

В диссертационный совет Д 212.070.03 на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Байкальский государственный университет экономики и права»

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертационную работу Шарай Натальи Халитовны на тему: «Совершенствование методики оценки кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц»

1. Актуальность темы диссертационного исследования

Банковские риски являются неотъемлемой частью деятельности коммерческого банка, поскольку он является коммерческой организацией и предназначен в основном для проведения кредитных операций. Вторая составляющая в этом определении банка подразумевает высокую рискованность. Любая коммерческая организация целью своей работы – получение прибыли. Коммерческий банк получает этот результат, осуществляя активные операции, среди которых кредитные операции являются как источником основной доли прибыли, так и причиной принятия банком на себя большей доли рисков. В настоящее время в Российской Федерации на рынке кредитования физических лиц наблюдается высокая доля их закредитованности.

Также острой в этой области является проблема формирования резервного капитала коммерческого банка. Становится особенно важным выбор наиболее эффективных методов управления рисками и принятия управленческих решений по их минимизации.

На основании выше сказанного можно сделать вывод, что тема диссертации: «Совершенствование методики оценки кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц» является актуальной. Достижение

поставленной соискателем цели и сформулированные в исследовании задачи позволяют решить обозначенные проблемы.

2. Значимость для науки и практики полученных результатов

Определение места кредитного и операционного рисков в кредитном процессе и их взаимосвязи при кредитовании физических лиц еще не получило достаточного освещения как в научной литературе, так и в практике. Это и определило своевременность обращения диссертанта к проблеме. Ее решение практически значимо как для банковской системы, так и для экономики страны, поскольку правильный расчет величины резервного капитала при кредитовании физических лиц не допускает двойного резервирования в случае возникновения ущерба по данным рискам, тем самым позволяет снизить убытки и увеличить прибыль банковского бизнеса.

В диссертационной работе автор расширил теоретические исследования в области определения понятия «операционный риск при кредитовании физических лиц», а также дополнил внутренние и внешние факторы, влияющие на возникновение кредитного и операционного рисков, разработал рекомендации по совершенствованию оценки кредитного и операционного риска и рекомендации по их минимизации.

3. Достоверность и обоснованность результатов исследования

Достоверность полученных результатов обеспечена использованием в работе материалов исследований и фундаментальных научных трудов по проблемам управления кредитным и операционным риском коммерческого банка. Подтверждением достоверности полученных результатов является применение статистического и экономического анализа, метода экспертных оценок, а также апробация основных теоретических положений и результатов исследования.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили информационно-аналитические и статистические материалы Центрального банка Рос-

сийской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, материалы научно-практических конференций по исследуемой проблематике, законодательные и другие нормативно-правовые документы по регулированию деятельности кредитных организаций.

Обоснованность результатов исследования подтверждается также справками о внедрении:

- справкой о внедрении результатов диссертационного исследования в работу Байкальского банка ПАО «Сбербанк России»;

- справкой о внедрении результатов диссертационного исследования в учебный процесс в ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права».

Достоверность и обоснованность полученных результатов подтверждаются достаточной научной апробацией положений диссертационного исследования. Так, по теме диссертации автором опубликовано 10 печатных работ общим объемом 3,84 п.л. (авторские – 3,2 п.л.), из них 4 работы – в рецензируемых научных изданиях, определенных Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации. Публикации полностью отражают основные положения диссертационной работы.

4. Результаты, обладающие научной новизной

В качестве основных научных результатов, полученных автором, следует выделить следующие:

- 1) расширены теоретические положения о кредитном и операционном рисках, путем выделения двух подходов к определению понятия «операционный риск». Сформулировано авторское определение «операционного риска при кредитовании физических лиц», под которым автор понимает, вероятность обесценения кредита в результате ошибки кредитного специалиста. Уточнено понятие кредитный риск, как вероятность финансовых потерь коммерческого банка в результате отсутствия четких методических указаний и внутренних документов банка по оценке кредитного риска, приводящего к

ошибкам сотрудников банка при оценке кредитоспособности заемщика, стоимости обеспечения кредита и при формировании резерва на возможные потери по ссудам (с. 25-39).

2) дополнены внутренние и внешние факторы, влияющие на увеличение кредитного и операционного риска, а также влияющие на оба риска одновременно. Это 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 банка; сбои автоматизированных систем/некорректная настройка программного обеспечения при определении величины процентной ставки, по выданным кредитам (с. 29-41).

3) разработана методика расчета величины резервного капитала при кредитовании физических лиц, возможная к применению сотрудниками любой кредитной организации (с точки зрения ее формы собственности и величины активов банка), ответственными за формирование резервного капитала (с. 104-134).

4) сформулированы методические рекомендации к содержанию скоринговой модели для оценки кредитоспособности физического лица на основе дополнительно выявленных внутренних и внешних факторов, влияющих на возникновение кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц (с. 134-150).

5. Дискуссионные вопросы и замечания

Наряду с отмеченными положительными моментами диссертационная работа не лишена некоторых недостатков и дискуссионных положений.

Диссертационное исследование обеднено отсутствием прогнозных расчетов в области сокращения или роста кредитного и операционного рисков при кредитовании физических лиц.

Кроме того, в диссертации автором не указано, каким образом кодекс профессиональной этики кредитного специалиста окажет влияние на снижение уровня кредитного и операционного рисков.

При распределении весов для построения скоринговой модели оценки кредитоспособности заемщика физического лица необходимо более четко сформулировать критерии распределения веса по показателям скоринга.

Тем не менее, представленная диссертационная работа, безусловно, заслуживает положительной оценки, соответствует критериям, предъявляемым к кандидатским диссертациям пунктами 9–14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842.

6. 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 законченной, самостоятельной, научно-квалификационной работой, в которой изложены обоснованные экономические решения и разработки по оценке кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц, имеющие существенное значение для деятельности коммерческих банков.

Исследование соответствует 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), а ее автор Шарай Наталья Халитовна заслужива-

ет присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

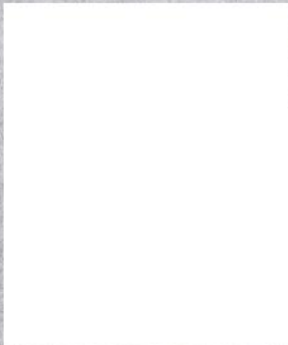
Кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансов и кредита
ФГБОУ ВО «Сибирский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»



Т.К. Гоманова

Гоманова Татьяна Константиновна
Почтовый адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Нижегородская, 6
Телефон: 8923139104
Электронный адрес: kaf-fin@sapa.nsk.su

Подпись официального оппонента
доцента, кандидата экономических наук
Гомановой Татьяны Константиновны заверяю
Ученый секретарь ФГБОУ ВО
«Сибирский институт управления –
филиал Российской академии народного
хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»



Ю.И. Молотков