

## 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»

Выбранная Фроловой Н.Д. тема диссертационного исследования представляется несомненно актуальной. Это обусловлено тем, что от стабильности банковского сектора во многом зависит стабильность всей национальной экономики. Роль потребительского кредитования в российском банковском бизнесе систематически возрастает. К тому же, хотя данное направление становится одним из наиболее привлекательных с точки зрения рентабельности банковской деятельности, но одновременно возрастают и сопутствующие ему риски.

Как показывает анализ содержания автореферата, результаты исследования, проведенного Фроловой Н.Д., представляют собой определенный вклад в развитие теоретических представлений о потребительском кредитовании, а также, несомненно, вызовут практический интерес для банковских работников.

Особую значимость имеют следующие разработанные автором меры по совершенствованию системы управления качеством банковского портфеля потребительского кредитования, содержащие, на наш взгляд, достаточно значимые элементы научной новизны:

- усиление контроля за разработкой и реализацией кредитной политики - это целесообразно с точки зрения развития практики ответственного кредитования и предотвращения недобросовестной конкуренции на рынке банковского кредитования, что в конечном итоге будет способствовать снижению финансовой уязвимости заемщиков;
- введение обязательной оценки квалификации банковского персонала, что представляет собой весьма эффективный механизм оптимизации операционного риска за счет сокращения ошибок, допускаемых специалистами по кредитованию; вместе с тем, проверка профессиональной компетентности требуется и в отношении представителей топ-менеджмента банков, которые нередко не имеют серьезного опыта работы в кредитных организациях, хотя именно топ-менеджеры ответственны за негативные последствия проведения агрессивной кредитной политики, характеристики которой автор приводит в автореферате;
- использование для оценки потенциальных заемщиков - физических лиц единой базы данных, что повысит достоверность анализа и

прогнозных оценок о вероятности погашения кредитов в соответствии с условиями договора - данный инструмент, на наш взгляд, способствует дальнейшему развитию скоринговых систем и в перспективе позволит отказаться от экспертных оценок платежеспособности заемщиков по стандартизированным кредитным программам, что в свою очередь приведет к сокращению управленческих расходов коммерческих банков.

В качестве достаточно спорного положения в выработанном автором комплексе мер, на наш взгляд, следует отметить отсутствие системы параметров, т.е. конкретных характеристик оценки потенциального заемщика, которую можно было бы использовать в процессе внедрения единой базы данных о кредитовании физических лиц. При этом особую значимость имеет взаимосвязь отдельных показателей и их влияние на конечный результат – объективную оценку платежеспособности заемщика.

Однако указанное замечание не снижает общей высокой оценки качества проведенного исследования. Судя по автореферату, данную диссертацию можно оценить как самостоятельное законченное исследование, содержащее научную новизну. Работа соответствует требованиям ВАК и критериям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Положением Правительства РФ № 842 от 24.09.2013, а ее автор - Фролова Надежда Дмитриевна - заслуживает присуждения степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»  
экономического факультета  
Южного федерального университета  
д.э.н., профессор

Свиридов Олег Юрьевич

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Южный федеральный университет»

Адрес: Россия, 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 105/42  
телефон: +7 (863)250-59-57, факс: +7 (863)2019813,  
Сайт: <http://www.sfedu.ru>.  
e-mail организации:  
Моб. телефон Свиридова О.Ю.: +7-918-5586701  
E-mail Свиридова О.Ю.: [oysviridov@mail.ru](mailto:oysviridov@mail.ru)

Подпись д.э.н., профессора Свиридова О.Ю. удостоверяю:  
Главный ученый секретарь Ученого Совета  
Южного федерального университета

О.С. Мирошниченко

14 июня 2020 г.



Ученый секретарь Совета  
Южного федерального университета  
Мирошниченко О.С.