

В диссертационный совет 24.2.399.03
по экономическим наукам на базе
Северо-Осетинского государственного университета
имени Коста Левановича Хетагурова
362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 44-46

ОТЗЫВ

на автореферат диссертационной работы Гокоева А.С. на тему «Микропруденциальное регулирование кредитного риска в российских коммерческих банках» по специальности 5.2.4.- Финансы

Проблематика, которой посвящена диссертационная работа Гокоева А.С. занимает центральное место в научном дискурсе регулирования банковских рисков, а также находит свое отражение в практических рекомендациях, как Банка России, так и Базельского комитета по банковскому надзору. Необходимость развития не только макро-, но и микропруденциальных инструментов регулирования кредитного риска банковского сектора формирует потребность в адаптации и согласованности имеющихся стандартов, что особенно актуализируется в контексте современной российской экономической реальности.

Выполнение функций «макрорегулятора» Банком России по снижению системных рисков всего отечественного финансового сектора, характеризующейся тенденцией к усилению регулятивных мер, связанных с процессом внедрения международных стандартов Базельского комитета, а также необходимостью обеспечения финансовой устойчивости отечественного банковского сектора с учетом кризисных явлений и внешне-экономических санкционных шоков. В тоже время с 2020 по 2024 годы Банк России активно развивал макропруденциальные регуляторные инструменты, влияющих на величину достаточности капитала и структуру кредитования банков, а также кредитное поведение заемщиков. В тоже время Банком России проводилась работа по внедрению микропруденциального регулирования, согласно стандартам Базель II -III и МФСО- 9.

Теоретическая значимость диссертационного исследования Гокоева А.С. состоит в уточнении содержательных и функциональных характеристик макропруденциального регулирования, определении базовых параметров финансового риска, расширенной классификации банковских рисков и кредитного риска, проведении сравнительного анализа стресс-тестирования в коммерческих банках, обосновании структурной модели микропруденциального регулирования кредитного риска.

Практическая значимость диссертационного исследования. возможностью применения ряда предложений по использованию структурной модели кредитных рисков с учетом рекомендаций Базельского комитета и МФСО-9, и финализированного подхода, а также рекомендаций по проведению внутреннего стресс-тестирования кредитных организаций, которые могут быть использованы коммерческими банками в сфере финансового «риск-менеджмента» по управлению кредитным риском.

Вместе с тем к автореферату есть некоторые замечания и уточнения. В таблице 1 автореферата (С.24) автором представлен сравнительный анализ подходов по Базелю и МСФО-9 расчета ожидаемых потерь кредитных организаций, и возникает вопрос какие перспективы видит автор в сближении оценки пруденциальных резервов и оценки резервов банков, с учетом ожидаемых кредитные потери, опирающихся на методики по МСФО-9.

Указанное замечание не оказывает существенного влияния на общую положительную оценку научного исследования и вклада автора в разработку теоретических и практических аспектов микропруденциального регулирования кредитного риска в российской банковской сфере.

Согласно автореферату, диссертационная работа была успешно представлена и обсуждена в рамках научных и практических конференций. Цель, поставленная исследователем, была достигнута, а сформулированные задачи были решены в полном объеме.

Вышеизложенное дает основание, судя по автореферату, сделать вывод, что диссертация Гокоева А.С. на тему «Микропруденциальное регулирование кредитного риска в российских коммерческих банках», является самостоятельным завершённым исследованием, соответствует п. 9 «Положения о порядке присуждения ученых степеней», отвечает утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 требованиям, а ее автор Гокоев Александр Сергеевич заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4.- Финансы.

д.э.н., профессор, заведующая кафедрой «Финансы»

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»

Н.Г. Вовченко

«26» апреля 2024 г.

Контактные данные:

Вовченко Наталья Геннадьевна доктор экономических наук, заведующая кафедрой «Финансы» ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Адрес: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. В. Саловая, 69

Тел.: 8(863) 263-63-68

E-mail: nauka@rsue.ru

