

В диссертационный совет

Д 521.007.01 при АНО ВПО

«Российская академия предпринимательства».

ОТЗЫВ

официального оппонента

на диссертацию Сааковой Юлии Валерьевны тему «Совершенствование кредитной политики банков в области потребительского кредитования», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Актуальность темы диссертационного исследования.

Среди главных направлений совершенствования и развития банковской деятельности в России, в том числе и в области потребительского кредитования остается последовательная ориентация на социальные потребности клиентов (населения и малого бизнеса): сначала налаживаются контакты, взаимоотношения и взаимодействия с клиентами, изучаются и анализируются их потребности и пожелания, далее разрабатываются и должны реализовываться соответствующие предложения и рекомендации по кредитным продуктам, услугам и продажам.

Использование социально ориентированной модели продаж, основанной на разработке и реализации индивидуальных продуктов и услуг для клиентов, наряду с совершенствованием банковских технологий способствует повышению конкурентоспособности отечественной банковской системы, в том числе и потребительского кредитования.

Важными направлениями развития и совершенствования потребительского кредитования и кредитных кросс – продуктов для отечественных банков являются: расширение и укрупнение объектов - сегментов кредитования с учетом степени неоднородности сектора, разнообразие его сегментов, региональных и отраслевых особенностей; переход от компенсационного кредитования к авансированию затрат, от единичных кредитных продуктов - к возобновляемым и комплексным; упрощение техники кредитования; обслуживание потребителем кредитом все большей части населения; последовательное снижение величины процентных ставок потребительских кредитов; своевременное и полноценное погашение потребительских кредитов населением (заемщиками). Однако,

таких результатов можно достигнуть только на основе тесных, долгосрочных взаимоотношений и взаимодействий клиентов с банками, укрепления доверия клиентов к банкам, знания и эффективного использования банками специфики кредитования, потребностей и пожеланий клиентов в соответствии с их социально – экономическими потребностями и возможностями. Необходимость положительного решения этих и некоторых других задач и предопределяет актуальность выполненного диссертационного исследования Сааковой Ю. В.

В данной работе, автор внес существенный вклад в развитие теоретической интерпретации, трактовки и понимания функций потребительского кредитования с позиции возможности изучения и учета социальных факторов в поведении клиентов и их реальных потребностей и пожеланий. Значительно расширено понимание конструктивных особенностей и преимуществ клиенто-ориентированной стратегии развития банков в рамках последовательного расширения области потребительского кредитования, наряду с решением экономических задач выполняющих еще и социально ориентированную функцию в государстве, не только в удовлетворении потребностей банковского бизнеса, но и выполнении социально – экономических обязательств перед населением (клиентами банков и их семьями).

С научно-практической точки зрения, проанализированы и обоснованы принципы новой бизнес-архитектуры деятельности отечественных банков, адаптированной в том числе, и под потребности развития потребительского кредитования, что позволяет: нивелировать существующие риски в основной деятельности банков; реорганизовать, либо оптимизировать структуру управления банками с учетом величин и размеров их финансовых ресурсов; сокращать операционные издержки банков при автоматизации части управленческих задач и контроля за их выполнением, что особенно актуально для малых и средних банков; оптимизировать функционирующие бизнес процессы для улучшения работы с клиентами.

Рассматривая и анализируя диссертационное исследование можно сделать вывод о том, что представленная на защиту диссертация не повторяет ранее выполненные на эту тему исследования, характеризуется научной новизной и содержит значимые для практического применения предложения, выводы и рекомендации по совершенствованию практики потребительского кредитования на современном этапе развития банковской системы РФ.

Краткое содержание диссертационного исследования.

Во «Введении» диссертации сформулированы цели, задачи, предмет и объект исследования, обоснованы научная новизна и практическая значимость, теоретическая и методологическая основа и информационная база диссертационного исследования.

В первой главе под названием «Научно-теоретическое значение потребительского кредита в банковской деятельности» обоснованы роль и значение этого вида кредитования, как социально значимой категории, с обозначением и выделением необходимости комплексного исследования потребительского кредитования (стр. 13 – 25). В рамках существующих рисков проанализированы и рассмотрены особенности воздействия кредитного скоринга на развитие и совершенствование потребительского кредитования (стр.25 – 34). Автором предложена всесторонняя и комплексная классификация кросс – продуктов в инфраструктуре кросс- продаж с обоснованием и разработкой прикладных предложений по использованию прогрессивных технологий кросс-продаж (стр. 34 – 47).

Во второй главе под названием «Развитие потребительского кредитования в банковской системе России» с оценкой присущих рисков формализованы особенности развития потребительского кредитования в России (стр.47 – 63). Разработаны предложения по созданию и реализации новых кредитных продуктов и продаж с обеспечением развития социального партнерства (64 – 79). Предложены качественные характеристики совершенствования и развития потребительского кредитования с применением кросс-продаж смежных банковских продуктов, с использованием прогрессивного зарубежного опыта в банковской системе нашей страны (79 – 89).

В третьей главе под названием «Перспективы развития потребительского кредитования» проанализированы и предложены для отечественной банковской практики новые, более совершенные направления кросс – продаж для диверсификации банковской деятельности (стр. 90 – 103). Обоснована и разработана клиенто-ориентированная стратегия развития потребительского кредитования и перспективы ее практического использования в сложных условиях функционирования экономики страны в настоящий период времени (103 – 119). Для развития и совершенствования потребительского кредитования проанализировано и раскрыто значение, роль и необходимость операционной интеграции (стр.119 – 135).

Одновременно в целом при положительной оценке диссертационной работы считаем необходимым отметить и некоторые несущественные недостатки, имеющиеся в ней.

Прежде всего недостаточно полно раскрыто значение кредитного скоринга, как одного из методических инструментов на пути совершенствования потребительского кредитования.

Недостаточно полно отражены особенности внедрения единого канала продаж в области потребительского кредитования.

Не совсем ясна практическая значимость внедрения единого канала продаж при потребительском кредитовании?

Эти недостатки нисколько не уменьшают научную и практическую ценность и значимость диссертации.

Общая оценка диссертационного исследования.

Диссертационная работа Сааковой Юлии Валерьевны «Совершенствование кредитной политики банков в области потребительского кредитования» выполнена на актуальную тему, содержание, объем, предмет и объект исследования, выводы, разработанные рекомендации и предложения в работе соответствуют требованиям паспорта ВАК при Минобрнауки по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»: п.10.1. «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики», п.10.18. «Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ», п.10.22. «Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения».

Выполненные автором исследования являются новыми не только с точки зрения тематики исследования, но также и с точки зрения научно – прикладной работы и имеют существенное значение для науки и практики в вопросах совершенствования потребительского кредитования на современном этапе развития банковской системы РФ.

Разработанные и полученные автором научно-теоретические и практические выводы, результаты и предложения дают комплексное представление об актуальности и целостной структуре работы, имеют научную новизну и практическую ценность, и значимость, могут быть практически использованы для совершенствования и развития деятельности банков в целом и в области потребительского кредитования, при разработке и реализации более совершенных и действенных банковских продуктов, и банковских продаж.

Основные положения диссертации, разработанные в ней рекомендации, предложения и выводы были обсуждены и получили поддержку и одобрение на научно – практических конференциях и семинарах, были апробированы и внедрены в работе ряда банков, применялись при чтении лекций и проведении семинаров в АНО ВПО «Российская академия предпринимательства».

Принимая во внимание вышеизложенное можно сделать обоснованный вывод о том, диссертационная работа Сааковой Ю.В. является самостоятельной теоретической научно-исследовательской работой, обладающей возможностями по ее практической реализации для улучшения кредитной политики банков, потребительского кредитования, а также при формировании и реализации прогрессивных банковских продуктов, услуг и продаж при потребительском кредитовании.

Содержание автореферата и перечень опубликованных Сааковой Ю. В. научных работ полноценно отражают содержание, основные положения, выводы, рекомендации и предложения диссертационной работы. Резюмируя вышеизложенное, можно констатировать, что автором проведен анализ и выполнено полноценное исследование по заявленной проблематике и решены основные научно – практические задачи, соответствующие уровню кандидатского диссертационного исследования.

Диссертация «Совершенствование кредитной политики банков в области потребительского кредитования» отвечает требованиям, предъявляемым ВАК при Минобрнауки РФ к кандидатским диссертациям, а ее автор Саакова Юлия Валерьевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10. «Финансы, денежное обращение и кредит».

Официальный оппонент _____ Агрба Джемал Вахтангович
кандидат экономических наук

Представительство компании с ограниченной ответственностью Master Card Europe SA

Ассоциированный вице-президент

Адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д.2.

Телефон: 8-9653022506.

E-mail: Djema1_Agrba@mastercard.com

« 15 » сентября 2015 г.

ФАЛИЛЕЕВА М.Ю. 

Менеджер отдела
по работе с персоналом

