факторам относится персонал, ИТ-системы и качество управления, которые влияют на капитал, прибыльность, ликвидность, активы и пассивы, риски банка. Не всеми из них может управлять руководство банка. Многие являются данностью и задача руководства в таком случае, своевременно на него реагировать, принимать адекватные угрозам и рискам меры. Обеспечение финансовой устойчивости коммерческого банка является основой эффективной работы всей банковской системы страны. Поэтому основная задача руководства банка заключается в формировании эффективной системы управления финансовой устойчивостью, учитывающей особенности глобальной, макроэкономической и внутренней среды банка.

8. Система управления финансовой устойчивостью является важным составным элементов стратегии развития банка вне зависимости от способа достижения поставленных целей при органическом и неорганическом росте. Необходимо, чтобы стратегия, а соответственно и система управления была адаптивной, учитывала особенности изменяющейся микро-, макро- и глобальной экономической среды, учитывала особенности продуктового и клиентского наполнения банковских услуг.

9. Стресс-тестирование может выступить эффективным инструментом управления финансовой устойчивостью коммерческого банка в руках менеджмента и акционеров. Это позволит не только повысить качество управления активами и пассивами, но и сократить вероятность дефолтов в кредитном портфеле банка, поможет своевременно выработать превентивные меры по управлению банком в условиях нестабильности и высокой волатильности на финансовых рынках, главным образом, управления капиталом и ликвидностью. Существенно повлиять на решения, определяющие структуру кредитного портфеля и источников его фондирования, пассивную базу банка. Трудности применения стресс-тестирования заключаются в правильном моделировании возможной ситуации, требуют знаний и навыков в области социально-экономического моделирования и эконометрики, глубокого понимания макроэкономических процессов, которые часто очень сложно формализовать и алгоритмизировать без упрощений и допущений. Упрощения и допущения образуют систему ограничений используемой модели, а система установленных зависимостей является краеугольным камнем всей модели. С учетом этого банку необходимо правильно определиться с возможностями применения модели для того, чтобы приходить к нужным выводам и формулировать корректные предложения. Несмотря на это, сценарное моделирование и стресс-тесты по мере накопления статистики работы кредитных организаций приобретают все более актуальное значение, так как повышается их точность и соответственно достоверность тех результатов, которые можно получить с использованием модели. Поэтому мы ожидаем расширение использование этого инструмента и повышение роли в системе управления финансовой устойчивостью коммерческого банка.

10. Система управления финансовой устойчивостью должна сочетать в себе элементы консерватизма и прагматизма, регламентных процедур и выстроенных бизнес-процессов по управлению капиталом, прибыльностью, ликвидностью, активами и пассивами при оптимальном балансировании между доходностью и риском, направлено не на избегание риска, а на управление им и достижение стратегическихбизнес-целей, которые стоят перед коммерческим банком. Построение системы управление финансовой устойчивостью, которую можно было бы охарактеризовать как эффективную, надежную, качественную, возможно путем поэтапного ее выстраивания при встраивании в бизнес-модель работы коммерческого банка. Построение системы управления финансовой устойчивостью ориентированной на повышения эффективности работы банка, максимизацию прибыли и минимизацию рисков при повышении роли банка в рыночных процессах страны, требует значительных ресурсов времени, труда и финансовых вложений. Правда на выходе есть большая вероятность получить работающую систему управления капиталом, прибыльностью, ликвидностью, активами и пассивами, которая ориентирована именно на управление рисками, а не на прямое избегание их. Возможность оперативно управлять финансовой устойчивостью с учетом изменяющейся среды является одним из преимуществ предлагаемой системы управления. Это особенно критично для российских банков при нарастании кризисных тенденций в российской и мировой экономике.

11. Управление кредитным риском связано с процессом планирования, организации и контроля за прибыльностью, активами и пассивами банка. В случае реализации кредитного риска в размере, который превысит размер ранее созданных резервов на обесценение ссудной задолженности и размер залогового обеспечения, банк создаст дополнительные резервы, которые уменьшат капитал и прибыльность банка. Управление риском ликвидности связано с планированием, организацией и контролем за ликвидностью банка, активами и пассивами и прибыльностью. Несовпадение структуры активов и пассивов по срокам, валютам, суммам может привести к реализации данного риска и негативным событиям в форме снижения прибыльности банка, в худшем случае - неисполнению банком своих обязательств. Управление риском ликвидности является обязательным составным элементом управления ликвидностью и соответственно системы управления финансовой устойчивостью банка. Управление валютным риском связано с планирование, организацией и контролем за ликвидностью, активами и пассивами банка и сопряжено с необходимостью контроля за открытой валютной позицией банка. Необходимость балансирования активов и пассивов в валюте по срокам и суммам является ключевой целью управления валютным риском и позволяет минимизировать влияние риска на финансовый результат деятельности банка, его финансовую устойчивость. Управление процентным риском является составным элементов планирования, организации и контроля за прибыльностью, активами и пассивами банка, тесно переплетается с политикой ценообразования и выступает ее составной частью.

12. Сравнение показателей финансовой устойчивости работы СКБ банка по состоянию на 1 января 2005 г. и 1 января 2012 г. подтверждают эффектность используемой банком системы управления финансовой устойчивостью. За анализируемый период банк повысил рентабельность активов с 1,8% до 2,1% и в два раза рентабельность капитала. Это удалось достичь за счет повышения эффективности использования капитала банка, оптимизации затрат и увеличения доходов. Так, коэффициент затрат уменьшился с 67 до 51%, чистая процентная маржа увеличилась на 2,47 п.п., доля комиссионных доходов увеличилась в два раза. Покрытие резервами безнадежной для взыскания задолженности, рассчитанное как отношение величины резервов по безнадежной для взыскания задолженности к её объему по состоянию на начало 2012 г. превышали 100%, снизилась концентрация крупных кредитных рисков, повысилось соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств. Значительно улучшилась ситуация с мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Банк демонстрирует уверенно низкую зависимость от рынка межбанковского кредитования.

13. Приоритетными направлениями повышения финансовой устойчивости для банка на примере СКБ-банка в условиях современной России могут быть: внедрение и постоянное совершенствование системы управления финансовой устойчивостью, которая обеспечивает связь контрольных показателей рисков, возникающих у банка, с механизмами противодействия возникающим рискам; развитие системы стресс-тестов, особенно в части становления методологии и совершенствования моделей, основанных на историческом опыте и вероятностных гипотезах; внедрение продвинутых методов Базеля II и элементов Базеля III в систему управления финансовой устойчивостью с обязательной настройкой цепочек внутренних взаимосвязей системы между вновь возникающими элементами системы, ключевыми показателями оценки рисков и механизмами реагирования на различные сигналы возникающих рисков; проведение работы по развитию рисковых процедур с учетом накопленной статистики по работе с клиентами, повышение требований к заемщикам при сохранении их заинтересованности в работе именно с этим банком, совершенствование процедур мониторинга финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения; развитие в практике административного управления банка регламентов взаимодействия подразделений в соответствии с требованиями системы управления финансовой устойчивостью.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Пухов, Владимир Игнатьевич, 2013 год

1. Официальные документы

2. Бюллетень банковской статистики. №1 (224). Москва, 2012.

3. Бюллетень банковской статистики. №2 (225). Москва, 2012.

4. Годовой отчета Банка России за 2010 год. Утвержден Советом директоров Банка России 12.05.2011.

5. Инструкция ЦБ РФ от 16.01. 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

6. Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 г. №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

7. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Утверждена распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 г. №1662-р.

8. Письмо ЦБ РФ от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

9. Письмо ЦБ РФ от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»

10. Положение ЦБ РФ от 4 июня 2003 г. № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».

11. Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

12. Положение ЦБ РФ от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

13. Положение ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

14. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

15. Российский статистический ежегодник. 2011: Стат. сб./Росстат. М., 2011.

16. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года. Приложение к Заявлению Правительства Российской Федерации и Центрального Банка Российской Федерации от 5 апреля 2011 г.

17. Указание ЦБ РФ от 26.01.2010 № 2387-У «О взаимодействии территориальных учреждений Банка России при применении мер к кредитным организациям, головные офисы и подразделения которых расположены в разных субъектах Российской Федерации».

18. Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

19. Указание ЦБ РФ от 30.04.2008 г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков».

20. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ (в ред. от 21 ноября 2011 г.).

21. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (в ред. от 19 октября 2011 г.).

22. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. №40-ФЗ (в ред. от 7 февраля 2011 г.).1.. Книги и монографии

23. Абалкин Л.И. Проблемы современной России. М.: ИЭ РАН, 2011. 110 с.

24. Андрюшин С.А. Банковский сектор России: сценарии послекризисного развития // Модернизация финансовой системы России: Монография / Под ред. В.К. Сенчагова. М.; СПб.: Нестор-История, 2011.

25. Андрюшин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. М.: ИЭ РАН, 1998.

26. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: Финстатинформ, 1995.

27. Ансофф И. Стратегическое управление. М., Экономика, 1989.

28. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. A.M. Тавасиева.- 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

29. Банки на развивающихся рынках: В 2-х томах. Т.1. Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам / Диана МакНотон, Доналд Дж. Карлсон, Клайтон Таунсенд Дитц и др.: Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1994. - 336 с.

30. Банки на развивающихся рынках: В 2-х томах. Т.2. Интерпретирование финансовой отчетности / Крис Дж. Барлтроп, Диана МакНотон: Пер. с англ.- М.: Финансы и статистика, 1994. 240 с.

31. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга I. М.: ТОО Инжиниринго-консалтинговая компания «ДеКА», 1995. - 688 с.

32. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга II. М.: ТОО Инжиниринго-консалтинговая компания «ДеКА», 1995. - 768 с.

33. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга III. М.: ТОО Инжиниринго-консалтинговая компания «ДеКА», 1995. - 576 с.

34. Банковское дело/Под ред. О.И. Ларушина. М.: Финансы и статистика, 2000.

35. Бачалов А.Г., Самойлов Г.О. Банковская конкуренция. М.: Экзамен, 2002.

36. Белоглазова Г.Н., Кролевицкая Л.П. Банковское дело (5-е издание). Изд. «Финансы и статистика», 2008 г. 592.

37. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: пер. с англ. М.: Олимп-Бизнес, 1997.

38. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами. / Пер. с англ. Гл. ред. Я.В. Соколов,- М.: Финансы и статистика, 2001.

39. Гаврильева С.Р. Современное состояние и тенденции развития международных слияний и поглощений в банковском секторе // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Санкт-Петербург. -2011.

40. Гамза В.А. Управление рисками в коммерческих банках. М.: Экономика, 2008.

41. Глотова A.C. Управление ликвидностью на всех этапах жизненного цикла коммерческого банка // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Орел. - 2011.

42. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г.Н.Белоглазовой. М.: Изд-во Высшее образование, 2009. - 392 с.

43. Дер иг Х.У. Универсальный банк банк будущего. М.: Международные отношения, 1999.

44. Доклад Moody's Analytics об исследовании практики стресс-тестирования в банковской отрасли (2011 г.) // www.moodysanalytics.com

45. Доллан Э., Кемпбелл К. Деньги, денежное обращение и банковская система / Пер. с англ.- Санкт-Петербург: Санкт-Петербург Оркестр, 1994.

46. Друкер П. Практика менеджмента: Пер. с англ.: Уч. пос. М.: Издательский дом «Вильяме», 2008.

47. Иванов В.В. Анализ надежности банка. М.: Русская деловая литература, 1996.

48. Ильясов С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. 255 с.

49. Ицхак К. Адизес. Управление жизненным циклом корпорации. Питер, 2011.

50. Каримов P.M. Денежно-кредитная политика и банковский надзор: учебное пособие. Ижевск: Изд-во Института экономики и управления УдГУ, 1999.

51. Кузнецова Е.С. Инструменты управления финансовой устойчивостью коммерческого банка // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Санкт-Петербург. - 2002.

52. Критерии эффективности банковской деятельности: зарубежный опыт. Сборник материалов / Отв. ред. Н.П. Гусаков. М., 1999. 65 с.

53. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. М: Перспектива, 1996.

54. Матовников М.Ю. Функционирование банковской системы России в условиях макроэкономической нестабильности. М.: Институт экономики переходного периода, 2000.

55. Мехряков В.Д. Развитие кредитных учреждений в России. М.: ДеКА, 1996.

56. Модернизация и конкурентоспособность российской экономики: Монография / Под ред. д.э.н. И.Р. Курнышевой и д.э.н. И.А. Погосова; науч. ред. С.Н. Сильвестров. СПб.: Алетейя, 2010.

57. Модернизация финансовой сферы России: Монография / Под ред. В.К. Сенчагова. СПб.: Нестор-История, 2011.

58. Муравьев А.К. Финансовая устойчивость коммерческого банка: методический аспект // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Новосибирск. - 2008.

59. Основы банковской деятельности (Банковское дело). Под ред. K.P. Тагирбекова. М.: ИНФРА-М, 2003. 720 с.

60. Орлов А.И. Менеджмент: учебник. М.: Знание, 1999.

61. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. М. :1. КНОРУС, 2011.

62. Повышение роли банков в обеспечении экономического роста России. Материал для дискуссии к XXIII Съезду Ассоциации российских банков. Москва. 2012 г.

63. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики). Центральный банк Российской Федерации, 2003.

64. Роуз П.С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. М.: Дело, 1997.

65. Свиридов О.Ю. Стратегия развития российских коммерческих банков в условиях кризиса финансовой глобализации // Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Ростов-на-Дону. -2009.

66. Стратегические ориентиры экономического развития России / Координатор проекта Р.С, Гринбергю СПб.: Алетейя, 2010. - 664 с.

67. Тавасиев A.M., Бычков В.П., Москвин В. А. Банковское дело: базовые операции для клиентов. М., 2005.

68. Тавасиев A.M. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. Пособие. М.: Дашков и К°, 2009.

69. Теория стоимости компании / М.В. Кудина. М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2010.

70. Тиханин В.Б. Мониторинг финансовой устойчивости коммерческого банка // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Казань. - 2002.

71. Тихонков К.С. Устойчивость банковской системы России (методология, проблемы, стратегия) / К.С. Тихонков. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2008. - 462 с.

72. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление / Александр Турбанов, Александр Тютюнник. М.: Альпина Паблишерз, 2010.-682 с.

73. Универсальная система показателей деятельности: Как достигать результатов, сохраняя целостность /Хьюберт К. Рамперсад; Пер. с англ. 2-е изд. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2005.

74. Финансы: учеб. / А.И. Архипов, И.А. Погосов, И.В. Караваева и др.; под ред. А.И. Архипова, И.А. Погосова. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. -632 с.

75. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. 2-е изд., перераб. И доп. / В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и др.; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 720 с.

76. Фотиади Н.В. Теория и методология управления финансовой устойчивостью банковской системы России // Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Москва. - 2009.

77. Хольнова Е.Г. Концепция финансовой устойчивости в системе финансового менеджмента банка // Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Санкт-Петербург. - 2010.

78. Basel Committee on Banking Supervision "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards", 2004.

79. I. Статьи и другие источники

80. Андрюшин С., Кузнецова В. Банковский сектор России и пути его реформирования // Вопросы экономики. 2009. - №7.

81. Базель III — новые стандарты капитала и ликвидности. Источник: http://www.worldbiz.ru/analytics/detail.php?ID=1505

82. Большаков И. Мониторинг слияний и поглощений // Финансист. 2001. №1.

83. Буздалин А. Большинство, которое в тени // Банковское дело в Москве. 2005. №5.

84. Воловник А.Д., Зиядуллаев Н.С., Кибардина Ю.С. Базель III: испытание надежности банковской системы России в условиях глобальнойконкуренции // Экономика мегаполисов и регионов. №3 (39), июнь 2011.

85. Галикеев P.M. Финансовая устойчивость банка в свете кризиса 1998 г. // Аудит и финансовый анализ. 2000. - №2.

86. Геращенко В.В. Пути развития и реструктуризации российской банковской системы // Аналитический банковский журнал. 1999. - №4-5.

87. Гоголь Д.А. Проблематика финансовой устойчивости коммерческого банка и методов его оценки // Вестник Волгоградского государственного университета. Сер. 3. Экономика. Экология. 2011. - №2 (19).

88. Греф Г., Юдаева К. Российская банковская система в условиях глобального кризиса // Вопросы экономики. 2009. №7.

89. Данилов-Данильян В. Глобальный кризис как следствие структурных сдвигов в экономике // Вопросы экономики. 2009. - №7.

90. Донских A.M. Повышение эффективности банковской системы России // Банковское дело. 2007. №7.

91. Дун И. Посткризисные тенденции участия банков на рынке слияний и поглощений // Международные банковские операции. 2004. - №3.

92. Ершов М. Потакание кризису // Эксперт. №13 (796). 02.04.2012.

93. Интервью с А. Аксаковым. Закрыть сотню банков невелика заслуга. // Банковское обозрение №6/10 (125) июнь 2009.

94. Козлов A.A. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора России // Деньги и кредит. 2004. - №2.9 5. Концептуальные вопросы развития банковской системы Российской Федерации // Деньги и кредит. 2001. - № 1.

95. Кулик А. Иностранные банки на российском банковском рынке слияний и поглощений// Банковское дело. 2006. №12.97. «Ледниковый период» в масштабах России // Национальный банковский журнал. 2011. №11.

96. Лунтовский Г.И. Проблемы и перспективы развития банковского сектора России // Деньги и кредит. 2004. №5.

97. Лэвен Л., Валенсиа Ф. Системные банковские кризисы: новые данные // Банки: мировой опыт. 2008. №6.

98. Матовников М.Ю., Буздалин A.B. Банковская система России: сценарии развития после кризиса // Банковское дело. 2010. - №8.

99. Мехряков В. Как выжить средним и малым банкам? // Банковское дело в Москве. -2004. №4.

100. Мехряков В. Банки всерьез готовятся к кризису и экономят // Аналитический банковский журнал. 2012. -№8 (201).

101. Мехряков В. Уроки кризиса и новые подходы в формировании кредитной активности // Банковское дело. 2010. - №5 (197).

102. Мехряков В. Российские банки: решение назревших проблем // Аналитический банковский журнал. 2009. - №8 (171).

103. Мехряков В. Десять лет спустя, или уроки кризиса // Банки и деловой мир.-2008.-№12 (168).

104. Мехряков В. Разумная защита, а не «железный занавес» // Национальный банковский журнал. 2008. - №10 (55).

105. Мехряков В. Может ли банковский сектор стать катализатором развития российской экономики? // Вестник Института экономики РАН. 2007. -№2.

106. Мирошниченко А. Либо миллиард, либо ограниченная лицензия // Банковское обозрение. 2010. - №4.

107. Модернизация экономики России: кардинальное улучшение инвестиционного климата (экономический доклад Общероссийской общественной организации «Деловая Россия») // Вопросы экономики. -2010.-№10.-С. 68-89.

108. Моисеев С., Сухов М. Консолидация сектора увеличит его эффективность // Банковское обозрение. 2010. - №4.

109. Морозова Т.Ю. О совершенствовании проверки и оценки качества управления кредитной организацией // Аналитический банковский журнал.2008. № 3.

110. Морозова Т.Ю., Минаева Т.С. Разработка эффективной стратегии банка // Управление в кредитной организации. -2011,- №4.

111. Остриков Е.А. О проблемах слияний и присоединений коммерческих банков в России // Банковское дело. 2006. №9.

112. Орлова Н. Модели слияний и поглощений в международной банковской сфере// Финансист. 2000. -№9.

113. Официальный сайт рейтингового агентства Эксперт РА: http://www.raexpert.ra/researches/banks/bank7/#method

114. Официальный сайт Национального рейтингового агентства: http://www.ra-national.ru/?page=raiting-bank-fmance-stab-meto

115. Официальный сайт рейтингового агентства FitchRatings: http://www.fitchratings.ru/media/methodology/banks/FinancialInstitutionsMeth odology16081 lRUS.pdf

116. Официальный сайт аудиторской компании КПМГ: http://www.kpmg.com/RU/ru/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Documents/ В asel-3 Impl ementation-1 ssues. pdf

117. Официальный сайт Федеральной резервной системы США http: //www. federalre serve. gov/

118. Официальный сайт рейтингового агентства S&P http: //www. standardandpoors. com

119. Официальный сайт СКБ-банка http://www.skbbank.ru

120. Официальный сайт Сбербанка России http://www.sbrf.ru

121. Официальный сайт Центрального банка России http://www.cbr.ru

122. Сорокин Д.Е. Условия перехода к инновационному типу экономического роста // Модернизация, инновации, развитие. 2010. - №2.

123. Пухов В.И. Система управления финансовой устойчивостью в стратегии развития коммерческого банка // Актуальные проблемы финансовых рынков и финансовых институтов : Сб. науч. тр. / под ред. Е.Г.Князевой,

124. Л.И.Юзвович. Екатеринбург : Издательство АМБ, 2013.-234с. (0,6 п.л.)

125. Тавасиев А., Мехряков В. Управление банковским сектором России в условиях кризиса // Банковское дело. 2009. - №4,5.

126. Улюкаев А., Куликов М. Глобальная нестабильность и реформа финансовой системы России // Вопросы экономики. 2010. - №9.

127. Фетисов Г.Г. Методологические основы формирования устойчивой банковской системы // Финансы и кредит. 2002,- № 15.

128. Якимова И.А. Анализ деятельности банка по методике CAMELS (опыт надзорных органов США) // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. 2009. - №4.

129. Basel III and European Banking: Its Impact, How Banks Might Respond, and the Challenges of Implementation. EMEA Banking, McKinsey & Company, November 2010.