

В диссертационный совет Д999.136.02
на базе ФГБОУ ВО «Орловский
государственный университет имени
И.С. Тургенева»
ФГАОУ ВО «Белгородский
государственный национальный
исследовательский университет»

ОТЗЫВ

**официального оппонента на диссертационное исследование
Альнакула Мажд на тему «Моделирование эффективной системы
банковского надзора и контроля», представленной на соискание ученой
степени кандидата экономических наук по специальности
08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».**

Актуальность темы диссертационного исследования

Вопрос обеспечения устойчивости банковской системы в процессе стратегического управления национальной экономики оказывается решающим, особенно в период распространения кризисных явлений и экономических шоков. Банковская система, являясь эффективным инструментом привлечения финансовых ресурсов, призванная осуществлять процесс распределения аккумулированного капитала между различными секторами национальной экономики, способствуя тем самым активизации инвестиционной деятельности, экономическому росту страны и повышению благосостояния населения. Однако только устойчивая к внутренним и внешним потрясениям банковская система способна эффективно выполнять функцию посредничества в перераспределении финансов, обеспечивая стремительный экономический рост страны. Именно поэтому такое направление антикризисной политики государства в качестве обеспечения устойчивости банковской системы приобретает особую актуальность и требует обоснованного научно-методического подхода.

Актуальность темы исследования побуждает к обсуждению вышеупомянутых проблем среди широкого круга ученых и практиков. Диссертационное исследование Альнакула Мажд направлено на решение

вопросов государственного регулирования системы банковского надзора и контроля в условиях реформирования финансовой системы, неотъемлемой составляющей которой является банковская система, а именно совершенствование подходов к формированию эффективной системы банковского надзора и банковского контроля.

Указанные положения составляют сущность проблемы диссертационного исследования, формируют его научные задачи и обуславливают актуальность.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании

Научные положения, выводы и рекомендации, изложенные в диссертации, достаточно обоснованы и достоверны. Об этом свидетельствует, в первую очередь, использование релевантных методов исследования:

- диалектических методов (для выявления научных подходов к определению сущности понятия «система банковского надзора и банковского контроля» на основе интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль»);

- метод системного анализа (при выяснении структурных основ функционирования системы банковского надзора и банковского контроля, установлении взаимосвязей и взаимозависимостей между составляющими этой системы, а также для систематизации основных ее характеристик);

- метод сравнительного анализа (в процессе определения принципов и функций банковского надзора, механизма регулирования со стороны Центрального банка России);

- метод научной абстракции (при определении особенностей и проблем функционирования банковской системы);

- метод моделирования (для построения структурно-функциональной модели поведенческого контроля/надзора в рамках построения эффективной

системы банковского надзора и банковского контроля);

- методы аналогии и абстрагирования (с целью отработки методик применения международных принципов организации банковского надзора).

Информационной базой диссертационного исследования являются: научные труды отечественных и зарубежных авторов, законодательные и нормативные документы Министерства финансов РФ, статистические данные Центрального Банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru/>) Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) (<http://www.bis.org/publ/>) и материалы, представленные в годовых отчётах коммерческих банков и другие.

Новизна научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования

Неоспоримым достоинством работы является научная новизна представленных автором результатов исследования, которая заключается в следующих положениях:

- на основе терминологического анализа с использованием комплексного подхода соискателем раскрыта сущность понятия «система банковского надзора и банковского контроля» на основе интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль», которые, в отличие от существующих, согласованы между собой и ориентированы на процессный подход к организации и ведению деятельности кредитных организаций, использующих принципы целостности, актуальности, достоверности и надежности;

- определен методический контур достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля, который идентифицируется в форме матрицы бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля и определением критериев их эффективности. Данная матрица позволяет выбрать наиболее оптимальный инструментарий регулирования банковской деятельности,

обеспечить стабильность банковской системы и технологическое развитие банковского бизнеса в стране;

- разработана структурно-логическая модель системы банковского надзора и контроля, которая выступает теоретико-методологическим базисом экономико-математического моделирования оценки эффективности и выявления системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля;

- на основе анализа экономической деятельности банковского сектора Российской Федерации и оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля с использованием методик «CAMELS», «В.С. Кроманова» и Банка России выделены и систематизированы основные проблемы и их воздействие на развитие системы банковского контроля и надзора. Доказано, что при сохранении данных проблем может произойти ряд негативных явлений, препятствующих успешному развитию банковского бизнеса (чрезмерная концентрации капитала на банковском рынке, невыполнение нормативов и требований Банка России, некорректная идентификация финансового состояния кредитной организации и др.);

- разработан методический подход к экономико-математическому моделированию оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля на основе математического выражения функциональных зависимостей между бизнес-процессами системы банковского надзора и банковского контроля и их критериального соответствия функциональным и организационным принципам, дополненных расчетом диффузного индекса эффективности;

- разработана структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора в рамках построения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля, отличительная особенность которой заключается в применении методов системного и структурного анализа идентификации бизнес-процессов, позволяющих выявить неэффективные надзорные процедуры и выделить их в обособленные подсистемы

управления.

Таким образом, диссертация Альнакула Мажда представляет собой результат законченного научного и экономического исследования, выполнена на высоком научном уровне, содержит элементы научной новизны, имеет четкую научно-методическую и практическую направленность.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования

Теоретическое значение полученных результатов заключается в том, что автором предложена и теоретически обоснована экономико-математическая модель оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, основанная на математическом выражении функциональных зависимостей между бизнес-процессами системы банковского надзора и банковского контроля и их критериального соответствия функциональным и организационным принципам.

Практическое значение полученных результатов заключается в разработке научных и практических выводов относительно оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля. Результаты анализа диссертационного исследования могут быть использованы в контрольной деятельности Банка России при разработке, реализации и корректировке надзорных процедур за деятельностью кредитных организаций страны.

Материалы диссертационной работы, полученные выводы и рекомендации были использованы:

- в организации учебного процесса Белгородского государственного национального исследовательского университета для реализации учебных дисциплин и программ «Организация деятельности Центробанка», «Банки, банковская деятельность»;

- в практической деятельности экономического отдела Отделения

Белгород по направлению работ «развитие финансового рынка» Главного управления Центрального Банка России по Центральному Федеральному Округу;

- основные положения и результаты научного исследования обнародованы и одобрены на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях (г. Белгород, г. Вологда).

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников. Полный объем диссертации составляет 190 страниц. Работа содержит 21 таблицу и 50 рисунков. Список использованных источников насчитывает 170 наименований.

Основные положения диссертационной работы и полученные выводы достаточно полно изложены автором в 12 научных работах, общим объемом 6,83 п.л., в том числе 1 статья в материалах конференции индексируемой в базе данных Scopus, 1 статья в материалах конференции, индексируемой в Web of Science, 4 статьи в журналах, рекомендованных ВАК РФ.

Замечания и спорные моменты диссертационного исследования

Диссертационная работа Альнакула Мажда в целом выполнена на высоком научно-теоретическом и практическом уровнях. Однако, считаем необходимым высказать определенные замечания и предложения:

1. Рисунок 1.7 на стр. 32 диссертационной работы имеет спорное название «Концептуальные основы построения системы банковского надзора и контроля в Российской Федерации». По моему мнению, содержание рисунка по сути отражает концептуальные принципы построения рассматриваемой системы, поэтому целесообразно было бы назвать рисунок 1.7 «Концептуальные принципы построения системы банковского надзора и контроля в Российской Федерации».

2. В выводе 6 на стр. 169-170 диссертации автор утверждает, что: «для формирования совершенной системы банковского надзора и банковского контроля в России, необходима модификация бизнес-процессов надзорной

деятельности в целях избежания дублирования функций, централизации системы принятия решений, повышение уровня автоматизации процессов, снижение затрат на выполнение надзорной деятельности. Предложенная в работе структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора позволяет наглядно отобразить сценарий деятельности Центрального Банка при выполнении своих надзорных обязанностей с помощью моделирования предметной области, что будет способствовать повышению качества принятия управленческих решений относительно упорядоченности действия, реализации системного и структурно-функционального (процессного) подхода над контролем за функционированием кредитных организаций и постоянного обновления информационной базы». Однако отсутствуют конкретные предложения автора, в какую именно сферу деятельности Центрального Банка (законодательную, налоговую, методическую и т.д.) следует внести данные рекомендации.

3. Диссертационное исследование только выиграло бы, если бы автор больше внимания уделил проблеме несоблюдения коммерческими банками всех видов требований надзора, которые не обеспечивают собственной платежеспособности, ликвидности и надежности.

В то же время высказанные замечания и пожелания носят рекомендательный характер и не влияют на положительную оценку и не снижают общей научной ценности диссертационной работы, которая в пределах определенных целей и задач является целостным, основательным, завершенным исследованием актуальной теоретической и практической проблемы банковского управления.

Заключение о соответствии диссертационной работы установленным требованиям

Диссертационная работа «Моделирование эффективной системы банковского надзора и контроля», является завершенным научным исследованием, выполненным Альнакула Мажд самостоятельно на актуальную тему в области науки банковского управления.

Диссертация отличается разнообразием использованного фактического материала, логичным и последовательным его изложением и представляет собой весомый вклад в отечественную науку и практику банковского управления.

Полученные результаты содержат научную новизну и имеют как теоретическую, так и практическую ценность. Кроме этого, они показывают, что выбранная методология научного исследования вполне себя оправдала, сформулированная цель достигнута, поставленные задачи достигнуты.

Следовательно, диссертационная исследование Альнакула Мажда на тему «Моделирование эффективной системы банковского надзора и контроля», соответствует требованиям пп. 9-11, 13-14 Положения о присуждении учёных степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ №842 от 24 сентября 2013 г., предъявляемым к кандидатским диссертациям, а его автор, Альнакула Мажд, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент,
профессор кафедры экономического
анализа, статистики и финансов
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
университет» доктор экономических
наук, профессор

Александра Васильевна Пенюгалова

АВ
1.09.2021

ВЕРНО:
Ученый секретарь совета
университета
Е.М. Касьян Е.М. Касьян



350040 г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149
Телефон: 8(918)373-88-88
E-mail: Penugalova@mail.ru