

*В диссертационный совет
Д 212.196.02 на базе
ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет
им. Г.В. Плеханова»*

ОТЗЫВ

*на автореферат диссертации Кустова Валерия Александровича на тему
«Развитие пруденциального регулирования кредитного риска коммерческих
банков в России», представленную на соискание учёной степени кандидата
экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное
обращение и кредит*

Внедрение продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов в России и связанное с ним развитие процессов в коммерческих банках является важным фактором развития системы пруденциального регулирования в стране. Сложность, длительность и возможные последствия такого внедрения в России требуют научного взгляда на рассматриваемую проблему.

С точки зрения коммерческого банка пруденциальное регулирование кредитного риска – это разработка форм отчетности для Банка России, внедрение инфраструктурных решений, мониторинг целевых показателей, разработка процессов планирования и бюджетирования резервов, капитала, активов, взвешенных по уровню риска, формирование методик ценообразования с учетом риска активов. При наличии факторов экономической неустойчивости и пристальном внимании за нормативами, сокращении числа кредитных организаций банки особенно нуждаются в наличии эффективных и прозрачных инструментов пруденциального регулирования, что свидетельствует об актуальности выбранной темы.

Автор данной работы ставит перед собой цель по развитию концепции пруденциального регулирования кредитного риска коммерческих банков в России, которую можно считать выполненной. Поставленная цель находит отражение в решении шести задач, связанных с разработкой фундаментальной базы и практических задач по теме исследования.

Научные результаты, полученные лично автором, заключаются:

- в построении категориального аппарата пруденциального регулирования кредитного риска на основе обобщения методов управления кредитным риском, инструментов регулирования в России и за рубежом. Результатом такого исследования является авторское определение пруденциального регулирования кредитного риска;
- в классификации инструментов пруденциального регулирования, используемых в международной практике (количественные коэффициенты, резервы, активы, взвешенные по уровню риска, буферы на покрытие риска), и указании на целесообразность их применения в финансово-кредитной сфере, возможность повышения значимости России при их применении;
- в предложениях по формированию систем внутренних рейтингов в коммерческих банках: понятии, функциях, структуре, выделении классов активов с точки зрения риска, раскрытии последовательности работы рейтингового процесса и принципов эффективности данной системы;
- в выявлении системных свойств пруденциального регулирования, на основе которых представляется возможным осуществлять развитие систем риск-менеджмента в банках;
- в разработке концепции по определению риск-весов, зависящих от реальных показателей деятельности банка, дополняющих методику стандартного подхода Базеля 2;
- в предложении индикатора устойчивости российского банковского сектора в качестве инструмента макропруденциального регулирования. Данный инструмент позволяет ежемесячно получать агрегированный показатель вероятности дефолта по банковскому сектору и проводить экспресс-аналитику по выявлению факторов ее неустойчивости.

Работа Кустова В.А. является оригинальным исследованием в области пруденциального регулирования кредитного риска коммерческих банков.

Достоверность работы обусловлена применением научных методов исследования, математико-статистического аппарата, выведением логически обоснованных умозаключений, обсуждением основных результатов работы на конференциях и их публикации в рецензируемых научных изданиях.

Недостатком данной работы является отсутствие практических примеров по развитию систем пруденциального регулирования в странах или в коммерческих банках на основе выявленных автором его системных свойств. Замечание не является критичным с точки зрения значимости данного исследования для науки и практики.

В результате, работа Кустова В.А. соответствует требованиям пункта 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842, и ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Багаев Владимир Александрович

АО «Райффайзенбанк»

Кандидат экономических наук, старший менеджер отдела управленческой отчетности

Адрес: г. Москва, пр. Андропова, дом 18, корп. 2

Телефон: 8 (495) 721-91-00

E-mail: Vladimir.Bagaev@raiffeisen.ru

Рецензент

Спиридов

« 12 » 03. 2018

