

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

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации 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»**

Кредитные организации при осуществлении широкого спектра традиционных и новых высокотехнологичных банковских операций несут операционные риски, которые представляют в настоящее время одну из весомых проблем, с которой сталкивается банковская система не только в России, но и в экономически развитых странах. Поэтому в период бурного развития финансовой глобализации существенно трансформируется система организационного управления в коммерческих банках, включающая и создание системы управления операционным риском. Управлением им в условиях доступности мировых финансовых рынков становится важным элементом надежности и финансовой устойчивости уполномоченных российских коммерческих банков. Следовательно, вопросы совершенствования методики оценки кредитного и операционного рисков, как в мировом банковском сообществе, так и на территории РФ являются архиважными. Именно с этим связана актуальность темы диссертационного исследования Шарай Натальи Халитовны.

Судя по содержанию автореферата, автор, исследуя теоретические основы оценки кредитного и операционного рисков, критически взглянул на процесс управления рисками изнутри кредитной организации.

Он справедливо отметил, что увеличение кредитного и операционного рисков при кредитовании физических лиц обусловлено рядом факторов, порождаемых не только со стороны заемщика, но и со

стороны коммерческого банка и его сотрудников. Именно с этой точки зрения он уточнил характеристики основных понятий: кредитный и операционный риск, и, отмечая тот факт, что в современных условиях осуществления банковской деятельности серьезно расширилась область воздействия операционного риска, проникшего практически во все ее сферы и усилившего свое влияние, определил понятие операционного риска при кредитовании физических лиц, в котором учел влияние человеческого фактора на кредитный риск со стороны кредитной организации. Не случайно в п. 4 основных положений, выносимых на защиту автореферата, он выделяет 5-ый этап, в котором указал ужесточение требований к кредитным специалистам, как насущную потребность современных реалий банковской практики и отметил возрастающую ответственность кредитной организации в минимизации кредитных и операционных рисков через формирование резервного капитала, методику расчета и оценки величины которого он приводит в автореферате, как и свои предложения относительно совершенствования скоринговой модели оценки кредитоспособности физического лица.

Важным научным достижением, по нашему мнению, является определение автором места кредитного и операционного риска в кредитном процессе при кредитовании физических лиц, что сказывается на точности оценки уровня операционного и кредитного рисков и в конечном итоге способствует экономии ресурсов банка и их последующему размещению в кредитные операции коммерческого банка с целью получения дополнительной прибыли. Однако, считаю необходимым отметить как недостаток тот факт, что автор в автореферате не указывает размер выгоды, к которой приведет подобного рода расчет.

Далее автор исследует взаимосвязь кредитного и операционного рисков и, среди факторов, на них влияющих, выявляет факторы, которые влияют на них одновременно. Этим факторам он придает особое значение из-за их возможного двойного эффекта воздействия на результаты работы банка и предлагает использовать для купирования рисков разработанный им кодекс профессиональной этики кредитного

специалиста. Все предложенные автором мероприятия направлены на минимизацию кредитного и операционного рисков коммерческого банка.

Отметим, что автореферат выполнен на высоком научном уровне. Представленные в нем результаты исследования соответствуют целям и задачам диссертации, грамотно и аргументировано изложены и, несомненно, представляют научную новизну.

Отмеченное нами выше замечание не снижает ценности научных результатов, полученных автором, и не сказывается на положительном впечатлении от автореферата и диссертации.

Автореферат в полной мере отражает содержание диссертации и позволяет сделать вывод о том, что диссертация Шарай Натальи Халитовны является полноценным научно-исследовательским трудом, выполненным автором самостоятельно на высоком уровне.

Содержание автореферата позволяет говорить о том, что диссертация отвечает всем требованиям «Положения о присуждении ученых степеней» (утв. постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. №842), предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор, Шарай Наталья Халитовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Зав. кафедрой экономики и
бухгалтерского учета ФГБОУ ВПО
«Забайкальский государственный
университет», канд. экон. наук..
профессор

В.Н. Гонин

Гонин Валерий Николаевич
Адрес: 672010, г.Чита, ул. Красноярская,
д.12, кв. 54
Телефон: 83022 416496
E-mail: vngonin@mail.ru