

Председателю
Диссертационного совета
Д 212.070.03 при
ФГБОУ ВПО «Байкальский
государственный университет
экономики и права»
профессору Самарухе В.И.

О Т З Ы В

официального оппонента, кандидата экономических наук, доцента
Солохиной Елены Борисовны на диссертацию
Крупенникова Глеба Геннадьевича «Разработка методического
подхода к управлению операционным риском в аспекте
неразрешённого овердрафта», представленную на соискание учёной
степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10
— «Финансы, денежное обращение и кредит»

Актуальность темы представленной на оппонирование диссертации

На 1 января 2015 года российскими кредитными организациями было эмитировано более 227 млн банковских карт. Даже в условиях сложной макроэкономической ситуации в стране количество эмитированных банковских карт продолжало демонстрировать положительную динамику. Это подтверждает востребованность данного инструмента как со стороны банков в качестве средства привлечения новых и повышения лояльности уже существующих клиентов, так и со стороны потребителей банковских услуг в качестве удобного и современного средства управления личными банковскими счетами.

Как справедливо отмечает Г. Г. Крупенников, рынок платёжных карт является одним из наиболее перспективных сегментов развития банковского бизнеса. Кроме неоспоримых удобств для держателей, банковские карты расширяют доступность платёжных услуг, сокращают сферу применения наличных денег и способствуют повышению эффективности экономики в целом. Банки, осуществляющие эмиссию и эквайринг платёжных карт, получают стабильные доходы в форме комиссий и других вознаграждений, предусмотренных условиями обслуживания карт.

Однако при всех преимуществах платёжных карт, интенсивном развитии рынка и росте показателей использования банковских карт некоторые аспекты их применения имеют негативное влияние на деятельность банков. В частности, речь идёт о так называемых технических или, в классификации Г. Г. Крупенникова, неразрешённых овердрафтах, являющихся неизбежным «спутником» операций с использованием платёжных карт. Неразрешённый овердрафт рассматривается автором как следствие несинхронности отражения этих операций в учётной системе банка и в учётной системе процессингового центра.

Эта проблема долгое время оставалась за рамками современных научных исследований, а банкиры столкнулись с ещё одним фактором операционного риска. Учитывая требования, предъявляемые Банком России к системе управления банковскими рисками (в том числе и операционным риском), а также последствия реализации риска для банков, становится понятным, что неразрешённые овердрафты как проявление операционного риска представляет собой не просто частную проблему, с которой столкнулся отдельно взятый банк. Очевидно, что обозначенная проблема требует разработки методических подходов в качестве научной основы управления операционным риском и их апробации в кредитных организациях, совершенствования существующей практики и методов минимизации операционного риска.

Таким образом, тема диссертационной работы Г. Г. Крупенникова представляется актуальной, современной и состоятельной как с научной, так и с практической точки зрения, поскольку разработка методических подходов к управлению операционным риском в аспекте неразрешённого овердрафта имеет существенное значение для совершенствования системы управления рисками в банках.

Соответствие автореферата и публикаций диссертации

В качестве официального оппонента подтверждаю, что автореферат диссертации Крупенникова Глеба Геннадьевича в полной степени отражает содержание работы, основные результаты диссертационного исследования и положения, выносимые на защиту.

Перечисленные в автореферате научные публикации соответствуют теме представленной к оппонированию диссертации. Автором опубликовано 9 научных статей, в том числе 3 статьи в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации, что соответствует требованиям Минобрнауки в части публикации научных результатов.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций

Научные положения, сформулированные в диссертации и выносимые на защиту, а также представленные автором выводы и рекомендации являются обоснованными, поскольку автор в процессе работы использовал общепринятые научные приёмы и методы. В частности, для обоснования полученных научно-теоретических и практических результатов исследования автором:

1) в качестве теоретико-методологической основы были изучены и обобщены научные труды отечественных экономистов по проблемам развития рынка банковских карт и оценке рисков, связанных с их использованием;

2) была использована и проанализирована информационно-эмпирическая база, в том числе официальная статистика Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, отчётность ОАО «Сбербанк России»;

3) была проведена научная апробация положений и результатов диссертационной работы, представленных в виде статей и опубликованных в научных изданиях и сборниках научных конференций;

4) была проведена практическая апробация основных положений и результатов диссертационного исследования в деятельности кредитной организации (Байкальский банк ОАО «Сбербанк России»), а также в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права».

Достоверность представленных выводов и рекомендаций

Автором в работе проведён достаточно глубокий анализ статистических данных, характеризующих состояние российского рынка банковских карт и показателей, отражающих явление неразрешённых овердрафтов в деятельности банков. Кроме этого, Г. Г. Крупенниковым использованы данные управленческой отчётности Байкальского банка ОАО «Сбербанк России» для выявления факторов, вызывающих возникновение неразрешённого овердрафта, и анализа его последствий для банка. Учитывая, что автором изучены и критически проанализированы труды ведущих учёных, занимающихся вопросами осуществления расчётов и управления операционным риском, можно сделать вывод о достоверности полученных результатов.

Научная новизна положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

В ходе диссертационного исследования автором сформулирован ряд положений, выводов и рекомендаций, обладающих элементами научной новизны. Также необходимо отметить, что исследование, проведённое Г. Г. Крупенниковым, имеет как теоретическую, так и практическую значимость в силу важности совершенствования методов управления банковскими рисками.

В процессе исследования особенностей осуществления расчётов с использованием банковских карт автор классифицирует эти операции с позиций очередности их отражения по банковскому счёту держателя карты и выделяет операции с прямым потоком отражения и обратным потоком отражения (с. 25-33). На этой основе автор приходит к выводу о потенциальной возможности возникновения неразрешённого овердрафта (в значении отрицательного остатка) по банковскому счёту клиента из-за

существования временного лага между датой совершения операции с использованием банковской карты и датой фактического отражения данной операции по банковскому счёту (с. 34-39).

Далее автор рассматривает ситуацию неразрешённого овердрафта как пример реализации операционного риска банка. Проводя анализ факторов операционного риска с позиций требований Банка России, соискатель отмечает неотделимость операционного риска от банковских продуктов на основе платёжных карт и обращает внимание на необходимость соблюдения банками, обслуживающими карты, не только законодательных норм, но и внутренних правил платёжных «карточных» систем. Выделяя риски по операциям с банковскими картами в отдельную разновидность операционного риска, автор приводит его классификацию в зависимости от характера влияния на возникновение рисков событий (с. 41-44).

В процессе анализа сущности овердрафта, Крупенниковым Г.Г. приводится классификация овердрафта и уточняется понятие «неразрешённый овердрафт», особенностью которого, по мнению автора, является возникновение просроченной задолженности вследствие совершения операций по банковской карте сверх доступного остатка на банковском счёте держателя. Авторская точка зрения состоит в идентификации неразрешённого овердрафта как факта реализации операционного риска, влекущего за собой прямые финансовые потери банка, а также потерю его деловой репутации и снижение лояльности клиентов (с. 45-49).

Соискатель акцентирует внимание на понятии «скрытый неразрешённый овердрафт». Оценить вероятность его возникновения и масштабы проблемы, по мнению автора, не представляется возможным, так как отражение операций по банковской карте и по банковскому счёту осуществляется с расхождением во времени, соответственно сопоставить данные об остатках по счёту и по карте технически невозможно (с. 49-50).

На основе анализа практического материала, автором выявлены и классифицированы причины возникновения неразрешённых овердрафтов (с. 67-77), в числе которых выделяются технические факторы и некорректные действия сотрудников банка. Проведено исследование этих причин и предложены рекомендации по минимизации операционного риска, обусловленного названными причинами (с. 86-99).

Представляются значимыми выводы автора относительно комплексного характера риска по операциям с банковскими картами, который реализуется как операционный риск, а с точки зрения управления риском может рассматриваться как кредитный риск. Эта особенность определяет необходимость формирования банком резерва на возможные потери по ссудам на основе классификации образовавшейся вследствие неразрешённого овердрафта задолженности в соответствии с требованиями Банка России (с. 71-78).

Соискатель акцентирует внимание на экономической нецелесообразности полного урегулирования возникающих неразрешённых овердрафтов, так как затраты банка на их выявление и анализ могут быть значительно выше образовавшейся задолженности. В связи с этим, автор предлагает следующие критерии выборки банковских счетов для урегулирования неразрешённых овердрафтов: минимальный порог суммы возникшего неразрешённого овердрафта, периодичность возникновения неразрешённого овердрафта, количество дней просроченной задолженности, максимальная сумма возникновения задолженности (с.78-86).

Автором предложены практические рекомендации по организации работы подразделений банка в части выявления, анализа и урегулирования фактов возникновения неразрешённых овердрафтов. Автором разработана технологическая схема, разграничивающая обязанности и ответственность каждого из заинтересованных подразделений. В зависимости от источника возникновения неразрешённого овердрафта автор выстраивает алгоритм

действий подразделений банка по урегулированию образовавшейся задолженности (с.114-129).

Безусловно, заслуживают внимания разработанные автором методические рекомендации для всех участников платёжной системы по совершенствованию схемы осуществления расчётов с использованием банковских карт и снижению числа случаев возникновения неразрешённых овердрафтов. Данные рекомендации разработаны в разрезе причин возникновения неразрешённых овердрафтов и подразумевают под собой авторизацию страховой суммы по карте, синхронизацию баланса карты с балансом счёта, осуществление последующего контроля, обучение сотрудников, а также систему штрафов для участников платёжной системы за неисполнение своих обязательств (с. 129-149).

Дискуссионные моменты и замечания по диссертации

Рассматривая диссертацию по существу, нами были отмечены следующие замечания и дискуссионные моменты:

1. Автор классифицирует операционные риски на преднамеренные, независимые и непреднамеренные. В этом подходе есть некоторая терминологическая небрежность, поскольку автор предлагает указанную классификацию «в зависимости от характера влияния на возникновение событий». Автором не уточняется, что или кто оказывает влияние на возникновение событий. Предложенная автором классификация, по нашему мнению, в основе имеет факторы операционного риска, на которые банк либо может, либо не может оказывать влияние. Таким образом, представленная классификация должна выглядеть как группировка факторов операционного риска: 1) преднамеренные действия внутренних или внешних субъектов; 2) непреднамеренные действия персонала банка; 3) независимые от банка факторы. Автором также не уточняется, на какие из перечисленных факторов риска банки могут оказывать влияние.

2. Ключевым понятием диссертационного исследования является «неразрешённый овердрафт» — термин, введённый автором на основе анализа существующих толкований и классификаций овердрафта. Действующая нормативно-правовая база, в частности, положение Банка России № 54-П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», определяет овердрафт как «операции по предоставлению банками кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счёте клиента - физического лица в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключённым **договором** банковского счёта либо договором вклада (депозита)». То есть по определению, данному регулятором, овердрафт является одним из способов банковского кредитования, осуществляемого на договорной основе и, следовательно, с точки зрения банка, равно как и клиента, овердрафт в принципе не может быть неразрешённым либо непредусмотренным. На наш взгляд, более корректной заменой авторского термина «неразрешённый овердрафт» может быть термин «вынужденный (либо принудительный) овердрафт», ибо предоставление банком денежных средств для расчётов по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт, в случае недостаточности средств на счёте для отражения этих операций, носит вынужденный для банка и принудительный для клиента характер и обусловлено несовершенством внутренних регламентов и процедур платёжных систем.

3. В соответствии с Положением Банка России № 266-П от 24.12.2004 г. «Об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (и автор ссылается на данное положение на с. 88) конкретные условия предоставления денежных средств для расчётов по операциям, совершаемым с использованием расчётных и кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств **могут определяться в договоре** с клиентом. Возникает вопрос практического свойства: что мешает банкам включать пункт относительно

ситуации неразрешённого овердрафта в договоры, заключаемые с клиентами-держателями карт? Автором данный момент не освещается.

4. Автор, исследуя возникновение задолженности по неразрешённому овердрафту, отмечает, что данная задолженность квалифицируется как просроченная непосредственно с момента её образования. В связи с этим интересно было бы более подробно остановиться на процессе формирования резервов на возможные потери по ссудам, порядке классификации данной задолженности с точки зрения требований Банка России, а также рассмотреть степень влияния этих резервов на конечный финансовый результат деятельности банка. Это придало бы работе ещё большую практическую значимость.

5. Автор заявляет в теме диссертации о разработке методических подходов к управлению операционным риском, и в работе идентифицирует неразрешённый овердрафт как пример реализации операционного риска. При этом за рамками представленного научного исследования, к сожалению, остался один из важнейших элементов системы управления любыми рисками — его количественная оценка. Автору удалось идентифицировать риск операций по банковским картам как операционный, провести его факторный анализ, разработать инструментарий мониторинга и управления операционным риском, но количественная оценка риска из этой логической цепи выпала, хотя автором и рассматриваются существующие методы оценки. Можно ли рассматривать совокупный размер неразрешённых овердрафтов в качестве количественной оценки уровня операционного риска по операциям с банковскими картами? Либо оценкой является размер фактически полученных банком убытков? Эти вопросы остались открытыми.

6. Из незначительных замечаний отметим, что представленный алгоритм взаимодействий банка по выявлению и урегулированию неразрешённых овердрафтов имеет значительный объём и неудобен для прочтения.

Высказанные замечания не снижают научного и практического значения диссертационного исследования.

Значение полученных автором выводов и рекомендаций для теории и практики

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования заключается в расширении теоретических положений об операционном риске банка, реализующемся путём возникновения неразрешённого овердрафта по счетам держателей банковских карт. Результатом рассмотрения данного овердрафта как просроченной задолженности является выработка методических подходов к организации работы по выявлению, анализу и урегулированию неразрешённых овердрафтов на уровне отдельной кредитной организации. Практическое значение имеют разработанные диссертантом рекомендации по совершенствованию сложившейся схемы осуществления расчётов с использованием банковских карт в целях предотвращения неразрешённых овердрафтов.

Соответствие диссертации и автореферата требованиям положения о присуждении учёных степеней

Диссертация Крупенникова Глеба Геннадьевича на тему «Разработка методического подхода к управлению операционным риском в аспекте неразрешённого овердрафта» является завершённой научно-квалификационной работой, которая обладает теоретической и практической значимостью и новизной.

Работа характеризуется внутренней целостностью и содержит совокупность самостоятельно полученных автором выводов и положений, выносимых автором на защиту. Заявленные автором цели и задачи достигнуты и соответствуют результатам проведённого исследования.

Автореферат в полной мере отражает содержание диссертационного исследования и полученные автором результаты.

Тема и содержание диссертации соответствуют формуле специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» (п. 10.12 – Совершенствование системы управления рисками российских банков) Паспорта специальностей ВАК Минобрнауки РФ (экономические науки).

Диссертационная работа соискателя отвечает требованиям раздела II (пп. 9 — 14) Положения о присуждении учёных степеней Министерства образования и науки (утверждённого Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. №842) и является научно-квалификационной работой, в которой изложены новые научно обоснованные решения и разработки, имеющие существенное значение для развития страны.

Таким образом, автор диссертации Крупенников Глеб Геннадьевич заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 — «Финансы, денежное обращение и кредит».

Кандидат экономических наук, доцент,
и.о. заведующего кафедрой банковского
дела ФГБОУ ВПО «Хабаровская
государственная академия экономики и
права»

Е. Б. Солохина

Солохина Елена Борисовна

Почтовый адрес: 680042, г. Хабаровск, ул. Тихоокеанская, 134, ауд. 312

Телефон: (4212) 37-49-38

Электронный адрес: e.solohina@gmail.com

Подпись Солохиной Е. Б. заверяю:

Декан экономического факультета

ФГБОУ ВПО «Хабаровская государственная
академия экономики и права»

- С. Н. Солдаткин