

Учёному секретарю
Диссертационного совета
Д 212.070.03 при ФГБОУ ВПО
«Байкальский государственный
университет экономики и права»,
доктору экономических наук,
профессору Новиковой Н.Г.

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Шарай Натальи Халитовны на тему
«Совершенствование методики оценки кредитного и операционного риска
при кредитовании физических лиц», представленной на соискание учёной
степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 –
«Финансы, денежное обращение и кредит»

Текущая экономическая ситуация негативно отразилась на показателях деятельности банковского сектора России. При незначительном, порядка 6%, росте кредитного портфеля российских банков с 1 января 2015 года отмечается существенное, около 29%, увеличение просроченной ссудной задолженности за тот же период. В таких условиях многократно возрастает роль системы управления рисками в банке, основанной на прочной научной базе и лучшей практике.

Базельский комитет по банковскому надзору, основываясь на уроках глобального финансово-экономического кризиса 2008 года, принял в конце 2010 г. третью редакцию Международных правил банковского регулирования и международных расчётов, известную как «Базель-3». Главной идеей «Базеля-3» является увеличение имеющегося у банков свободного капитала для покрытия своих финансовых потерь. Основным источником возможных потерь являются кредитные и операционные риски.

С сожалением приходится констатировать, что в большинстве российских банков контроль над операционными рисками, в отличие от кредитных, осуществляется пока не в полной мере. На фоне кризисных явлений в стране вскрылись значительные недостатки в управлении операционными рисками коммерческих банков.

Основная причина сложившейся ситуации кроется в том, что российские банки, в отличие от зарубежных, долгий период времени в полной мере не осознавали опасности возникновения возможных убытков от операционных рисков и давали операционному риску очень узкую трактовку. Поэтому разработки российских банков по управлению операционными рисками с полным осознанием их роли и значения, оценки глубины и ареала

воздействия на банковские процессы в настоящее время во многих банках находятся в стадии разработок и начала внедрения.

В этой связи актуальность темы диссертационной работы Шарай Натальи Халитовны не вызывает сомнений.

В автореферате обозначены цель и задачи исследования, представлены основные результаты, определяющие научную новизну, содержательно описаны основные положения и результаты, выносимые на защиту, подтверждающие вклад автора. Отметим, что автореферат имеет внутреннее единство, лаконично структурирован и изложен в научном стиле.

Результаты диссертационной работы автора имеют значение и для теории, и для практики управления кредитным и операционным банковскими рисками. Так, важным достижением автора считаем определение места кредитного и операционного риска в кредитном процессе, что позволяет точнее рассчитывать буферный капитал и тем самым экономить ресурсы банка для активных операций, приносящих прибыль банку.

Интересными представляются выявленные автором дополнительные внутренние и внешние факторы, влияющие на возникновение и величину кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц, а также влияющие на оба риска одновременно. Учёт этих факторов позволяет коммерческим банкам скорректировать скоринговую модель оценки кредитоспособности заёмщика и таким образом минимизировать уровень кредитного риска при кредитовании физического лица.

Безусловно, теоретическую и практическую ценность имеют предложения автора по оценке величины резервного капитала при кредитовании физических лиц. Использование кодекса корпоративной этики кредитного специалиста, предложенное автором в качестве инструмента минимизации кредитного и операционного рисков, будет способствовать повышению эффективности работы кредитной организации.

Результаты диссертационной работы, представленные в автореферате, свидетельствуют о её высокой значимости в области совершенствования методики оценки кредитного и операционного рисков при кредитовании физических лиц.

В качестве замечаний отметим, что из автореферата не совсем ясно, была ли внедрена усовершенствованная скоринговая модель оценки кредитоспособности физического лица с выявленными автором дополнительными внутренними и внешними факторами в Сбербанке и какой финансовый эффект дало это внедрение.

Несмотря на указанное замечание, работа несомненно заслуживает положительной оценки и представляет собой самостоятельное научное исследование, которое содержит теоретическое обоснование и методические рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что диссертационное исследование Шарай Натальи Халитовны является завершённым, содержащиеся в нём выводы обоснованы автором и являются

весьма своевременными и актуальными. Считаем, что диссертационная работа полностью соответствует критериям раздела II Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. № 842, а её автор, Шарай Наталья Халитовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Зав. кафедрой банковского дела ФГБОУ
ВО «Хабаровский государственный
университет экономики и права»,
кандидат экономических наук, доцент

Е.Б. Солохина

Солохина Елена Борисовна
680042, г. Хабаровск, ул. Тихоокеанская,
дом 134
тел. +7 (4212) 374928
e-mail e_solokhina@ael.ru

Подпись Солохиной Елены Борисовны
заверяю:

И.о. декана экономического факультета
ФГБОУ ВО «Хабаровский
государственный университет
экономики и права»

Котлова Юлия Александровна