

В диссертационный совет Д 002.138.02 созданный на базе
Федерального государственного бюджетного учреждения
«Институт проблем рынка» Российской академии наук

ОТЗЫВ

**официального оппонента, заслуженного экономиста Российской
Федерации, доктора экономических наук, профессора
Антонюка Олега Анатольевича на диссертационную работу
Ештокина Сергея Васильевича**

на тему «Повышение экономической безопасности коммерческих банков на основе применения системы мониторинга кредитных рисков», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Актуальность темы

Надежная банковская финансовая система является залогом успешного функционирования и роста экономики. Сегодня, по мере усложнения банковских продуктов, использования систем хранения и обработки данных, а также вовлечения российских банков в международную банковскую систему, происходит постоянное увеличение разновидностей рисков. Наиболее распространенным и опасным риском коммерческого банка является кредитный риск, занимающий в последние годы лидирующие позиции в структуре нарушений российских коммерческих банков. Именно кредитные риски являются катализаторами обострения системных экономических кризисов, поэтому для обеспечения стабильности экономической системы государства и ее экономической безопасности так важно, чтобы банки имели развитую систему управления кредитными рисками.

Увеличение объемов осуществляемых операций и появление новых форм кредитных отношений на фоне меняющихся регулирующих норм требуют от банков повышения качества управления кредитной деятельностью и пересмотра подходов, положенных в основу формирования кредитного мониторинга, который, являясь одной из важнейших составляющих кредитной политики, должен адаптировать новые экономические условия и потребности субъектов экономической жизни к общей стратегии развития банка и разработать адекватные стандарты управления кредитным процессом и кредитным риском. Кредитный мониторинг в коммерческом банке может быть эффективным, только если он является научно обоснованным и формируется в соответствии с законами экономики и закономерностями управления деятельностью банка.

Таким образом, комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты формирования и реализации кредитного мониторинга в коммерческом банке, является важной и актуальной проблемой современной банковской системы России, которая оказывает влияние как на экономическую безопасность коммерческих банков в частности, так и на экономическую безопасность государства в целом.

Степень обоснованности научных выводов и рекомендаций

Диссертантом на достаточно высоком уровне используются различные подходы и методы обоснования полученных результатов, выводов и рекомендаций, изучаются и критически анализируются известные достижения и теоретические положения других авторов, изучающих вопросы повышения экономической безопасности коммерческих банков на основе анализа и мониторинга кредитных рисков. Список использованной литературы содержит 161 наименование. Выводы и результаты, полученные диссертантом, обоснованы и достоверны, так как опираются на результаты анализа обширного статистического материала и существующую теоретико – методологическую и нормативно – правовую базу.

Обоснованность научных результатов подтверждается и результатами их обсуждения: основные положения и выводы диссертационной работы получили апробацию на международных, всероссийских, региональных научно-практических конференциях, семинарах в период 2016 – 2019 гг. Автором опубликовано семь работ, из них пять в изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России, общим объемом 3, п.л., в том числе 2,8 п.л. – лично автора.

Оценка новизны и достоверности

В диссертационной работе системно решается ряд важнейших вопросов, касающихся повышения экономической безопасности коммерческих банков на основе применения системы мониторинга кредитных рисков, среди которых можно отметить следующие:

– рассмотрены методологические и методические аспекты формирования системы мониторинга и оценки кредитных рисков как меры экономической безопасности коммерческих банков (стр. 11-62);

– проведен анализ влияния кредитных рисков на экономическую безопасность коммерческих банков (стр. 63 - 115);

– разработаны и обоснованы практические меры по повышению экономической безопасности коммерческих банков (стр. 116- 145).

Научная новизна диссертационной работы сводится к обоснованию необходимости разработки и использования методических рекомендаций, позволяющих минимизировать кредитные риски в деятельности коммерческих банков с целью повышения их экономической безопасности.

На основании выполненных соискателем исследований:

– предложен и научно обоснован перечень мер, направленный на оптимизацию кредитных рисков банков, в частности на оптимизацию кредитной политики банка (стр. 25-30);

– дополнены и структурированы принципы обеспечения экономической безопасности банковской деятельности в контексте своевременной идентификации и оценки кредитных рисков (стр. 32-38);

– разработаны ключевые индикаторы, необходимые для эффективного системного анализа и принятия стратегических решений в области управления кредитными рисками и обеспечения экономической безопасности коммерческого банка, и установлены их пороговые значения (стр. 83-97);

– сформулирован алгоритмизированный риск-мониторинг, позволяющий унифицировать действия внутренних служб, осуществляющих контроль и управление, в том числе кредитными рисками коммерческого банка (стр. 129-132);

– важное практическое значение имеет разработанная и апробированная интеллектуальная платформа автоматизации деятельности служб внутреннего контроля для крупных и малых коммерческих банков, которая позволяет гибко выстраивать кредитную политику банка, адекватную состоянию и трендам развития финансового сектора экономики (стр. 143).

При решении актуальных задач обеспечения экономической безопасности коммерческих банков от недобросовестных практик, Ештокин С.В. получил новые результаты, обладающие практической ценностью.

Достоверность полученных результатов обусловлена применением в процессе работы над диссертацией современных теорий экономического исследования, оригинальных методов, разработанных автором, основывается на репрезентативной информации по финансовым и правовым аспектам обеспечения экономической безопасности коммерческих банков.

В диссертационной работе Ештокина С.В. содержатся обоснованные экономические решения, имеющие существенное значение для обеспечения экономической безопасности банковского сектора страны в теории и

практике при создании условий антикризисной стабилизации и поступательного развития коммерческих банков России. Научная новизна диссертационного исследования заключается в обосновании теоретических положений и разработке методических и практических рекомендаций по обеспечению экономической безопасности коммерческих банков путем разработки и применения системы мониторинга кредитных рисков, в частности использования алгоритмизированного риск-мониторинга и автоматизации деятельности служб внутреннего контроля для крупных и малых коммерческих банков.

Автореферат полностью соответствует диссертации, а ее основные положения нашли отражение в опубликованных работах.

Работа хорошо оформлена: таблицы и рисунки в достаточной мере иллюстрируют проделанные исследования.

Замечания по диссертации

Признавая высокий уровень обоснованности теоретических и методических положений диссертационной работы, ее общую целостность и четкую логику изложения материала, можно сделать несколько замечаний и обратить внимание на некоторые дискуссионные моменты в исследовании С.В. Ештокина:

1. Автором в диссертационной работе очень подробно рассмотрены методики оценки кредитоспособности заемщиков, которые нашли широкое применение в зарубежных странах (глава I, п. 1.3., стр. 41 - 51). Данную часть исследования следует дополнить информацией, касающейся возможности адаптировать данные методики в деятельность российских кредитных организаций.

2. Отмечая актуальность сформулированных автором предложений, касающихся необходимости уточнения состава и содержания требований к внутренним инструкциям коммерческого банка, необходимым при осуществлении кредитного мониторинга (глава III, п. 3.2, стр. 133-138),

следует уточнить какие нормативно – правовые документы подлежат изменению и в какой их части при внедрении кредитного мониторинга.

3. Применение некоторых из предложенных индикаторов (коэффициент покрытия К1 и доля просроченных ссуд К4) и установление для них пороговых значений (стр. 83,87 и 102-106), по мнению оппонента нуждаются в более тщательной проработке. Недостаточно прописан и порядок расчета интегрального коэффициента (стр. 97), а также порядок взвешивания отдельных используемых коэффициентов.

4. Впрочем, отмеченные недостатки не снижают высокого качества исследования, они не влияют на главные теоретические и практические результаты диссертации, описанные выше. Результаты довольно оригинальны, обладают научной новизной и практически значимы, демонстрируют вклад автора в области теории и практики обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, подтверждают его понимание практической целесообразности решения этой задачи. Это характеризует соискателя как вполне сложившегося исследователя, умеющего самостоятельно ставить и решать сложные экономические задачи.

Заключительная оценка диссертационного исследования

Диссертационное исследование Сергея Васильевича Ештокина «Повышение экономической безопасности коммерческих банков на основе применения системы мониторинга кредитных рисков» представляет собой законченное научно – практическое исследование, в котором сформулированы самостоятельные выводы и рекомендации, имеющие определенное теоретическое и прикладное значение. Диссертационное исследование выполнено на важную и актуальную тему. В соответствии с выбранной темой и собранным эмпирическим материалом, автору удалось всесторонне отразить как теоретические вопросы, так и практические проблемы, что однозначно характеризует его как добросовестного,

ответственного специалиста, обладающего достаточным уровнем фундаментальных научных знаний.

Наиболее существенные результаты диссертационного исследования обнародованы в рецензируемых научных изданиях.

В целом диссертационная работа на тему «Повышение экономической безопасности коммерческих банков на основе применения системы мониторинга кредитных рисков» соответствует требованиям п. 9 «Положение о порядке присуждения ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. № 842 ВАК РФ, а ее автор - Ештокин Сергей Васильевич - заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (Экономическая безопасность).

Официальный оппонент

Заведующий кафедрой финансов и управления банковской деятельностью в Вооруженных силах ФГКВОУ ВО «Военный университет» Министерства обороны Российской Федерации, заслуженный экономист РФ, доктор экономических наук, профессор

« 15 » августа 2020 г.

Антонюк Олег Анатольевич

Подпись профессора Антонюка О.А. заверяю.
Начальник отдела кадров Военного университета

Чертов А.А.

Почтовый адрес:
123001, г. Москва, ул. Большая Садовая, 14
Тел. 8-495-684-13-85
e-mail: pr.antonjuk@mail.ru