

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Фроловой Надежды Дмитриевны на тему «Управление качеством кредитного портфеля российских коммерческих банков на примере потребительского кредитования», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Актуальность темы исследования Фроловой Н.Д. обусловлена ростом потребительского кредитования. Вместе с этим в России снижается качество потребительских кредитных портфелей коммерческих банков России, это провоцирует системные риски, которые подрывают состояние не только банковской сферы, но также социальной сферы и экономики в целом.

В автореферате приведены статистические данные о вкладе потребительского кредитования в ВВП. Потребительское кредитование также может оказывать косвенное стимулирующее влияние на реальный сектор за счет обеспечения дополнительного платежеспособного спроса. Поэтому особенную актуальность приобретает обеспечение стабильности развития данного направления. В развитых странах доля кредитов физическим лицам в совокупном кредитном портфеле составляет, как правило, более 50%. Бизнес-стратегия европейских коммерческих банков ориентирована в основном на розничный сегмент и сегмент среднего и малого бизнеса, поскольку крупные компании значительную часть ресурсов получают с финансового рынка за счет выпуска акций и облигаций. Таким образом, российский банковский сектор в целом развивается в соответствии с международными тенденциями, однако реализация принимаемых рисков, как справедливо отмечает соискатель, может оказать на него существенное отрицательное воздействие и затормозить его развитие, что подтверждает важность предлагаемых автором мер.

Исследование Фроловой Н.Д. способствует развитию методических аспектов банковского кредитования. В частности, заслуживает внимания подход соискателя к определению понятия агрессивной кредитной политики и признаков ее применения.

Разработанный подход к совершенствованию системы управления качеством кредитного портфеля носит комплексный характер, предполагает учитывать не только количественные, но и качественные индикаторы.

Практический интерес представляют следующие меры:

1. Усиление контроля разработки и реализации кредитной политики, предлагаемое соискателем, что фактически является механизмом контроля деятельности банков.
2. Обязательная оценка квалификации банковского персонала как один из инструментов нивелирования операционных рисков и обеспечения качественного обслуживания клиентов банка. Таким образом, соискатель акцентирует внимание не только на проблеме недобросовестных заемщиков, но также обращает внимание на качественные (человеческие) факторы: человеческий потенциал банка – качество и профессионализм банковских служащих, занятых в процессе кредитования физических лиц, и кроме того –

повышение управленческого уровня контроля реализации кредитной политики.

3. Переход к оценке кредитоспособности потенциальных заемщиков на основе единой базы данных о физических лицах. Такое предложение соискателя ценно не столько потому, что позволит оперативно собирать достоверную информацию о заемщике, сколько потому, что позволит обобщить и проанализировать сведения о клиентах, выявит взаимосвязи между отдельными характеристиками и платежеспособностью физических лиц, что возможно только при наличии большего объема данных.

Вместе с этим, следует отметить **ряд замечаний** по автореферату диссертации Фроловой Н.Д.:

1. В задачах и результатах целесообразно более четко отразить предлагаемый методический подход к системной разработке управления качеством кредитного портфеля.
2. Представляется целесообразным более глубоко провести эмпирический анализ такого явления как «хищническое кредитование», упомянутое соискателем в автореферате, в том числе, анализ на наличие взаимосвязей между отдельными показателями качества кредитного портфеля и фактами применения приемов «хищнического кредитования».
3. В заключении следует более подробно представить результаты решения поставленных задач.

Разрабатываемый комплекс мер и методика управления кредитным портфелем может быть специфицирована в зависимости от внешних условий и особенностей банков, что является перспективным направлением дальнейших исследований.

Указанные замечания не снижают общей научной ценности исследования. В целом содержание автореферата позволяет оценить данную диссертацию как самостоятельное, завершённое и актуальное по своей проблематике исследование, обладающее определенной научной новизной и практической значимостью. В связи с этим считаю, что Фролова Н.Д. заслуживает присуждения степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Никонова Алла Александровна,
кандидат экономических наук,
ведущий научный сотрудник,
лаборатория имитационного моделирования
взаимодействия экономических объектов
Федерального государственного бюджетного
учреждения науки Центральный
экономико-математический институт
Российской академии наук



/Никонова А.А.

«23» июня 2020г.