

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по научной работе и инновациям
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования

«Ростовский Государственный
экономический университет (РИНХ)»
д.э.н., профессор Н.Г. Вовченко

«28» февраля 2018 г.

ОТЗЫВ

ведущей организации Федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»
на диссертацию Лебедевой Натальи Юрьевны
на тему «Формирование прогнозного мониторинга устойчивого
развития коммерческих банков», представленную на соискание учёной
степени кандидата экономических наук по специальности:
08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Актуальность темы диссертационного исследования. Мировой финансовый кризис и экономическая нестабильность ставят перед коммерческими банками множество задач, важнейшей из которых является перестройка системы управления с ориентацией на устойчивое развитие. В этой связи возникает необходимость прогнозного мониторинга устойчивого развития кредитной организации, которая позволит определить влияние внутренних и внешних факторов на устойчивое развитие коммерческих банков и принять своевременные управленческие решения. Существующие подходы к оценке устойчивого развития коммерческих банков отражают проблемы, связанные в первую очередь с информационным обеспечением.

Неполнота информации комплексных показателей, либо ее избыточность и несвоевременность поступления затрудняют достоверную оценку устойчивого развития банка.

Представленное исследование имеет своей целью уточнение теоретических подходов к определению системной рискогенности устойчивого развития банковского сектора, выявление сущностных и видовых признаков банковского мониторинга, и, основываясь на анализе используемых на практике методик оценки финансовой устойчивости и базовых компонент устойчивого развития коммерческих банков, формирование практических предложений по реализации новых риск-ориентированных инструментов прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков.

Особое внимание в реализуемой диссертационной работе удалено исследованию блока вопросов, связанных с формированием параметрической оценки базовых компонент устойчивого развития коммерческих банков, которые позволяют оценить три значимые стороны деятельности банков - результативность, ликвидность, состояние ресурсной базы, и четвертый показатель, отражающий экологическую и социальную активность. На основании приведенных аргументов можно заключить, что актуальность диссертационного исследования не вызывает сомнений, в его рамках существует проблемное поле, разработка которого может дать новые научные результаты, имеющие важное научно-практическое значение.

Новизна исследования и полученных результатов, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации. Научную новизну диссертационной работы определяют наиболее значимые результаты, выносимые на защиту, обладающие научной новизной в частности:

- уточнены сущностные характеристики понятия «банковский мониторинг» на основе выделения родовых признаков мониторинговой деятельности, рангирующихся на организованность, процедурность, инструментарность мониторинга и мониторинговый информсмент, который в

свою очередь, делится на правовой, управлеченческий и информационный, что позволяет расширить не только смысловое содержание понятия «банковский мониторинг», но и расширяет его предметную область и практическую значимость в рамках информационно-аналитической системы поддержки обоснования и принятия управлеченческих решений (с. 20-22);

- разработана классификация признаков банковского мониторинга, основанная на видовых признаках мониторинговой деятельности, которые учитывают тип, сроки, форму, предмет, объект, уровни, ширину охвата мониторинга, иерархию проведения, инструменты проведения, по функциональности, по целевым характеристикам, по реализации и др., что позволяет установить вид банковского мониторинга с учетом финансовых и нефинансовых банковских рисков, оказывающих влияние на устойчивое развитие коммерческих банков (с. 30-32);

- обоснован вывод о том, что коммерческие банки достаточно глубоко раскрывают финансовую компоненту устойчивого развития, при этом показатели социальной и экологической деятельности представляются поверхностно, что актуализирует поиск методов и форм отражения трехстороннего аспекта устойчивого развития коммерческих банков (с. 86-90);

- аргументирована, проведенным сравнительным анализом существующих методик оценки финансовой устойчивости и базовых компонент устойчивого развития коммерческих банков, значимость использования инструментария прогнозного мониторинга устойчивого развития, что позволяет определить эффективность и реальные границы его применения (с. 91-94);

- выполнено апробирование предложенной методики прогнозного мониторинга коммерческого банка, основанной на использовании матричных методов и взаимосвязанных аналитических таблиц, которая позволяет проводить регулярную диагностику изменений трех компонент устойчивого развития деятельности коммерческих банков (с. 129-132).

В работе сделан обобщающий вывод о значительном разнообразии внутренних и внешних факторов коммерческой деятельности российских банков, которые влияют на банковских риски, образуемые как финансовыми, так и нефинансовыми составляющими, что создает необходимость применения инструментария прогнозного банковского мониторинга, обладающего способностью хеджировать воздействие различных рисков на устойчивое развитие кредитных организаций.

Значимость для науки и практики полученных автором диссертации результатов. Научная значимость диссертационного исследования заключается в расширении научных представлений о сущности и закономерностях мониторинговой деятельности, расширении теоретического понятия прогнозного мониторинга путем представления его родовых и видовых свойств, разработке классификации признаков банковского мониторинга.

Результаты проведенного исследования применимы при чтении лекций и проведении семинарских занятий по дисциплинам экономического профиля таких как «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Современные банковские технологии» и др.

Практическое значение результатов работы определяется тем, что разработаны рекомендации по совершенствованию инструментов прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков, раскрывающих финансовые и нефинансовые составляющие банковских рисков. Разработанные предложения и рекомендации могут применяться в автоматизированных системах внутреннего банковского мониторинга и быть использованы для мониторинга устойчивости развития регионального банковского сектора региональными инспекциями Банка России.

Рекомендации по использованию результатов и выводов, представленных в диссертации. Теоретическая и эмпирическая основы работы позволили автору сделать достаточно убедительные выводы, которые в совокупности вносят существенный вклад в развитие теории и практики

банковского дела. Разработанные диссидентом рекомендации по прогнозному мониторингу устойчивого развития коммерческих банков и отдельные предложения, способствующие повышению финансовой устойчивости кредитных организаций, представляют собой самостоятельное и завершенное научное исследование, имеющее прикладную значимость использования.

Считаем целесообразным продолжить исследование в направлении решения задачи развития инструментария прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков и путей реализации конкретных предложений по вопросам оценки устойчивого развития кредитных организаций и ее динамики.

Обоснованность и достоверность научных положений, выводов и заключений. Обоснованность научных положений, выводов и предложений, обоснованных в диссертации не вызывает сомнения, так как проведенное исследование основывается на законодательных и нормативных актах, материалах официальной статистической информации, научных достижениях отечественных и зарубежных ученых, которые отражают современную проблематику устойчивого развития коммерческих банков и влияние прогнозирования на его динамику. Что позволило автору диссертации сформировать убедительную систему аргументов, обосновывающих выводы и предложения, отдельные из которых являются элементами научной новизны.

Достоверность сформулированных научных положений удостоверяется их апробацией, обсуждением на научно-практических конференциях и публикациями основных предложений, содержащихся в диссертации. По теме исследования были опубликовано 20 работ, в том числе 8 научных статей в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ и одна статья в издании, индексируемом в базе Scopus. Достоверность полученных выводов также подтверждает корректное применение методов общенаучного познания. Выводы и результаты,

полученные в диссертационном исследовании, обоснованы и достоверны, т.к. опираются на актуальную нормативно-правовую базу, теоретико-методологическую информацию и анализ обширного статистического материала.

Оценка содержания диссертации, ее завершенность в целом.

Представленная структура исследования выстроена логически обоснованно, содержит последовательное размещение теоретико-аналитического и эмпирико-факторического материала. Содержание изложенного материала соответствует его структуре.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка. Во введении автор обосновывает актуальность заявленной темы, степень разработанности научной проблемы, цели, задачи, формулирует положения, выносимые на защиту, раскрывает теоретическую и практическую значимость диссертационного исследования.

Первая глава «Теоретико-методологические основы исследования мониторинговых детерминант устойчивого развития банковской системы» посвящена раскрытию сущности, структуры и видов банковского мониторинга, выявлению характеристик, раскрывающих понятие «устойчивого развития» банковской системы, системной рискованности устойчивого развития банковского сектора, а также определения, элементы и базовые функции банковских рисков.

Во второй главе исследования «Информационно-аналитический инструментарий прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков» автор обращается к анализу методик оценки финансовой устойчивости и базовых компонент устойчивого развития российских коммерческих банков. Представлен также авторский анализ и оценка развития риск-ориентированных инструментов банковского мониторинга в рамках интегрированной финансовой отчетности, выявлены особенности существующих подходов обеспечения информационно-

методической поддержки прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков.

В третьей главе диссертации «Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков на основе риск-ориентированного инструментария» сформулированы приоритетные направления совершенствования риск-ориентированного инструментария прогнозного мониторинга устойчивого развития банков. В заключении работы сформированы основные предложения, выводы и разработанные рекомендации.

Структура исследования в целом логична и может быть признана соответствующей сформулированной цели и задачам работы.

Замечания по диссертационной работе. Вместе с тем, при в целом положительной оценке результатов диссертации, как и в любом исследовании, являющимся результатом творческой деятельности, работа Н. Ю. Лебедевой содержит ряд дискуссионных и спорных научных положений, наличие которых, хотя и не оказывается на качественном уровне выполненной работы, тем не менее, вызывает необходимость уточнения или дополнительной аргументации:

- требуют дополнительного пояснения методы банковского регулирования, представленные в диссертации как саморегулирование коммерческими банками, как государственное и международное регулирование (рис. 1.18);

- в параграфе 2.2 приводится анализ показателей оценки устойчивого развития анализируемых коммерческих банков в градации есть/нет (с. 88-90).

В целом поддерживая авторскую методику оценки, вместе с тем представляется, что для получения дополнительных аргументов по вопросам исследования, следовало бы более точно определить физические и/или стоимостные показатели составляющих устойчивого развития и рассмотреть их в динамике;

- в диссертационной работе не нашла отражение роль Банка России и иных надзорных органов при регулировании рискованности коммерческой деятельности банков, а также не раскрыта система межбанковских коммуникаций, что только усилило бы значимость и убедительность исследования.

В целом отмеченные недостатки не влияют на уровень теоретических выводов диссертанта и практическую ценность работы. Работа Н. Ю. Лебедевой составлена логично, читается с интересом, основные научные результаты обоснованы, достоверны, отличаются научной новизной и опубликованы.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о порядке присуждения ученых степеней. Содержание диссертации Лебедевой Натальи Юрьевны «Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков», полностью соответствует заявленным по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит пунктам 10.5 – «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития» и 10.16 – «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков» Паспорта специальностей ВАК России, является законченной научно- исследовательской работой на актуальную тему, в которой изложены теоретически обоснованные разработки.

Автореферат диссертации в полной мере отражает ее основное содержание, а опубликованные работы (22 статьи, в том числе 8 в ведущих рецензируемых журналах, перечень которых определен ВАК РФ и 1 статья в международном журнале, индексируемый Scopus) раскрывают основные положения диссертационного исследования.

Новые научные результаты, полученные диссидентом, имеют существенное значение для российской науки и практики в области развития инструментария мониторинга устойчивого развития банков. Выводы и рекомендации обоснованы. По результатам обсуждения, несмотря на отдельные недостатки и дискуссионные положения, диссертация

«Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков» в целом соответствует требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации №842 от 24 сентября 2013 г., а ее автор, Лебедева Наталья Юрьевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Отзыв на диссертацию и автореферат подготовлен доктором экономических наук, профессором, заведующим кафедры банковского дела ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» Семенюта Ольгой Гетовной.

Отзыв обсужден на заседании кафедры банковского дела Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), протокол № 6 от 28 февраля 2018 года.

Заведующий кафедрой банковского дела
доктор экономических наук, профессор

О.Г. Семенюта

Почтовый адрес: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69.

Телефон 8(862)406178

e-mail: bankdelo524@mail.ru

