

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научно-
инновационной работе ФГБОУ
ВПО «Алтайского государствен-
ного технического университета
им. И.И. Ползунова»,
профессор Максименко А.А.

2015 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩИЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на диссертационную работу Крупеникова Глеба Геннадьевича на тему «Разработка методического подхода к управлению операционным риском в аспекте неразрешенного овердрафта», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Актуальность темы диссертационной работы

Рынок банковских услуг на базе карточных решений развивался по экспансивному пути, причем по пути роста количественной его составляющей – инфраструктуры, обслуживающей исключительно финансовые операции по получению наличных денежных средств. Такой стратегический вектор формирования бизнеса был выбран в свете закономерной необходимости обеспечения потребностей держателей банковских карт, эмитированных в рамках повсеместно реализуемых проектов по выплате заработной платы, стипендий, пенсий и т.д. Современный рынок претерпел существенные изменения, и сейчас его можно охарактеризовать как стремительно развивающийся, ориентированный на поддержание жесткой конкурентной атмосферы между игроками. В этой связи все его участники, так или иначе, вовлечены в процесс становления современной банковской инфраструктуры, в которой банковские карты играют немаловажную роль.

Проблема управления риском проведения финансовых операций с использованием банковских карт по праву считается глобальной, поскольку в процесс ее решения вовлечены все участники мирового рынка платежных инструментов, имеющие ту или иную заинтересованность в его развитии. Предупреждение факторов реализации операционного риска использования банковских карт является весьма важным вопросом совершенствования системы осуществления взаиморасчетов, что в первую очередь негативно влияет на банк-эмитент, посредством прямых финансовых потерь, ухудшением деловой репутации, недоверием к предоставляемым продуктам со стороны клиентов и общим ухудшением качества обслуживания.

Принимая во внимание стремительные темпы развития рынка банковских услуг решение вопроса обеспечения комплексности и эффективности предпринимаемых мер по контролю операционного риска при осуществлении расчетов по банковским картам является ключевым аспектом формирования методического подхода к управлению риском возникновения неразрешенного овердрафта, как на уровне отдельной кредитной организации, так и в масштабе всей банковской системы.

В связи с этим актуальность темы докторской диссертации Крупенникова Г.Г. не вызывает сомнений.

Степень обоснованности научных положений, достоверность выводов и рекомендаций, сформулированных в докторской диссертации

Обоснованность научных положений, сформулированных в докторской диссертации Крупенникова Г.Г. подтверждается следующим:

- научные положения докторской диссертации опираются на детальный анализ фундаментальных и прикладных исследований по проблемам, связанных с совершенствованием механизмов управления риском использования банковских карт, с особенностями функционирования международных платежных систем банковских карт, а также осуществления расчетов с их применением;

- в диссертационной работе автором использованы информационно-аналитические и статистические материалы, в т.ч. Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики;
- методы группировки, обобщения, анализа на основе сопоставления и сравнения практического материала;
- результаты научных исследований автора были представлены на научно-практических конференциях и семинарах, в том числе на конференциях международного уровня; получили практическую апробацию в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права», а также в деятельности Байкальского банка ОАО «Сбербанка России», что подтверждается справками о внедрении;

На основании выше изложенного можно сделать вывод об обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе Крупенникова Г.Г.

*Научная новизна положений, выводов и рекомендаций,
сформулированных в диссертационной работе*

В работе автором выделены две схемы осуществления расчетов по банковским картам: по прямой и обратной поток отражения операций. Такой подход позволил автору выявить существенные недостатки, приводящие к временному разрыву между датой совершения операции по банковской карте и датой фактического отражения данной операции по банковскому счету, приводящие к возникновению операционного риска (с. 25-39). Данный риск совершения операции по банковской карте сверх доступного остатка на банковском счете определен как неразрешенный овердрафт. Расширены теоретические положения о видах овердрафта, путем выделения неразрешенного овердрафта в отдельный вид. Отличительной особенностью которого, является рассмотрение данного овердрафта с момента его возникновения как просроченную задолженность. Предложено рассматривать неразрешенный

овердрафт как фактор реализации банковского операционного риска и дано его определение (с. 39-50).

Автором выявлены и классифицированы причины возникновения неразрешенных овердрафтов, в зависимости от источника образования задолженности (конверсионные операции, арест банковского счета, нарушение порядка обработки файлов обратного потока, ошибочное или двойное пополнение, взимание комиссии (технические - конверсионные операции, арест банковского счета, нарушение порядка обработки файлов обратного потока, ошибочное или двойное пополнение, взимание комиссии; а также некорректные действия сотрудников - списание без авторизации по карте, некорректная привязка «карта-счет», несвоевременная обработка файлов-запросов по отложенным операциям, не установлен лимит овердрафта по счету) (с. 67-77, 86-99). Предложены в работе практические рекомендации по урегулированию возникновений неразрешенных овердрафтов, в зависимости от причины их возникновения, посредством разработки алгоритма, заключающийся в организации схемы взаимодействия подразделений банка, а также в распределении функциональных обязанностей между ними (с. 114-129). Кроме этого, автор предложил практические рекомендации по регулированию входящего потока случаев возникновения неразрешенных овердрафтов принимаемых к разбору, основанных на критериях фильтрации общего объема возникающих случаев (минимальный порог суммы возникшего неразрешенного овердрафта, периодичность возникновения неразрешенного овердрафта, количество дней просроченной задолженности, максимальная сумма возникновения задолженности) (с. 78-86, 100-114).

В результате проведенного автором анализа причин возникновения неразрешенных овердрафтов, предложены мероприятия по совершенствованию организации расчетов по банковским картам в разрезе причин их возникновения (штрафы, авторизация по карте страховой суммы, осуществление последующего контроля (на уровне процессингового центра и на уровне отдельной кредитной организации), обучение сотрудников, синхронизация

«баланс карты - баланс счета»), что позволит снизить уровень операционного риска коммерческого банка (с. 129-149).

Структура и объем диссертационной работы

Диссертационная работа Крупенникова Г.Г. включает в себя введение, три главы, заключение, библиографический список и 1 приложение. Работа изложена на 166 страницах и содержит 9 таблиц, 30 рисунков. Библиографический список состоит из 141 наименования.

В первой главе «Теоретические аспекты операционных рисков, возникающих при использовании банковских карт» автор проводит анализ экономической литературы, касающейся теоретической базы экономической сущности и видов банковских рисков с целью выявления рисков, связанных с использованием банковских карт (с. 12-24). Выявлены особенности функционирования банковских карт в аспекте осуществления расчетов по операциям с их использованием, приводящие к временному разрыву между датой совершения операции по банковской карте и датой фактического отражения данной операции по банковскому счету, приводящие к возникновению операционного риска (с. 25-39). Далее автор дает определение понятия «неразрешенный овердрафт» и устанавливает факт возникновения неразрешенного овердрафта как инцидент реализации операционного риска (с. 39-50).

Во второй главе диссертационной работы «Исследование процесса урегулирования неразрешенных овердрафтов по банковским картам» проведен анализ рынка банковских карт в Российской Федерации (с. 51-67), предложена классификация причин возникновения неразрешенных овердрафтов, представлена структура неразрешенных овердрафтов и дана оценка по количеству возникновения и сумме задолженности для обоснования целесообразности и необходимости учета операционного риска по данному направлению (с. 67-86). Исследованы причины возникновения неразрешенных овердрафтов, а также разработана система критериев для оптимального отбора счетов,

по которым возник неразрешенный овердрафт, для его урегулирования (с. 86–99).

В третьей главе «Совершенствование процесса урегулирования возникновения неразрешенного овердрафта по банковским картам» автором предложены методические рекомендации по организации мониторинга неразрешенного овердрафта и разработан алгоритм по выявлению и урегулированию случаев возникновения неразрешенного овердрафта (с. 100–129). Далее автором предложены мероприятия по снижению случаев неразрешенных овердрафтов в разрезе причин их возникновения, с целью совершенствования процесса управления операционным риском коммерческого банка в аспекте неразрешенного овердрафта (с. 129–149).

В заключении автор обобщает результаты проведенного исследования, излагает основные выводы.

Таким образом, структура работы позволила в полной мере охватить совокупность теоретических и практических аспектов темы диссертационного исследования.

Значимость результатов диссертационной работы для развития экономических наук

Результаты исследования, полученные автором, при рассмотрении особенностей функционирования международных платежных систем позволяют разделить расчеты по операциям, с использованием банковских карт, на две группы, в зависимости от порядка отражения данных операций по банковскому счету, что способствует развитию теоретического аспекта расчетов по банковским картам.

Также, считаем, что существенное значение для науки имеет расширение теоретические положений о видах овердрафта, путем выделения неразрешенного овердрафта в отдельный вид. Автором предложено определение понятия «неразрешенного овердрафта», с точки зрения реализации операционного риска.

По нашему мнению, выделенные автором диссертационной работы причины возникновения неразрешенных овердрафтов, имеют не только теоретическую ценность, но и практическую значимость.

Определенный интерес для практики, представляет предложенный автором алгоритм выявления и урегулирования неразрешенных овердрафтов в зависимости от причины их возникновения, заключающийся в организации схемы взаимодействия подразделений банка, а также в распределении функциональных обязанностей между ними.

На основе выявленных причин возникновения неразрешенных овердрафтов автором предложены мероприятия по совершенствованию организации расчетов по банковским картам в разрезе каждой из причин их возникновения, что позволит снизить уровень операционного риска коммерческого банка.

Конкретные рекомендации по использованию результатов и выводов, приведенных в диссертационной работе

Полученные автором в диссертационной работе результаты и выводы могут использоваться коммерческими банками при организации процесса осуществления расчетов по банковским картам и управления операционным риском в аспекте неразрешенных овердрафтов. В частности, предложенные автором методические подходы к управлению операционным риском могут быть использованы коммерческими банками при разработке политики управления рисками, целью которой является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями).

Кроме того, предложенные мероприятия могут использоваться международными платежными системами при организации процесса осуществления расчетов по операциям, с использованием банковских карт.

Результаты и выводы диссертации могут использоваться в учебном процессе, в рамках подготовки методического обеспечения учебного плана по направлению подготовки 080100 «Экономика» по дисциплинам «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент».

Замечания и дискуссионные положения

В качестве замечания к диссертационному исследованию является недостаточная проработанность автором вопроса о величине резерва на возможные потери по ссудам, создаваемого коммерческим банком при возникновении неразрешенного овердрафта. Автором не представлена сравнительная оценка величины отчислений, в рамках неразрешенного овердрафта, к общему объему формируемых резервов, что не позволяет судить о существенности возникающей задолженности.

Кроме того, автором не определена степень влияния неразрешенных овердрафтов, возникающих при осуществлении операций по банковским картам, на конечный финансовый результат коммерческого банка.

Вместе с тем, указанные замечания не снижают общего положительно впечатления от работы и значимость проведенного исследования.

Заключение о соответствии диссертационной работы критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней

Проведенное автором исследование имеет не только научное значение, но и практическую ценность. Структура и содержание работы отвечает требованиям Высшей аттестационной комиссии Минобрнауки РФ, предъявляемым к кандидатским диссертациям.

Опубликованные Крупенниковым Г.Г. работы в полной мере отражают основные результаты диссертационного исследования. По теме диссертации автором опубликовано 9 работ, в том числе 3 работы – в рецензируемых научных изданиях, определенных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки РФ.

Автореферат полностью отражает основное содержание, выводы и рекомендации автора, представленные в диссертации.

Диссертация Крупенникова Г.Г. является законченной научно-квалификационной работой, в ней изложены новые научно обоснованные экономические решения и разработки по совершенствованию управления операционным риском в аспекте неразрешенного овердрафта, имеющие существенное значение для развития страны. Работа соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям разделом II (пп. 9–14) «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 г.

Автор диссертационной работы, Крупенников Глеб Геннадьевич, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Отзыв на диссертацию Крупенникова Г.Г. обсужден на заседании кафедры «Экономики, финансов и кредита» ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова» 02.06.2015 г., протокол № 10.

Кандидат экон. наук, доцент,
заведующий кафедрой «Экономики,
финансов и кредита» ФГБОУ ВПО «Ал-
тайский государственный технический
университет им. Ползунова»

А.С. Книга

Книга Алла Стефановна
Почтовый адрес: 656038, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина 46
Телефон: 8 (3852) 29-08-81
Адрес электронной почты: askniga@mail.ru