

## 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»**

Тематика управления качеством кредитных портфелей коммерческих банков в сегменте потребительского кредитования, которой посвящена диссертация Фроловой Н. Д., для России весьма актуальна. В современных условиях основные финансовые потоки страны аккумулируются в банковском секторе, поэтому вопросы обеспечения стабильности банковского сектора имеют стратегически важное значение для России. Кризисные явления, зарождающиеся в банковской системе, неизбежно влияют на другие сектора экономики, поэтому важно контролировать риски, принимаемые банками, что подтверждает необходимость совершенствования существующих методов управления качеством кредитных портфелей.

В работе представлен анализ текущего состояния рынка банковского кредитования физических лиц в целом, а также количественный анализ качества кредитных портфелей отдельных коммерческих банков, специализирующихся на потребительском кредитовании и являющихся лидерами рынка в данном сегменте среди розничных банков. Автором также исследована система банковского надзора за качеством соответствующих кредитных портфелей. По итогам анализа выявлены основные факторы, обуславливающие высокий уровень риска кредитных портфелей исследуемых банков, которых негативно отражается на их качестве.

Предложенный автором подход к управлению качеством кредитного портфеля коммерческого банка включает три ключевых элемента:

- 1) контроль над реализацией кредитной политики коммерческих банков;
- 2) введение обязательной оценки квалификации банковских специалистов по кредитованию;
- 3) переход к оценке кредитоспособности потенциальных заемщиков на основе единой базы данных о физических лицах.

Кредитная политика представляет собой важнейшую часть стратегии ведения банковского бизнеса и данное направление в российских банках необходимо совершенствовать, что неоднократно подтверждалось исследованиями Банка России, результаты которых публиковались в средствах массовой информации. Автор предлагает меры, которые будут способствовать внедрению научных подходов к формированию кредитной политики, что положительно скажется на стабильности банковского сектора.

Введение обязательной оценки квалификации кредитных сотрудников соответствует целям развития национальной системы квалификации, что подтверждает актуальность темы исследования, а предлагаемые автором направления совершенствования профессионального стандарта «Специалист по потребительскому кредитованию» свидетельствуют о достаточно глубоком знании банковского дела и особенностей кредитного процесса в сегменте потребительского кредитования.

Идея создания единой базы данных о физических лицах и ее использования для оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков представляет особый интерес не только с точки зрения получения достоверной и подробной информации о заемщиках, но и с точки зрения обобщения данных, возможности их анализа и выявления скрытых связей между отдельными критериями оценки и общим уровнем кредитоспособности заемщика.

Недостатком исследования представляется отсутствие такого важного аспекта, как оценка качества управления на основе предлагаемых автором мер, что позволило бы судить об их эффективности.

Следует также подчеркнуть необходимость для оценки качества управления акцентировать внимание на таком важном понятии, как агрессивная политика банка, которому в работе дается подробное авторское уточнение на уровне определения, что всегда ценно, но которое не используется для развития теории и применения в дальнейшем на практике в полной мере.

В качестве замечания отметим также, что автору следовало уделить больше внимания вопросам безопасности хранения данных при внедрении единой базы данных о физических лицах, а также возможному негативному влиянию на рынок труда введения обязательной оценки квалификации банковских специалистов по кредитованию. Для этого, на наш взгляд, можно было бы использовать не только методы традиционного экономического анализа, но и современный аппарат экономико-математического моделирования, включая методы построения имитационных систем.

В целом содержание автореферата позволяет оценить данную диссертацию как самостоятельное, завершенное и актуальное по своей проблематике исследование, обладающее определенной научной новизной и практической значимостью и соответствующее требованиям, предъявляемым к диссертациям. 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».

Сутормина Елена Ивановна,  
кандидат экономических наук,  
доцент Кафедры математических  
методов анализа экономики  
Экономического факультета  
МГУ имени М.В. Ломоносова



« 5 » июня 2020 г.

