

В диссертационный совет Д 212.070.03 на базе
ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный
университет экономики и права»

Отзыв на автореферат диссертации Крупенникова Глеба Геннадьевича на тему «Разработка методического подхода к управлению операционным риском в аспекте неразрешенного овердрафта», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Основным направлением развития банковской сферы современной России являются розничные банковские услуги, среди которых, прежде всего, следует выделить банковские карты. Бурное развитие информационных технологий в последнее десятилетие привело к повсеместному использованию банковских карт. Наблюдается устойчивый прирост операций совершаемых с использованием банковских карт, как по операциям с наличными, так и по безналичным операциям. Что в свою очередь несет в себе потенциальные операционные риски.

Операционные риски использования банковских карт весьма значительные, о чем свидетельствуют ежегодные отчеты международных платежных систем. Таким образом, актуализируется необходимость разработки методических подходов к управлению операционным риском, в частности неразрешенного овердрафта. Обозначенное позволяет судить об актуальности темы диссертационного исследования Крупенникова Г.Г.

Содержание автореферата свидетельствует о высоком уровне обоснованности положений, выводов и рекомендаций, что подтверждается использованием работ ведущих ученых и практиков в области банковских карт и управления операционным риском.

Наиболее существенными теоретическими результатами, полученными автором в ходе исследования и содержащие научную новизну, считаем разделение расчетов по операциям с использованием банковских карт на «прямой» и «обратный» поток отражения операций, которое позволяет выявить возникновение неразрешенного овердрафта (с. 9-13). Также теоретическим интересом обладает предложение автора рассматривать факт возникновения неразрешенного овердрафта, как реализацию инцидента операционного риска (с. 13-15).

Положительным фактом является практическое использование авторских рекомендаций в деятельности кредитной организации, а также в образовательных целях в ФГБОУ ВПО «БГУЭП».

Вместе с тем имеется замечание к работе автора, так в автореферате не в полной мере раскрыты мероприятия направленные на совершенствование расчетов по банковским картам для исключения случаев возникновения неразрешенных овердрафтов.

Наличие вышеприведенного замечания не снижает научной ценности исследования.

Содержание автореферата позволяет говорить, что диссертация является полноценным научно-исследовательским трудом, выполненным автором самостоятельно на высоком научном уровне.

Автореферат логически проработан и изложен научным языком, а его содержание позволяет сделать вывод о том, что диссертация отвечает требованиям «Положения о присуждении ученых степеней» (утв. постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. №842), предъявляемых к кандидатским работам, а ее автор – Крупенников Глеб Геннадьевич – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Доктор экономических наук, профессор,
директор института Финансов и права,
заведующий кафедрой Финансовых рынков
и банковского дела ФГБОУ ВПО Уральский
государственный экономический университет

М.С.Марамыгин

Марамыгин Максим Сергеевич
620026 Россия, г.Екатеринбург, ул. Белинского, 85 - 60
тел. 8-9122412341
E-mail: maramygin_ms@usue.ru