

ОТЗЫВ

официального оппонента

доктора экономических наук, профессора, директора института финансов и права ФГБОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет» Марамыгина Максима Сергеевича на диссертацию Шарай Натальи Халитовны на тему: «Совершенствование методики оценки кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Актуальность темы диссертационного исследования

Кредитные операции современного коммерческого банка представляют собой технические процедуры, сопровождающиеся кроме кредитных операционными рисками. Грамотная оценка этих обоих видов рисков позволяет коммерческому банку снизить концентрацию действующих рисков и правильно сформировать резерв на возможные потери по ссудам.

Эффективность банковской деятельности напрямую зависит от умения банка грамотно управлять различными видами рисков. Их оценка в этом процессе играет значимую роль, наряду с анализом, регулированием и мониторингом рисков.

Таким образом, тема диссертационной работы Н.Х. Шарай представляется актуальной, современной и состоятельной как с научной, так и с практической точки зрения, поскольку разработка методических подходов к управлению кредитным и операционным рисками при кредитовании физических лиц имеет существенное значение для совершенствования системы управления рисками в коммерческих банках.

Соответствие автореферата и публикаций диссертации

В качестве официального оппонента подтверждаю, что автореферат диссертации Шарай Натальи Халитовны и ее публикации в полной степени отражают содержание работы, основные результаты диссертационного исследования и положения, выносимые на защиту.

Перечисленные в автореферате научные публикации соответствуют теме, представленной к оппонированию диссертации. Автором опубликовано 10 научных статей общим объемом 3,84 п.л. (авторские – 3,2 п.л.), в том числе 4 статьи в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации, общим объемом 1,46 п.л., из них авторские – 1,24 п.л., 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, автор в процессе работы использовал общепринятые научные приемы 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 и зарубежных экономистов по проблемам управления кредитным и операционным рисками в коммерческом банке;

2) была использована и проанализирована широкая аналитическая база, в том числе официальная статистика Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, отчетность ПАО Сбербанк, ПАО ВТБ24, ПАО ХКФ, АО Райффайзенбанк, АО Тинькофф кредитные системы;

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

4) была проведена практическая апробация основных положений и результатов диссертационного исследования в деятельности коммерческого банка (Байкальский банк ПАО Сбербанк), а также в учебном процессе

ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права».

Достоверность и обоснованность результатов исследования

Автором в работе проведен достаточно глубокий анализ статистических данных, характеризующих состояние рынка кредитования физических лиц и показателей, отражающих влияние кредитного и операционного рисков на деятельность банков. Кроме того, Н.Х. Шарай использованы данные управленческой отчетности ПАО Сбербанк, ПАО ВТБ24, ПАО ХКФ, АО Райффайзенбанк, АО Тинькофф кредитные системы для выявления факторов, влияющих на увеличение кредитного и операционного рисков при кредитовании физических лиц, и анализа их последствий для коммерческого банка. Учитывая, что автором изучены и критически проанализированы труды ведущих ученых, занимающихся вопросами управления кредитным и операционным рисками, можно сделать вывод о достоверности полученных результатов.

Научная новизна положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

В ходе диссертационного исследования сформулирован ряд положений, выводов и рекомендаций, обладающих элементами научной новизны. Исследование, проведенное Н.Х. Шарай, имеет как теоретическую, так и практическую значимость в силу важности совершенствования методов управления банковскими рисками.

В процессе исследования теоретических положений автором предложено рассматривать кредитный риск, как вероятность потерь в результате незнания сотрудниками банка нормативно-правовых актов и внутренних документов банка, неумения правильно оценить кредитоспособность заемщика и обеспечение кредита и, как следствие, правильно сформировать резерв на возможные потери по ссудам (с. 19–29, прил. 3).

Далее автор рассматривает операционный риск при кредитовании физических лиц, риск обесценения кредита в результате ошибки кредитного

специалиста. На этой основе автором выделено два подхода к определению понятия «операционный риск». Первый подход рассматривает операционный риск как возможность нежелательных действий сотрудника банка или третьего лица, второй подход рассматривает его как действие, направленное на достижение определенного события (с. 32-36).

Соискателем дополнены и систематизированы внутренние и внешние факторы, влияющие на увеличение кредитного и операционного риска. Внешние факторы со стороны заемщика, влияющие на кредитный риск: предоставление заемщиком недостоверных сведений об уровне доходов/трудоустройстве; предоставление заемщиком фиктивных документов, удостоверяющих личность. Со стороны коммерческого банка: невозможность взыскания долга из-за утраты кредитно-обеспечительной документации по кредитному договору физического лица, отсутствие документа Кодекса этики кредитного специалиста. Факторы, влияющие на операционный риск: несвоевременная передача сотрудником в архив банка документов, подтверждающих исполнение заемщиком предусмотренных договором требований, умышленные действия сотрудника банка по изменению процентной ставки по кредиту, фиктивная выдача кредитов с целью выполнения бизнес-плана сотрудником, сбои автоматизированных систем/некорректная настройка программного обеспечения при определении величины процентной ставки (с. 29-32, с. 37-41).

Автором предложены практические рекомендации, направленные на предупреждение кредитного и операционного риска с использованием Кодекса профессиональной этики кредитного специалиста, предложенного автором и включающего общие положения, основные принципы профессиональной этики, права, обязанности, ответственность кредитных специалистов, правила их поведения при возникновении рискованных событий (с. 139-152).

Безусловно, заслуживает внимания разработанная автором методика расчета величины резервного капитала при кредитовании физических лиц

для всех коммерческих банков. Методика описывает этапы расчета оценки кредитного риска и использования моделей оценки компонентов кредитного риска для кредитных продуктов, относящихся к кредитованию физических лиц, а также определяет основные методологические подходы, применяемые на каждом из этапов (с. 102–130).

Дискуссионные моменты и замечания по диссертации

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

1. Исследуя факторы, влияющие на возникновение и величину кредитного и операционного рисков, автор выявил значительную долю человеческого фактора. Несмотря на то, что исследование в целом проведено на высоком уровне следует отметить, что роль технических причин возникновения операционных рисков выделена недостаточно. Хотя ее следовало бы рассмотреть более детально.

2. Из незначительных замечаний отметим, что представленная универсальная методика расчета величины резервного капитала при кредитовании физических лиц имеет значительный объем и неудобна для прочтения.

3. На наш взгляд структура диссертационной работы была бы логичнее, если бы взаимосвязь и взаимозависимость кредитного и операционного рисков была бы вынесена в отдельный параграф работы.

Высказанные замечания не снижают научного и практического значения диссертационного исследования.

Значение полученных автором выводов и рекомендаций для теории и практики

Теоретическая значимость диссертационного исследования Шарай Н.Х. заключается в расширении теоретических исследований сущности, анализа и оценки кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц в коммерческом банке.

Практическую значимость имеет разработанная автором универсальная методика расчета величины резервного капитала коммерческого банка, усовершенствованная скоринговая модель оценки кредитоспособности – физического лица и «Кодекс профессиональной этики кредитного специалиста».

***Соответствие диссертации и автореферата требованиям
положения о присуждении ученых степеней***

Диссертация Шарай Натальи Халитовны на тему «Совершенствование методики оценки кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц» является завершенной научно-квалификационной работой, обладает несомненной теоретической и практической значимостью и новизной.

Работа характеризуется внутренней целостностью и содержит совокупность самостоятельно полученных автором выводов и положений, выносимых на защиту. Заявленные автором цели и задачи достигнуты и соответствуют результатам проведенного 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, п. 10.16. – Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков) Паспорта специальностей ВАК Минобрнауки РФ (экономические науки).

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

Таким образом, автор диссертации Шарай Наталья Халитовна за-
служивает 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
ФГБОУ ВПО «Уральский государствен-
ный экономический университет»

М.С. Марамыгин

Марамыгин Максим Сергеевич

Почтовый адрес: 620026 Россия, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 85-60

Телефон: 8-912412341

Электронный адрес: maramygin_ms@usue.ru