

Ученому секретарю Диссертационного
совета Д 212.070.03 на базе ФГБОУ ВПО
«Байкальский государственный
университет экономики и права»
д.э.н., профессору Н.Г. Новиковой

ОТЗЫВ

на автореферат диссертационной работы 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»

Системный кризис, последовавший в результате введения антироссийских экономических санкций, падение цен на нефть, невозможность привлечения внешних финансовых ресурсов, девальвация рубля, подъем процентных ставок создали к 2015 году в России предпосылки для развития финансового кризиса. Кризис удорожает кредиты для коммерческих банков, что приводит к росту усилий банков по привлечению средств, в частности к росту ставок по депозитам, что в свою очередь снова удорожает кредиты, как для самих банков, так и для заемщиков. И как следствие этих процессов – уменьшение объемов и сроков кредитования. Однако исследование основных тенденций развития банковского сектора Российской Федерации свидетельствует о продолжающемся росте объемов кредитования физических лиц. В сложившихся неблагоприятных условиях это ведет к росту рисков коммерческих банков.

С учетом изложенного актуальность диссертационного исследования Шарай Н.Х., направленного на решение задачи, имеющей важное значение для развития теории и практики оценки и управления кредитными и операционными рисками коммерческого банка, не вызывает сомнений.

В процессе последовательного решения логически взаимосвязанного комплекса задач соискателем получены результаты, имеющие научную и практическую ценность.

Проанализированы и уточнены понятия «кредитный риск», «операционный риск», «оценка кредитного риска», «оценка операционного риска». Исследована взаимосвязь кредитного и операционного рисков и расширен состав внутренних и внешних факторов, влияющих на возникновение и величину рисков, показана необходимость рассмотрения и учета факторов, определяющих качество и надежность работы различных элементов банковской системы – кредитных специалистов, автоматизированных банковских систем, информационных технологий. Предложен кодекс профессиональной этики кредитного специалиста для предупреждения кредитного и операционного риска.

Определен характер проявления кредитного и операционного рисков на разных этапах кредитного процесса. Предложен авторский подход к расчету величины резервного капитала при кредитовании физических лиц, исключая

двойное резервирование в случае возникновения ущерба по кредитному и операционному рискам.

На основе исследования кредитных портфелей коммерческих банков Российской Федерации разработана универсальная методика расчета резервного капитала коммерческого банка. Методика описывает этапы расчета оценки кредитного риска и использования моделей оценки компонентов кредитного риска для кредитных продуктов, а также определяет основные методологические подходы, применяемые на каждом из этапов.

Указанные результаты диссертационного исследования не только обладают научной новизной, но и имеют практическую ценность, позволяя снизить уровни рисков и обеспечивая повышение эффективности функционирования коммерческого банка.

В качестве замечаний считаю необходимым отметить следующее:

1. Методические рекомендации по усовершенствованию скоринговой модели оценки кредитного риска, разработка которых заявлена как одна из задач исследования, не представлены. На стр.6 автор говорит о том, что введение дополнительных факторов позволяет усовершенствовать модель, на стр.7 перечисляет состав показателей, которые должны быть введены в некоторую универсальную модель.
2. Не представлены результаты апробации, доказывающие эффективность предложенных моделей и методик

Указанные замечания не снижают ценности работы.

Представленные в автореферате результаты соответствуют цели и задачам диссертационного исследования. Автореферат Шарай Н.Х. свидетельствует о том, что диссертационное исследование является законченным научным исследованием, обладающим необходимой степенью научной новизны и практической значимости, в полном объеме удовлетворяет требованиям пп. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. №842. Считаю, что Шарай Н.Х. заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Профессор кафедры экономики предпринимательства
при ФГБОУ ВПО «Уфимский государственный
авиационный технический университет»
д.экон.н., доцент

Л.В. Ситникова

450000, Уфа, ул.К.Маркса, 12,
(8347) 273-06-78
s-larissa@yandex.ru