

В диссертационный совет Д 521.007.01
при АНО ВПО «Российская академия
предпринимательства»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Сааковой Юлии Валерьевны «Совершенствование кредитной политики банков в области потребительского кредитования», представленной для защиты на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 –«Финансы, денежное обращение и кредит».

Задача совершенствования потребительского кредитования является одной из наиболее актуальных задач, стоящих перед банковским сектором, что обусловлено острой необходимостью снижения объемов просроченной кредиторской задолженности и повышения уровня доходности операций потребительского кредитования банками. Сегодня этому в значительной степени мешает рост уровня кредитных рисков, вызванный кризисными явлениями в экономике, повышение уровня конкуренции со стороны небанковских организаций, дефицит надежных инструментов оценки и мониторинга кредитоспособности заемщиков, а также несовершенство процедур разработки и реализации кредитной политики, прежде всего, в части взаимодействия потребительского кредитования с другими направлениями банковской деятельности.

В диссертационной работе Ю.В. Сааковой решение задачи совершенствования потребительского кредитования осуществляется посредством развития теоретических и практических подходов к формированию инфраструктуры кросс-продаж банковских продуктов при максимальном использовании инновационных технологий ведения банковской деятельности. При этом научная новизна диссертационного исследования состоит в определении значения, роли и места потребительского кредитования в современной банковской системе России и развитых стран, анализе существующих и разработке и обосновании теоретических концепций и основных понятий потребительского кредитования, построении кредитных программ, создании новых разновидностей потребительских продуктов.

В работе справедливо отмечается важность социальной составляющей в качестве базовой характеристики потребительского кредитования. Автор рассматривает и анализирует целый ряд важнейших проблем потребительского кредитования: сжатия кредитного рынка в условиях снижения реальных доходов населения, снижения потребительского спроса на фоне сокращения реальных доходов, роста долговой нагрузки на население, повышения уровня закредитованности заемщиков; изменения характеристик

потребительского кредита в части стимулирования роста товарного рынка, развития инфраструктуры кросс – продаж банковских продуктов, а также создания социально – ориентированной модели кросс – продаж и разработки стратегии кредитования на ее основе.

Среди научных и прикладных результатов представленного исследования можно выделить: проведение классификации признаков потребительского кредитования; использование социально и клиенто – ориентированного подхода к систематизации процесса кросс – продаж при потребительском кредитовании; выделение ограничителя суммы заимствования в качестве социально значимой характеристики потребительского кредита; получение результатов факторного анализа снижения издержек и повышения рентабельности при совершенствовании технологии кросс – продаж и повышении их массовости; обоснование необходимости перехода от продуктовой к социально – ориентированной модели банковского бизнеса; разработку мультипродуктовых предложений по социальным группам заемщиков; обоснование экономической целесообразности использования единого канала кросс – продаж в качестве основы интеграции операционных стратегий; разработку клиенто – ориентированной стратегии развития потребительского кредитования.

Апробация результатов исследования в подразделениях ряда банков подтверждает практическую ценность и значимость исследования.

Наряду с достоинствами работы необходимо отметить и ряд недостатков.

Во-первых, не выполнен достаточный анализ влияния закредитованности населения на состояние товарного рынка и потребительского спроса, включая выявление критических уровней закредитованности, информация о которых может иметь существенное значение для принятия решений о кросс-продажах в рамках потребительского кредитования.

Во-вторых, в работе не приводится оценка параметров концентрации продуктов потребительского кредитования и иных банковских продуктов, используемых в кросс-продажах, которая может влиять на управления процессом кросс-продаж с позиций социальной ориентированности.


В-третьих, в работе не приводится достаточный анализ видов и способов использования инструментов кросс – продаж различными банками, в частности, в случае системообразующих и прочих розничных банков.


В то же время, необходимо отметить, что приведенные замечания в целом не снижают значимость диссертационного исследования Ю.В. Сааковой.

Научные работы, ссылки на которые приведены в автореферате, дают полное представление о содержании диссертации и свидетельствуют о ее научной новизне и практической значимости.

Диссертация Сааковой Ю.В. «Совершенствование кредитной политики банков в области потребительского кредитования», представленная для защиты на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 –«Финансы, денежное обращение и кредит» соответствует требованиям «Положения о порядке присуждения ученых степеней» (Постановление Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 года), а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук.

Заместитель директора
Департамента валютного контроля
Дирекции расчетного обслуживания
Государственной корпорации «Банк
развития и внешнеэкономической
деятельности (Внешэкономбанк)»,
кандидат экономических наук _____

 В.А. Лопатин

Личную подпись Лопатин 

заверяю Фромилова
Работник Административно-кадрового управления Экселси

11 сентября 2015 г.

Сведения о рецензенте:

Лопатин Валерий Алексеевич,
Заместитель директора Департамента валютного контроля
Дирекции расчетного обслуживания Государственной корпорации
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»,
Адрес: 107996, Проспект Академика Сахарова, д.9
Телефон: 8(495) 604-62-21, 8(985) 999-82-16
E-mail: lopatin@veb.ru