

## **ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА**

на диссертацию Салманова Сулеймана Исаевича по теме «Совершенствование системы мониторинга рисков в банковской сфере», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит

### **Актуальность темы диссертационной работы**

Регулирование банковских рисков является важной составляющей управления деятельностью банков, прежде всего для обеспечения финансовой стабильности. Для России проблема регулирования банковских рисков особо актуальна, поскольку отечественная система регулирования еще не успела приобрести методический и организационный опыт, сравнимый с зарубежным.

Также необходимо отметить, что процесс управления банковскими рисками постоянно модифицируется и усложняется, в силу появления их новых видов, источников и факторов рисков. Одновременно инструментарий управления банковскими рисками находится в постоянном развитии в связи с динамично меняющейся внешней и внутренней средой.

Для обеспечения финансовой стабильности деятельности кредитной организации крайне важно раннее выявление потенциально слабых мест и прогнозирование возникновения возможных убытков по операциям банка. Именно это в первую очередь призван обеспечить механизм мониторинга банковских рисков. Его создание и постоянное совершенствование крайне важная для банковской системы задача.

Развитие кризисных процессов в экономике России выявило низкую эффективность системы наблюдения за банковскими рисками и выявило ряд проблем в организации: отсутствие целостности и фрагментарность проведения мониторинга в коммерческих банках; разрозненность нормативно-правового регулирования и отсутствие методического обеспечения; занижение роли диагностической и прогностической функций.

Современные процессы глобализации и нестабильности внешнеполитических процессов активно влияют на развитие финансовой и банковской систем России, модифицируют их, приводя к появлению новых рисков. Довольно ярко это иллюстрирует сложившаяся текущая ситуация в

финансовой сфере, спровоцировавшая значительный отток капитала из России, результатом чего явилось обострение проблем с ликвидностью в банковском секторе страны.

Сегодня необходим во многом принципиально новый подход к формированию системы мониторинга банковских рисков, который позволил бы преодолеть проблемы российской кредитной системы и дал четкие ориентиры для ее функционирования.

Поэтому диссертационная работа Салманова С.И. нацелена на решение сложной и актуальной задачи формирования целостной системы наблюдения за банковскими рисками и разработки практических рекомендаций по совершенствованию механизма ее функционирования в российской банковской сфере.

Логика исследования отражена в структуре работы. Рецензируемая диссертационная работа отражает современное развитие банковской системы, вскрывает недостатки действующей системы выявления угроз и наблюдения за рисками, формирует методические предложения по созданию стратегии комплексного мониторинга рисков в банковской сфере. Все вышесказанное подтверждает актуальность диссертационного исследования соискателя.

### **Новизна исследования и полученных результатов, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации**

Научные положения диссертации обеспечиваются теоретико-методологической базой исследования, в основе которой лежат научные труды ведущих российских и зарубежных ученых, которые были изучены и критически оценены автором. Помимо этого автор внимательно изучил законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность банковской системы, особенно в части надзорной функции регулятора.

Структура работы соответствует целям и задачам исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка. Во введении обосновывается актуальность

проведенного исследования, определена методология и степень разработанности проблемы, сформулированы цель и задачи исследования, выделены предмет и объект исследования, показана научная новизна, его практическая значимость, приведены сведения об апробации и внедрении результатов исследования. Первая глава «Теоретические и методические основы проведения мониторинга банковских рисков» посвящена раскрытию сущности мониторинга банковских рисков, формированию комплексного мониторинга банковских рисков с позиции системного подхода и раскрытию методических подходов к формированию системы наблюдения за рисками в банковской сфере.

В условиях турбулентности на финансовых рынках решение задачи предупреждения и минимизации банковских рисков становится все более востребованным в широких экономических кругах. Регулированию рисков уделяется большое внимание в научных публикациях, относящихся к банковской деятельности. Диссертант уточнил содержание понятия «банковского риска», «мониторинга банковских рисков» дополнив его разнонаправленной и многогранной природой проявления, также уточнил понятия «системного риска».

Исходя из содержания понятия «мониторинг банковских рисков» и его роли в системе управления рисками, автором предлагается трактовка понятия «метод» применительно к предмету данного исследования, как практического способа исследования рискованной ситуации в банковской сфере, применяемого как для решения управленческих задач, так и мониторинга банковских рисков.

Проведенный автором анализ научных подходов к характеристике методов проведения мониторинга применительно к рискам в банковской сфере в работах отечественных и зарубежных исследователей показал, что спорным является их набор (отсутствует стандартность при совокупности мнений), раскрывающий только отдельные элементы мониторинга.

Во второй главе «Анализ состояния и индикаторов мониторинга рисков в банковской сфере» проводится мониторинг развития российского банковского сектора и дана оценка его функционирования в сравнении с

кризисными периодами 1998 и 2008 годов, а также проведен анализ индикативных показателей мониторинга банковских рисков и проанализированы современные подходы Банка России к регулированию банковских рисков.

В третьей главе «Совершенствование системы мониторинга рисков в банковской сфере», носящей прикладной характер, сформулированы предложения относительно методики определения рисков коммерческого банка, формирования стратегии комплексного мониторинга рисков в банковской сфере и совершенствование информационной базы проведения мониторинга в банковской сфере

В работе раскрыты основные направления развития регулирования банковских рисков в условиях усиления нестабильности экономики, что позволило сформулировать положения по совершенствованию надзорной функции регулятора и повышение эффективности его действий, которые безусловно заслуживают внимания.

В процессе исследования автор указывает что в последнее время коммерческие банки существенно увеличили свои затраты на покупку информационных ресурсов, также усилились требования к объему и качеству банковской информации, получаемой от ее поставщиков. Диссертантом выделены причины таких изменений и обоснована необходимость дальнейшего расширения и совершенствования информационной базы данных для эффективного проведения мониторинга банковских рисков.

Для повышения активности информационного взаимодействия в общем инфопространстве между Банком России, коммерческими банками, государственными органами и международными организациями, собирающими сведения о рисках, соискателем обосновывается создание информационного пула по мониторингу рисков. Реализация предложений автора будет способствовать построению системы мониторинга рисков, которая сможет охватить все проблемные сектора. Кроме того, предложенный механизм будет способствовать эффективному инфообмену между участниками пула.

В заключении сформулированы выводы проведенного исследования, обозначены перспективы теоретического и практического использования основных научных результатов диссертации.

### **Значение полученных результатов для науки и практики**

Диссертация отличается самостоятельностью, обладает внутренним единством, содержит научные результаты и положения, свидетельствующие о личном вкладе автора диссертации в науку.

Теоретическая значимость выполненного диссертационного исследования заключается в совершенствовании системы мониторинга банковских рисков, развивающей теорию банковского дела и банковского менеджмента. Практическая значимость результатов, полученных в ходе проведенного диссертационного исследования, способствует своевременному и комплексному выявлению банковских рисков, реагированию на негативные изменения, предвидению возможных вариантов развития событий, что, в конечном счете, позволит принимать необходимые меры для обеспечения устойчивости, надежности и стабильности деятельности как отдельного банка, так и банковской системы в целом.

Основные теоретические выводы и практические рекомендации, сформулированные в диссертации, апробированы в установленном порядке, опубликованы и доложены на международных, всероссийских и региональных научных и научно-практических конференциях. По теме диссертации опубликовано 14 работ в периодических сборниках и сборниках научных мероприятий, объемом 9,3 п.л. (автор. – 5,5 п.л.), в том числе 6 статей в журналах, рекомендованных ВАК России.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы для обучения специалистов, бакалавров и магистров по специальностям, связанным с банками и банковской деятельностью, в том числе в процессе преподавания дисциплин: «Банковское дело», «Финансы, денежное обращение и кредит». «Банковский менеджмент», «Операционная техника и учет в банках».

Автореферат диссертационной работы отражает основное ее содержание, включает сжатую характеристику базовых положений, выносимых на защиту, что позволяет судить о его соответствии всем предъявляемым требованиям.

### **Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации**

Научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, являются достоверными, т.к. опираются на современные методы научного исследования и эмпирические данные Росстата, ЦБ РФ, ЕЦБ и др. Диссертационная работа содержит 24 таблицы и 30 рисунков.

Достоверность результатов исследования тесно связана с их обоснованностью. Как показала проверка отдельных экономико-статистических материалов, характеризующих основные показатели банковской деятельности, в частности, приведенных в диссертации, они выбраны и использованы корректно. Не вызывает сомнений достоверность результатов исследований, изложенных в диссертации.

Следует отметить, что исследование теоретических основ формирования целостной системы наблюдения за банковскими рисками и разработки практических рекомендаций по совершенствованию механизма ее функционирования в российской банковской сфере соискатель осуществляет на основе представительного круга использованных источников - монографий, научной периодики, содержащей работы отечественных и зарубежных ученых, обширного фактического материала, что позволяет выстроить убедительную систему аргументов в пользу высказываемых в работе выводов, предложений и рекомендаций, отличающихся элементами научной новизны.

Научная новизна исследования состоит в разработке теоретических основ формирования целостной системы наблюдения за банковскими рисками на основе системного подхода, а также стратегии мониторинга рисков в коммерческом банке с учетом целевых ориентиров развития банковской сферы в целом.

Конкретные элементы новизны раскрыты автором в пяти пунктах. К наиболее значимым результатам, содержащим элементы нового научного знания и полученным лично автором, можно отнести:

- уточнено понятие «мониторинг банковских рисков» и дана его авторская интерпретация как функциональной формы контроля, как целостной системы препятствующей возникновению и развитию рисков в банковской сфере и как самостоятельной формы деятельности на всех уровнях менеджмента банковской системы;

- базируясь на использовании индикаторов (установленных нормативов) и интегральных показателей при осуществлении мониторинга (индикативно-интегративный подход), предлагается использовать в банковской сфере России комплексную систему мониторинга банковских рисков, основанной на взаимодействии и сбалансированной деятельности централизованной и децентрализованной подсистем мониторинга банковских рисков, которые позволяют обеспечить непрерывность и своевременность выявления, оценки и прогноза развития рисковых ситуаций в банковской сфере.

- разработана многоуровневая информационная система мониторинга банковских рисков, основанная на активизации информационного взаимодействия в общем инфопространстве между Банком России, коммерческими банками, госорганами и международными организациями, собирающими сведения о рисках и предполагающая усиление диагностического и прогностического компонента наблюдения, что позволит Банку России проводить оценку, прогноз и анализ возможной уязвимости экономики в регионах, и в целом по государству.

### **Недостатки и дискуссионные моменты, содержащиеся в диссертации**

Однако, наряду с изложенными с достоинствами представленной работы, имеют место недостатки и упущения:

1. При описании объекта мониторинга – банковских рисков, автор рассматривает только незначительную часть существующих классификаций

банковских рисков, например, указанных в Консультативном письме Базельского комитета по регулированию банковской сферы и в перечне «типичных» банковских рисков Банка России, не рассматривая при этом существующие авторские подходы к классификации. На наш взгляд, учет особенностей различных групп рисков в процессе мониторинга повысило бы обоснованность предложений автора.

2. Представленные диссертантом в параграфе 3.2 основные положения по формированию стратегии комплексного мониторинга рисков в банковской сфере с увязкой со стратегией развития банковского сектора и стратегией развития коммерческого банка, несомненно, имеют практическую ценность при принятии управленческих решений в современных условиях. Вместе с тем из содержания работы остался неясным механизм интеграции комплексного мониторинга рисков в деятельность Банка России, а также не указаны конкретные сроки реализации представленных стратегических мероприятий.

3. При рассмотрении вопросов оценки деятельности банковской системы России, автору следовало бы затронуть проблемы функционирования банковской сферы с учетом наложенных западными странами санкций на российскую экономику. Насколько эффективно банки способны осуществлять свою деятельность в современных кризисных условиях и какие при этом усиливаются риски, какие угрозы прогнозируются?

Однако указанные замечания не затрагивают концептуальных основ и не отменяют общего положительного впечатления о диссертационной работе С.И. Салманова.

### **Заключение о соответствии диссертации критериям,**

#### **установленным Положением о присуждении ученых степеней**

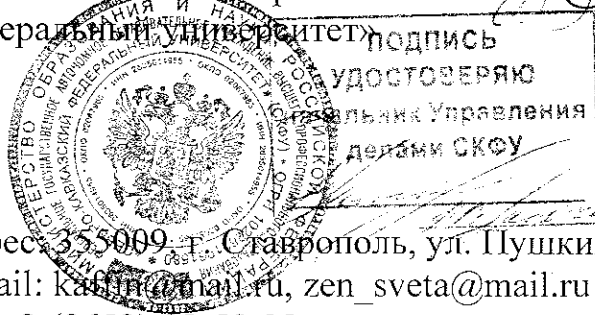
Работа выполнена в рамках специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» п. 10.16. «Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).



Диссертация на тему «Совершенствование системы мониторинга рисков в банковской сфере» соответствует требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней (утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842), а ее автор Салманова Сулеймана Исаевича заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент:

доктор экономических наук, профессор,  
профессор кафедры «Финансы и кредит»  
ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский  
федеральный университет»



Светлана Вячеславовна Зенченко

Адрес: 355009 г. Ставрополь, ул. Пушкина, 1  
e-mail: [kafin@mail.ru](mailto:kafin@mail.ru), [zen\\_sveta@mail.ru](mailto:zen_sveta@mail.ru)  
тел.: 8-(8652)-23-58-39