В диссертационный совет Д 212.248.06
по экономическим наукам
при ФГБОУ ВО «Северо-Осетинский государственный
университет им. К.Л. Хетагурова»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Лебедевой Натальи Юрьевны
на тему «Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков», представленной на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности:
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Перед менеджментом коммерческих банков в условиях современности стоит комплексная задача, которая предполагает не только создание эффективных систем текущего и перспективного управления социально-экономическим развитием банка, но и включение в них элемента, функционально способного обеспечить информационно-аналитическую целевую координацию процессов бизнеса. Прогнозный мониторинг, как один из методов контроля, является инструментом, способным интегрировать пространственно-временные характеристики составляющих устойчивого развития коммерческих банков, что позволяет решать задачи системной информационно-аналитической визуализации происходящих изменений, их наблюдения, измерения и оценки с позиций практического достижения целей перспективных управленческих решений.

В автореферате диссертации четко и логично представлены научная новизна исследования и основные положения, выносимые на защиту, обоснована достоверность полученных результатов, показана их теоретическая и практическая значимость (С. 6-9 автореферата).

Мы разделяем мнение автора о том, что банковский мониторинг признается важнейшим инструментом системы управления и, тем не менее, малоизученным в своих общих методологических вопросах. Поэтому актуальным является представленное диссертантом научное исследование по

разработке и совершенствованию системы оценки прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков (С. 10-11 автореферата).

Знакомство с авторефератом показывает, что Лебедева Н.Ю. обстоятельно исследовала и структурировала теоретические основы сущностных характеристик мониторинговой деятельности, историческую динамику функционального содержания понятия «мониторинг», на основании чего сформулировала расширенное определение банковского мониторинга (С. 11-12 автореферата).

В качестве научной новизны авторского исследования особо следует выделить предложенную разработку минимального комплекта показателей для оценки устойчивого развития коммерческих банков, который состоит из значимых исходных показателей, отражающих три стороны деятельности банков – состояние ресурсной базы, ликвидность и финансовую результативность, а также показывает экологическую и социальную активность (С. 21-22 автореферата).

Основные положения и выводы диссертационного исследования могут быть использованы в банковской деятельности при организации и проведении мероприятий, направленных на создание условий для повышения эффективности процедур банковского мониторинга.

Вместе с тем отметим и некоторые недостатки. В автореферате следовало бы более конкретно определить:

1) какие именно риски влияют на устойчивое развитие банковского сектора, в тексте они упоминаются, но напрашивается необходимость их более подробного представления (С. 14-15 автореферата);

2) тематическую структуру и целевые показатели Индекса «Ответственность и открытость», значения которого автор использует для оценки информации устойчивого развития банков на страницах 19-20 автореферата, делая акцент на тенденции максимального раскрытия экономической части.

Тем не менее, отмеченные замечания не снижают достоинств работы.

В целом, судя по автореферату, диссертация Лебедевой Натальи Юрьевны «Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков» является законченным и самостоятельным исследованием, в котором изложены авторские научные разработки, содержащие элементы научной новизны, имеющие значение для развития экономической науки и практики, выполненная работа соответствует требованиям п.9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации №842 от 24 сентября 2013г., а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Доктор экономических наук
(специальность 08.00.10),
доцент, заведующий кафедрой
финансов ФГБОУ ВО «Байкальский
государственный университет» Сорокина Татьяна Владимировна

7 марта 2018 г.

Подпись Сорокиной Т.В.
удостоверяю
Старший делопроизводитель ФГБОУ ВО «БГУ»
Зуева А.И. Зуева
07 марта 2018 г.

Почтовый адрес: 664003, г.Иркутск, ул. Ленина,11
Тел. раб.: +7(3952)50-00-08 доб. 171
Эл. почта: SorokinaTV@bgu.ru

В диссертационный совет Д 212.248.06
по экономическим наукам
при ФГБОУ ВО «Северо-Осетинский государственный
университет им. К.Л. Хетагурова»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Лебедевой Натальи Юрьевны на тему: «Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Рискогенность внешней среды хозяйствования банковского сектора в рамах рыночной экономики предъявляет новые требования к прозрачности финансовой и нефинансовой отчетности кредитных организаций, к системе управления банковскими рисками, а также выдвигает новые требования к процедурам, моделям и инструментам банковского мониторинга.

В этих условиях формируется методологическая потребность научного поиска для обоснования тех факторов, которые способны снять возникающие противоречия и несбалансированность функционирования национальной модели банковского мониторинга.

Поэтому выбор темы диссертационного исследования Лебедевой Н.Ю. связанный с необходимостью разработки методологии и теории мониторинговой деятельности, направленными на совершенствование банковского мониторинга, создание практических предложений по повышению эффективности методов и инструментов управления банковскими рисками и его актуальность не вызывает сомнений.

Вызывают интерес, предложенный автором теоретический подход на основе родовых и видовых признаков дать авторскую конкретизацию понятия «банковского мониторинга» как сложного и системного явления, что позволяет соискателю представить широкий спектр классификационных признаков банковского мониторинга (С.13 рисунок2) и отражает личный вклад автора в теоретическую разработку данной проблематики.

Заслуживают внимания методические рекомендации автора относительно– структуры базовых и вариативных элементов банковского мониторинга, отражающих комплексность содержательного и функционального наполнения мониторинговой деятельности в банковском секторе.

Обоснованными выглядят рекомендации соискателя относительно значимость прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков на основании сравнительного анализа существующих методик оценки «финансовой устойчивости» и базовых компонент «устойчивого развития» российских коммерческих банков.

В тоже время, не смотря на отмеченные достоинства автореферата Лебедевой Н.Ю. в нем содержатся и определенные недостатки. В частности, требует уточнения следующий момент– какие основные преимущества в себе несет предлагаемая автором методика оценки устойчивого развития коммерческого банка с использованием риск-ориентированного инструментария в сравнении с другими методиками управления устойчивостью коммерческих банков. Высказанное замечание не снижает общей научно–практической ценности исследования Лебедевой Н.Ю.

Диссертационная работа представляет самостоятельное научное исследование, которое соответствует требованиям ВАК п.9 «Положения о присуждении ученых степеней» (утвержденного Постановлением Правительства РФ 2013 г. № 842), предъявляемым к

кандидатским диссертациям, а ее автор Лебедева Наталья Юрьевна. заслуживает присвоения ему ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит.

Отзыв подготовил:
Заведующая кафедрой «Финансовый менеджмент и банковское дело», ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет
д.э.н., профессор Ю.М.Склярова

28 февраля 2018г.

Почтовый адрес вуза: 355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический 12
Тел.: +7 (8652) 35-22-82, 35-22-83
Эл.почта: inf@stgau.ru

Подпись Склярова Ю.М.
Удостоверяю: начальник общего отдела ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ
«28» 02 2018 г.
ОБЩИЙ ОТДЕЛ

В диссертационный совет Д 212.248.06

по экономическим наукам

при ФГБОУ ВО «Северо-Осетинский государственный

университет им. К.Л. Хетагурова»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Лебедевой Натальи Юрьевны, выполненную на тему «Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков», представленную к защите на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Тема диссертационного исследования Н.Ю. Лебедевой представляется весьма актуальной. Деятельность коммерческого банка, направленная на достижение конечных целей менеджмента, протекает в условиях неопределенности и повышенного риска. Среди наиболее существенных негативных последствий проявления банковских рисков выделяют потерю банковской ликвидности, возникновение убытков за счет негативного изменения процентной ставки, образования отрицательного дисбаланса между требованиями и обязательствами банка. Прогнозный мониторинг является инструментом преодоления негативных последствий воздействия рыночной среды на устойчивое развитие коммерческого банка.

Автор правомерно исходит из того, что стабильное уменьшение числа действующих банков предопределено действием множества факторов, среди которых необходимо отметить как финансовые, так и нефинансовые (политические, экологические и социальные) факторы. (стр. 3). Отметим, что влияние перечисленных факторов действительно имеет место и оказывает отрицательное влияние на устойчивое развитие коммерческих банков.

Анализ содержания автореферата Н.Ю. Лебедевой позволяет сделать вывод о том, что с поставленной целью, заключающейся 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, автор успешно справилась.

К достоинствам диссертационного исследования Н.Ю. Лебедевой можно отнести следующее:

Во-первых, автор предлагает учитывать 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 коммерческих банков. (стр. 10-11)

Во-вторых, в работе проведен компаративный анализ состава показателей методик финансовой устойчивости и устойчивого развития коммерческих банков, который позволил выявить, что исследователи и официальные структуры в предлагаемых методиках представлены разные совокупности показателей определения финансовой устойчивости или устойчивого развития кредитных организаций. (стр. 18-19)

В-третьих, в диссертации предложен минимальный комплект показателей оценки устойчивого развития коммерческих банков, состоящий из показателей, отражающих не только финансовую эффективность, а также экологическую и социальную активность кредитной организации. (стр. 21-22)

Перечисленные результаты и другие составляющие диссертационного исследования аргументируют о приращении научного знания, обеспечивая его теоретическую и практическую значимость.

Отмечая безусловные достоинства результатов диссертационного исследования, имеется утверждение, требующие уточнения авторской позиции: на стр. 17 автореферата указано, что «важную роль в реализации устойчивого развития занимает механизм банковского кредитования, интегрирующий

финансовые, социальные и экологические критерии». Следовало в диссертационном исследовании больше внимания уделить, как именно механизм банковского кредитования влияет на устойчивое развитие банка и охарактеризовать его критерии, что сделало бы работу более значимой как в научном, так и в практическом отношении;

Вместе с тем, перечисленные недостатки и дискуссионные вопросы не оказывают существенного влияния на содержание выводов и рекомендаций автора и не меняют общей положительной оценки о довольно высоком теоретико-методологическом уровне и практической значимости выполненного исследования.

По своей актуальности, теоретическому уровню, научной новизне, объему выполненных исследований и практической значимости полученных результатов, представленная диссертационная работа Н.Ю. Лебедевой на тему «Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков», соответствует требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842, предъявляемым к кандидатским диссертациям по экономическим наукам, а ее автор – Лебедева Наталья Юрьевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

доктор экономических наук, доцент,
заведующий кафедрой финансов и кредита,
ФГБОУ ВО «Майкопский государственный
технологический университет» Людмила Владимировна Пригода

22 февраля 2018г.

Подпись заверяю
Специалист управления кадров

385000 г. Майкоп,
ул. Первомайская,191
Контактный телефон: 8-903-465-39-65
Электронный адрес: LV_Prigoda@mail.ru

В диссертационный совет Д 212.248.06
по экономическим наукам
при ФГБОУ ВО «Северо-Осетинский государственный
университет им. К.Л. Хетагурова»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Лебедевой Натальи Юрьевны на тему: «Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

В современных условиях степень развития банковской системы непосредственно влияет на эффективность функционирования национальной экономики в целом, поскольку банковская система обеспечивает непрерывность и модернизацию производства, рационализацию и упорядочивание денежного оборота, а также решение социальных и экологических задач.

Кризисные явления в российской банковской системе особо актуализируют проблематику формирования банковского мониторинга и вопросы организации гибкой системы управления рисками для обеспечения устойчивого развития коммерческих банков.

Устойчивое развитие коммерческого банка включает в себя управление не только финансовыми, но и экологическими и социальными рисками, имеющими не экономическую природу, но оказывающими воздействие, на финансовые результаты развития банковского сектора. С этих позиций тема диссертационной работы Лебедевой Н.Ю. является актуальной.

Научная новизна исследования Лебедевой Н.Ю. 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 с использованием матричных методов для обеспечения эффективного управления финансовыми и нефинансовыми рисками коммерческих банков. К конкретным результатам исследования, обладающими научной новизной, можно отнести следующие:

– содержательно расширены сущностные характеристики банковского мониторинга

- предложена комплексная классификация банковского мониторинга на основе видовых признаков мониторинговой деятельности

- обоснована значимость прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков на основании сравнительного анализа существующих методик оценки «финансовой устойчивости» и базовых компонент «устойчивого развития» российских коммерческих банков;

- разработана интегрированная методика оценки устойчивого развития коммерческого банка с использованием риск-ориентированного инструментария;

- проведена апробация и предложены практические рекомендации по реализации интегрированной методики оценки устойчивого развития коммерческих банков на основе риск-ориентированного инструментария.

Вместе с тем, возникает вопрос относительно применимости зарубежных методик оценки риска для национальной банковской системы, поскольку не все зарубежные методики применимы в отечественных условиях.

Несмотря на высказанные замечания, представленный автореферат

позволяет сделать вывод о том, что диссертационная работа представляет самостоятельное, глубокое и всестороннее исследование, которое соответствует требованиям ВАК, предъявляемым к кандидатским диссертациям п.9 «Положения о присуждении ученых степеней» (утвержденного Постановлением Правительства РФ 2013 г. № 842), а ее автор - Лебедева Наталья Юрьевна заслуживает присвоения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Доктор экономических наук, доцент,
заведующий кафедрой финансов
и кредита ФГБОУ ВО «Чеченский
государственный университет» Зина Абдулловна Арсаханова

«20» марта 2018 г.

Почтовый адрес: 364907 ЧР,
г. Грозный, ул. Шерипова, 32
Телефон: 8(8712)290004, 8(928)7446970
E-mail: zina_ars@mail.ru

В диссертационный совет Д 212.248.06
по экономическим наукам на базе ФГБОУ ВО
«Северо-Осетинский государственный
университет им. К.Л. Хетагурова»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Лебедевой Натальи Юрьевны на тему: «Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Необходимость развития банковского мониторинга продиктована тем, что банковская деятельность сама сопряжена с неопределенностью результатов от выполняемых операций, соответственно возникающие внутренние и внешние банковские риски существенно влияют на устойчивость развития коммерческих банков. Использование банковского мониторинга как управленческого инструмента реализуется, как самими банками, так и государственными надзорными органными с учетом международных рекомендаций в области банковского регулирования.

Кроме того, экономический кризис, дестабилизировавший экономику страны, вызвал ухудшение состояния банковского сектора, снижение финансовой устойчивости кредитных учреждений, негативно отразился на системе управления банковскими рисками. В этих условиях проблематика исследования прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков как эффективного инструмента управления банковскими рисками имеет существенную теоретическую значимость и практическую направленность, определяющих актуальность темы диссертационной работы Лебедевой Н.Ю.

Исходя из содержания автореферата, можно утверждать, что поставленная автором цель достигнута. Проведенное глубокое теоретико-

методическое исследование мониторинговой деятельности в банковском секторе позволило автору сформировать теоретический базис проблемы, выделить его основные этапы, механизм реализации и методический инструментарий.

Теоретическая значимость работы Лебедевой Н.Ю. заключается в научном обосновании и разработке прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков на основе ситуационно–матричного моделирования, 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.

Практическая значимость исследования Лебедевой Н.Ю. 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. 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 исследований в сфере устойчивого развития и прогнозного мониторинга банковской сферы.

В тоже время не ясно из рис. 8 автореферата, отражающего модель информационных потоков прогнозного банковского мониторинга к внешним

или внутренним пользователям, относятся акционеры коммерческого банка. Однако отмеченное замечание не снижает общей положительной оценки диссертационной работы Лебедевой Н.Ю.

Таким образом, исследование является актуальным для современной экономической науки и практики. Диссертационная работа представляет самостоятельное научное исследование, которое соответствует требованиям ВАК п.9 «Положения о присуждении ученых степеней» (утвержденного Постановлением Правительства РФ 2013 г. № 842), предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор Лебедева Наталья Юрьевна, заслуживает присвоения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Отзыв подготовил:

Проректор по развитию
АНО ВО «Российская академия
предпринимательства», доктор
экономических наук, профессор, Л.А. Ахметов

27 февраля 2018г.

109544
Российская Федерация
Москва ул. Малая Андроньевская, 15
8-499-678-01-10
info@rusacad.ru

Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«Российская академия предпринимательства»
(АНО ВО «РАП»)
Заверяю подлинность копии (подписи)
«27» 02 2018 г.
Начальник отдела кадров
С.О. Виноградова

В диссертационный совет Д 212.248.06 по экономическим наукам при ФГБОУ ВО «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова»

ОТЗЫВ
на автореферат диссертации *Лебедевой Натальи Юрьевны*
на тему *«Формирование прогнозного мониторинга устойчивого развития коммерческих банков»*, представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности:
08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

В современных условиях для повышения конкурентоспособности и эффективности, коммерческим банкам следует быть ориентированным на устойчивое развитие, которое является основой долгосрочного функционирования. Устойчивость социально-экономической системы банка зависит от ее безопасности и надежности, а также с относительной неизменности и способности сохранять динамическое равновесие. Прогнозный мониторинг показателей устойчивого развития коммерческих банков является важнейшим инструментом своевременной диагностики финансового, экологического и социального состояния, определения наиболее важных направлений совершенствования экономической деятельности, идентификации на ранних стадиях угрозы банковских рисков, что, в свою очередь, позволит своевременно разработать и реализовать комплекс адекватных мер, направленных на предупреждение или снижение уровня выявленных банковских рисков, а также на повышение эффективности и конкурентоспособности банка.

Анализ содержания автореферата позволяет сделать вывод о том, что в работе логично изложены задачи исследования, вытекающие из поставленной цели, а также положения, выносимые на защиту, четко определены новизна, теоретическая и практическая значимость проведенного исследования. (С. 4-9 автореферата)

Содержание автореферата показывает, что Н.Ю. Лебедева обстоятельно исследовала основные теоретические положения

экономической категории «банковский мониторинг» (С. 11-12 автореферата), сделала анализ раскрытия показателей устойчивого развития банков (С. 16-18 автореферата), а также выделила минимальный комплект показателей для оценки устойчивого развития коммерческих банков (С. 21-22 автореферата), отражающих финансовую, экологическую и социальную активность кредитной организации.

Представляет определенный интерес с методической точки зрения предложения автора в части обоснования методов прогнозного мониторинга показателей оценки устойчивого развития банка, используя методы ситуационно-матричного моделирования. По мнению диссертанта, это дает возможность расширить потенциал риск-ориентированного инструментария прогнозного мониторинга (С. 24-25 автореферата).

Диссертационная работа Н.Ю. Лебедевой выполнена на достаточно высоком теоретико-методологическом уровне, структура исследования представлена вполне логичной, глубина теоретического анализа и изучения прикладного аспекта данной проблемы, а также приведенные автором рекомендации, соответствуют теоретическим и практическим критериям научного исследования. Важным моментом, обусловливающим значимость выбранного направления исследования, является разработка классификационных признаков банковского мониторинга, на основании которых можно определить «дорожную карту» каждого из подвидов мониторинга, включив в нее как основные, так и дополнительные элементы. (С. 12-14 автореферата)

Наряду с вышеуказанными достоинствами к недостаткам работы можно отнести то, что в автореферате, следовало бы отразить «дорожную карту» разработанного в процессе исследования вида прогнозного банковского мониторинга, что позволило бы более точно определить адресность, субъектную, объектную и предметную область каждого подвида мониторинга, а также его квалификационные признаки и инструменты реализации.

Тем не менее, работу Н.Ю. Лебедевой отличает широта, глубина, логичность и ясность изложения, четкое понимание проблем мониторинга устойчивого развития коммерческих банков в части его проведения и оценки, механизмов и инструментов, которые дополнительно могут быть использованы в условиях возрастающих банковских рисков. Из рассмотрения и изучения положений автореферата следует, что представленная к защите диссертация аргументирована, содержит элементы новизны на теоретическом и практическом уровнях, важна как с научной, так и с практической точки зрения.

В целом, основываясь на автореферате, можно сделать вывод, что диссертация Н.Ю. Лебедевой является законченным исследованием, в котором изложены разработки, имеющие значение для развития финансово-экономической деятельности. Автореферат отвечает требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

доктор экономических наук, профессор,
зав. кафедрой «Бухгалтерского учета и финансов»
ФГБОУ ВО «Владимирский
государственный университет
имени А.Г. и Н.Г. Столетовых» О.В. Лускатова

21 февраля 2018г.

Контактная информация:
600000, Владимирская область, г. Владимир, ул. Горького, д. 87
(4922) 47-75-61; (4922) 47-77-43
e-mail: kafedra-fiet@mail.ru

Подпись О.В. Лускатовой заверяю: