

УТВЕРЖДАЮ



Проректор по научной и инновационной работе
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный
университет», доктор физико-математических наук,
профессор

Светлана Анатольевна Мустафина
«31» августа 2021г.

В диссертационный совет Д 999.136.02
на базе ФГБОУ ВО «Орловский государственный
университет имени И.С. Тургенева», ФГАОУ ВО
«Белгородский государственный национальный
исследовательский университет»

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Башкирский государственный университет» на диссертационную работу Альнакула Мажда «Моделирование эффективной системы банковского надзора и контроля», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы диссертационного исследования достаточно полно прописана в работе. Функционирование современного банковского сектора Российской Федерации невозможно без наличия эффективной системы банковского контроля и надзора, которая способствует достижению надежности, безопасности и стабильности российского финансового рынка в целом. В условиях внутренних изменений и в дополнение к глобальным изменениям ведения банковского бизнеса, в частности перехода к нормативам Базель III, особое внимание со стороны Центрального банка Российской Федерации уделяется вопросу организации банковского контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций, отвечающих принятым международным стандартам, а именно: качественной и систематической диагностике финансового состояния коммерческого банка, оценке перспектив реальности их деятельности и качества управления кредитными организациями банковского сектора страны.

Задачи банковского контроля и банковского надзора тесно взаимосвязаны с необходимостью должным образом обеспечить стабильность национальной валюты, поскольку ее возможности находятся в прямой зависимости от уровня надежности национальной финансовой системы, особое место в обеспечении устойчивости которой занимают, в том числе, и методы банковского надзора.

В настоящее время серьезно меняется подход к осуществлению

банковского контроля и банковского надзора. Это уже не просто контроль надзор за соблюдением кредитными организациями показателей установленных Центральным банком, а переход к принципам банковского надзора, определенных в международных соглашениях «Базель II» и «Базель III», внедрение риск-ориентированного подхода, контроль качества на уровне самих банков. Сегодня особое внимание начинает уделяться информационным технологиям, которые позволяют осуществлять более эффективный дистанционный надзор, новым подходам и методикам для достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля, созданию экономико-математических моделей оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля.

Изложенное свидетельствует об актуальности заявленной темы исследования, ее востребованности с научно-теоретических и практических позиций.

Полученные в ходе диссертационного исследования результаты обладают необходимыми признаками научной новизны.

Основная новизна диссертационной работы состоит в развитии теоретических и практических положений формирования банковской системы в части разработки научно-методического подхода к оценке эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, обеспечивающего возможность идентификации бизнес-процессов надзорных процедур, которые являются не эффективными и не отвечают функциональным и операционным требованиям.

К наиболее важным результатам, полученным лично автором и определяющим научную новизну и значимость проведенного исследования, можно отнести:

1. На основе терминологического анализа с использованием комплексного подхода, автором раскрыта сущность понятия «система банковского надзора и банковского контроля» на основе интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль» (с.11-17). Предложенное понятия в отличие от существующих мнений ученых, позволяет определить методологические аспекты понимания сущности «банковского надзора» и «банковского контроля», которые согласованны между собой и ориентированы на процессный подход к организации и ведению деятельности кредитных организаций, использующих принципы целостности, актуальности, достоверности и надежности.

2. Обоснован и сформулирован методический контур достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля. Данный контур определяется построением матрицы бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля и их критериев эффективности, которая позволяет на основе выбора оптимальных методов и инструментов регулирования банковской

деятельности, обеспечить стабильность банковской системы и технологическое развитие банковского бизнеса в стране (с.18-27).

3. Автором разработана структурно-логическая модель системы банковского надзора и банковского контроля, которая является теоретико-методологическим основанием построения экономико-математического моделирования оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля и дает возможность наглядного представления системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля (с. 27-41). В контексте данного исследования банковский надзор (регулирование) является инструментом данной системы, который дает основу для начала эффективной банковской деятельности, а затем становится частью банковского контроля при мониторинге того, насколько, кредитные учреждения соответствуют установленным правилам и инструкциям надзорных органов.

4. Сформулированы и систематизированы наиболее важные проблемы и их последствия, влияющие на развитие системы банковского контроля и надзора на основе анализа экономической деятельности банковского сектора Российской Федерации (с. 68-82) и оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля с помощью методик «CAMELS», «В.С. Кромонова» и Банка России (с. 83-94). Доказано, что отсутствие решения данных проблем приведет к негативной концентрации капитала на банковском рынке, не соблюдению нормативов и требований Банка России, неточной идентификации состояния кредитной организации и увеличению затрат препятствующих развитию банковского бизнеса.

5. 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, а также дополнен расчетом диффузного индекса эффективности (с.117-130). Представленная экономико-математическая модель оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля позволяет выявить бизнес-процессы надзорных процедур, которые являются не эффективными и не отвечают функциональным и операционным требованиям. На основании присвоенной оценки соответствия эффективности системы банковского надзора и банковского контроля Базельским принципам и значению диффузного индекса эффективности, детализируются надзорные процедуры для усиления эффективности их выполнения, уточнения полномочий органов надзора в пределах функционально-ориентированной структуры и дифференциации уровней регуляции.

6. 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 не эффективные надзорные процедуры и представить их в виде обособленных подсистем управления (с.134-145).

Степень обоснованности новых научных положений, выводов и заключений диссертационного исследования.

Предметом диссертационного исследования являются теоретико-методические составляющие системы банковского надзора и банковского контроля.

Работа обладает четкой структурой, материал подается автором в логической последовательности, в контексте поставленной цели и раскрывающими ее задачами. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих в себя 9 параграфов, заключения, списка использованных источников и иллюстрационного материала.

Во введении обосновывается актуальность диссертационного исследования, степень разработанности научной проблемы, определены цель, задачи, область исследования и соответствие диссертации паспорту научной специальности, объект и предмет исследования, теоретическая и информационная база, эмпирические источники, научная новизна, теоретическая и практическая значимость исследования, апробация его результатов, объем публикации автора, выраженный в печатных листах, по теме исследования (с.3-10).

В первой главе рассмотрены теоретико-методологические аспекты и сущностные характеристики системы банковского контроля и надзора; определен методический контур направлений и инструментов построения системы банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации; проведена сравнительная характеристика существующих методических подходов к оценке эффективности банковского надзора и банковского контроля (с.11-67).

Во второй главе проведена оценка экономической деятельности банковского сектора Российской Федерации (с.68-82); выполнена систематизация результатов оценки эффективности банковского надзора и банковского контроля на основе методик «CAMELS» и «В.С. Кроморова» (с.83-93), а также определены функции деятельности Центрального банка Российской Федерации в системе банковского надзора и банковского контроля (с.94-113).

В третьей главе разработана экономико-математическая модель оценки эффективности банковского надзора и банковского контроля (с. 117-132), предложена структурно-функциональная модель поведенческого контроля и надзора в кредитных организациях (с. 133-145), а также определены рекомендации относительно внедрения зарубежного опыта банковского надзора и контроля в Российской Федерации (с. 146-158).

В заключительной части работы подведены итоги исследования, сформулированы основные результаты и выводы (с. 161-169).

О степени обоснованности научных положений, выводов и

рекомендаций диссертационного исследования, свидетельствуют: аргументированность исходных предпосылок, вытекающих из теоретико-методической базы, разработанной ведущими учеными российских и зарубежных научных школ; использование и корректная обработка значительного объема статистического и фактического материала, нормативно-правовых документов. В процессе исследования широко применялись общенаучные методы теоретического и эмпирического познания: единство исторического и логического познания, синтез, сравнение, абстрагирование, методы логического моделирования, системный подход и анализ. Применялись методы мониторинговых и прогнозных оценок развития банковского сектора Российской Федерации, изучение и обобщение экономико-статистических показателей. Результаты исследования систематизированы и доведены до состояния практического применения, отдельные положения используются кафедрой инновационной экономики и финансов Белгородского государственного национального исследовательского университета. Достоверность теоретических и практических результатов обусловлена всесторонним спектром информационно-эмпирической базы (список литературы включает 170 наименований).

Теоретическая значимость диссертационной работы заключается в обосновании сущности системы банковского надзора и банковского контроля, с помощью интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль», которые в современной экономической системе согласованы между собой и ориентированы на процессный подход к организации и ведению деятельности кредитных организаций. 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, а также дополнена расчетом диффузного индекса эффективности.

Основные идеи, развиваемые в диссертации, новые теоретические положения и прикладные разработки обсуждались и получили положительную оценку на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях; основные положения диссертационного исследования отражены в 12 публикациях автора, 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.

Внедрение выводов и практических рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании, могут быть использованы в контрольной деятельности Банка России при разработке, реализации и корректировке надзорных процедур за деятельностью кредитных организаций страны.

Недостатки и дискуссионные моменты, содержащиеся в диссертационном исследовании.

Положительно оценивая полученные соискателем результаты исследования, их научную новизну и практическую значимость, необходимо отметить дискуссионные положения диссертации и отдельные недостатки и замечания:

1. Автором в работе значительное внимание уделено процессному подходу при формировании системы банковского контроля и банковского надзора, представлена схема системы (рис.1.2), однако в работе нет подробного описания бизнес процессов, которые имеют место при реализации банковского контроля и надзора. Более детальное описание бизнес процессов позволило бы существенно повысить значимость результатов исследования данной работы.

2. При рассмотрении основных элементов (бизнес-процессов) системы банковского контроля и надзора в России (п.1.1 Рисунок 1.2, с. 18) автором упомянуто про задания, функции, принципы, методы и инструменты системы банковского надзора и банковского контроля, но в дальнейшем в работе не рассмотрены инструменты управления банковского надзора и банковского контроля.

3. Оценка эффективности системы банковского надзора и банковского контроля Российской Федерации с помощью экономико-математического моделирования была бы более достоверной, если бы автором были проведены аналогичные расчеты для банковской системы другого государства, например Сирии (с. 130-133).

4. В работе представлены нормативные значения индекса эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, рассчитываемые на основе совокупности критериев (стр 132). Предлагаемые нормативы позволяют автору оценить эффективность или неэффективность банковской системы. Но в работе не раскрыт порядок расчета критериальных значений, что затрудняет проверку надежности и обоснованности этих критериев.

5. Следует отметить, что главное внимание автора сконцентрировано на поиске возможностей идентификации бизнес-процессов, позволяющих выявить не эффективные надзорные процедуры и представить их в виде обособленных подсистем управления для обеспечения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля. В п 3.2. автор обосновывает необходимость поведенческого контроля/надзора для обеспечения эффективности системы банковского надзора/контроля, исследует возможности для успешного формирования процесса мониторинга поведенческого контроля/надзора. В работе автором не представлены функциональные основы использования данного инструмента, его отличая от действующего механизма поведенческого надзора Центрального банка на современном этапе.

Кроме того результаты, представленные в работе, требуют глубокого

изучения вопроса оценки влияния уровня компетентности персонала на эффективность применения системы банковского надзора и банковского контроля.

Несомненно, работа станет более насыщена, если эти недостатки будут устранены.

Отмеченные замечания не носят принципиального характера и не снижают общую высокую оценку теоретической и практической значимости диссертационного исследования.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о порядке присуждения ученых степеней.

Диссертация Альнакула Мажд на тему «Моделирование эффективной системы банковского надзора и контроля» – это законченная научно-квалификационная работа, которая соответствует требованиям пунктов пп. 9, 10, 11, 13, 14 Положения о присуждении ученых степеней (Постановление Правительства от 24.09.2013 № 842), а также Паспорту научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, п.п. 10.1. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики, п.п.10.2. Проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным Банком РФ. 10.5. Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития, п.п. 10.16. Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков.

Альнакула Мажд заслуживает присуждения ему искомой ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Отзыв обсужден и одобрен на заседании кафедры финансов и налогообложения института экономики, финансов и бизнеса федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Башкирский государственный университет» «30» августа 2021 г., протокол № 1.

Заведующий кафедрой финансов
и налогообложения
ФГБОУ ВО «Башкирский
государственный
университет», канд. экон. наук,
доцент

Гузалия Абкадировна Галимова

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Башкирский государственный университет», кафедра финансов и налогообложения.
Адрес: 450076, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул. Заки Валиди, д.32
Тел. 8(347)272-63-70, Факс: 273-67-78
E-mail: rector@bsunet.ru
Официальный сайт: <https://bashedu.ru/>

Подпись 
Заверяю: ученый секретарь

