

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор по науке и
международному сотрудничеству
ФГАОУ ВПО «Сибирский
Федеральный университет»,
к.с.н., заведующий кафедрой
экологии и
природопользования Верховец
С.В.
«___» _____ 2015 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Актуальность темы диссертационной работы

Операционные риски в коммерческом банке приводят к наиболее крупным финансовым потерям и связаны с действиями персонала кредитной организации, информационными технологиями, сбоями в функционировании систем и оборудования, а также неблагоприятными внешними событиями, находящимися вне контроля кредитной организации. Причем на долю операционных потерь, причинами которых являются ошибки и мошенничество персонала, нарушение бизнес-процессов и их неправильная организация, приходится более 60 процентов.

Вместе с тем, изучение ряда фундаментальных вопросов, затрагивающих сущность и управление операционными рисками, остается незавершенным. В частности, недостаточно изучены особенности проявления операционных рисков в отдельных направлениях банковской

деятельности. Продолжаются методологические дискуссии о взаимосвязи и взаимном влиянии, а также о разграничении места и роли операционного и кредитного рисков в банковских бизнес-процессах. Положительный западный опыт управления операционным риском недостаточно изучен, и поэтому находит ограниченное применение в российской практике и требует адаптации к специфическим условиям функционирования банков в нашей стране. Для практического решения существующих проблем в данной области необходимо не только критически переосмыслить сущность операционного и кредитного рисков в новых условиях банковской практики и основные формы их проявления в коммерческих банках, но и провести глубокий анализ российской специфики управления кредитным и операционным рисками, практики организационных решений инновационного подхода к управлению кредитным и операционным рисками.

В связи с этим актуальность темы диссертационного исследования Шарай Н.Х. не вызывает сомнений.

Степень обоснованности научных положений, достоверность выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе

Обоснованность научных положений, сформулированных в диссертационной работе Шарай Н.Х. подтверждается следующим:

- научные положения диссертационной работы опираются на детальный анализ фундаментальных и прикладных исследований по проблемам, связанным с совершенствованием управления кредитным и операционным рисками;

- в диссертационной работе автором использованы информационно-аналитические и статистические материалы, в т.ч. Базельского комитета по банковскому надзору, Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики;

- автором использованы методы группировки, обобщения, анализа на основе сопоставления и сравнения практического материала;

- результаты научных исследований автора были представлены на научно-практических конференциях и семинарах, в том числе на конференциях международного уровня; получили практическую апробацию в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права», а также в деятельности Байкальского банка ПАО Сбербанк, что подтверждается справками о внедрении.

На основании выше изложенного можно сделать вывод об обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе Шарай Н.Х.

***Научная новизна положений, выводов и рекомендаций,
сформулированных в диссертационной работе***

В работе автором расширены теоретические положения о сущности кредитного и операционного риска, путем выделения двух подходов к определению понятия «операционный риск»: как возможность нежелательных действий сотрудника банка или третьего лица и как действие сотрудника коммерческого банка (сознательное, несознательное), влекущее за собой нежелательное для банка событие и предложено понятие «операционный риск при кредитовании физического лица», под которым автор понимает вероятность обесценения кредита в результате ошибки кредитного специалиста (с. 25-39).

Дополнены этапы становления и развития рынка кредитования физических лиц на основе исследования трудов С.А. Быстрова, Г.Г. Комиссарова, Г.Г. Коробовой: дополнительно выделен пятый этап - «Поиск потенциальных заемщиков, ужесточение требований к кредитным специалистам» - с 2011 г. по настоящее время; определены особенности каждого этапа с учетом влияния кредитного и операционного риска на

финансовый результат коммерческого банка, что позволяет дополнить теорию банковского менеджмента (с. 46-68).

Определено место кредитного и операционного риска в кредитном процессе при кредитовании физических лиц. Это сделано с учетом внешних и внутренних факторов возникновения рисков, определяющих их взаимное влияние на финансовый результат коммерческого банка, что позволяет избежать (с.38) двойного размера резервирования капитала коммерческого банка при расчете его достаточности для удовлетворения требований Базельского комитета и Центрального банка Российской Федерации. Автором доказано, что операционный и кредитный риск сопровождает весь кредитный процесс параллельно, за исключением момента выдачи кредита, в котором имеет место только операционный риск (с. 65-79).

Автором разработана универсальная методика расчета буферного резервного капитала коммерческого банка с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (с.102-134).

Выявлены дополнительные факторы, влияющие на возникновение кредитного операционного рисков при кредитовании физических лиц (как внешние, действующие со стороны заемщика, так и внутренние, действующие со стороны банка и его сотрудников), которые автор предлагает учитывать при совершенствовании скоринговой модели по оценке кредитоспособности физического лица, путем введения дополнительных показателей.

В результате проведенного автором анализа причин возникновения кредитного и операционного рисков выявлен недостаток четких методических указаний и внутренних документов банка по управлению кредитным и операционным рисками, учитывающих случаи мошенничества, что приводит к ошибкам сотрудников банка, в результате чего предложен Кодекс профессиональной этики кредитного специалиста, использование которого, по мнению автора, будет способствовать минимизации рисков (с. 152-163).

Структура и объем диссертационной работы

Диссертационная работа Шарай Н.Х. включает в себя введение, три главы, заключение, библиографический список и 4 приложения. Работа изложена на 194 страницах и содержит 39 таблиц, 7 рисунков. Библиографический список состоит из 249 наименований источников.

В первой главе «Теоретические основы оценки кредитного и операционного риска в коммерческом банке» автор проводит анализ экономической литературы, касающейся теоретической базы экономической сущности кредитного и операционного риска, с целью выявления взаимосвязи кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц (с. 15–35). Выявлены дополнительные факторы (внешние, действующие со стороны заемщика внутренние, действующие со стороны банка и его сотрудников), влияющие на увеличение кредитного и операционного риска, а также влияющие на оба риска одновременно, что позволяет усовершенствовать скоринговую модель оценки кредитоспособности физического лица через включение в нее дополнительных показателей: оформляется ли кредит по месту регистрации или проживания; находился ли потенциальный заемщик в момент подачи заявки один или в сопровождении нескольких лиц; сколько записей имеется в его трудовой книжке; были ли клиенту во время консультации интересны условия кредита; внесен ли клиент в СТОП-лист банка (с. 29–41).

Далее автор дает определение понятию «операционный риск при кредитовании физического лица», под которым автор понимает вероятность обесценения кредита в результате ошибки кредитного специалиста (с. 33–38).

Во второй главе диссертационной работы «Оценка уровня кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц» проведен анализ влияния кредитного и операционного рисков на результаты деятельности банковского сектора Российской Федерации (с. 46–60), осуществлен анализ кредитных портфелей и операционного рисков банков ПАО Сбербанк РФ,

ПАО ВТБ24, ПАО ХКФ, АО Райффайзенбанк и АО Тинькофф кредитные системы и дана оценка кредитной политики каждого из них. Сделан вывод, что уровень кредитного и операционного риска в отдельном банке влияет в целом на показатели банковского сектора Российской Федерации (с. 70–98).

В третьей главе «Рекомендации по совершенствованию оценки кредитного и операционного риска и разработка рекомендаций по их минимизации» на основе расчетов и выводов, сделанных во второй главе диссертационного исследования автором предложена методика расчета и оценки величины буферного резервного капитала, необходимого банку при кредитовании физических лиц (с. 103–132).

Далее автор на базе анализа анкет на получение физическим лицом кредитов в следующих коммерческих банках: «Сбербанк», «ВТБ 24», «ХКФ Банк» и «Райффайзенбанк» показал, что вопросы, предложенные в них для оценки кредитоспособности физических лиц не помогают кредитным специалистам учесть участвовавшие случаи мошенничества и предложил методические рекомендации по совершенствованию скоринговой модели оценки кредитоспособности физического лица с учетом данного фактора, поскольку мошенничество влияет на возникновение и увеличение кредитного и операционного рисков, а также на оба риска одновременно. Учет такого фактора как мошенничество в скоринговой модели, по мнению автора, обеспечит коммерческим банкам более точную оценку кредитного риска при кредитовании физического лица и будет способствовать его минимизации.

Автором разработан Кодекс профессиональной этики кредитного специалиста, включающий общие положения, основные принципы профессиональной этики, права, обязанности, ответственность кредитных специалистов, правила их поведения при возникновении рискованных событий, направленный на предупреждение кредитного и операционного рисков. Этот документ адаптирует современные требования положений документа

Базельского комитета по банковскому надзору применительно к конкретной кредитной организации (с. 135–153).

В заключении автор обобщает результаты проведенного исследования, излагает основные выводы.

Таким образом, структура работы позволила в полной мере охватить совокупность теоретических и практических аспектов темы диссертационного исследования.

Значимость результатов диссертационной работы для развития экономических наук

Результаты исследования, полученные автором при определении места кредитного и операционного рисков в кредитном процессе, позволяют разделить кредитный и операционный риск при кредитовании физических лиц. А для выявления их взаимосвязи и взаимовлияния в кредитном процессе при кредитовании физических лиц значимо определение понятия «операционный риск при кредитовании физических лиц».

Также, считаем, что существенное значение для науки имеет расширение теоретических положений о внутренних и внешних факторах, влияющих на возникновение и величину кредитного и операционного рисков при кредитовании физических лиц с учетом мошенничества.

По нашему мнению, выделенные автором диссертационной работы внутренние и внешние факторы, влияющие на возникновение кредитного и операционного рисков, имеют не только теоретическую ценность, но и практическую значимость.

Интерес для практики представляет предложенный автором Кодекс профессиональной этики кредитного специалиста, включающий общие положения, основные принципы профессиональной этики, права, обязанности, ответственность кредитных специалистов, правила их поведения при возникновении рискованных событий. Он дополняет положения документа Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы

совершенствования корпоративного управления", принятого в октябре 2010 года, письма Банка России "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления" № 14-Т от 06.02.2012 г. и п.7.3 приложения 1 письма Банка России "О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления" № 11-Т от 07.02.2007 г., конкретизирует отдельные их положения, предлагая собственную модель, адаптированную к нуждам Байкальского банка ПАО "Сбербанк РФ". Такой локальный акт призван способствовать минимизации кредитного и операционного рисков в банке.

Разработка автором методики расчета и оценки величины буферного резервного капитала, необходимого коммерческому банку согласно новым требованиям современности, может способствовать снижению кредитного и операционного риска при анализе рассчитанных по данной методике прогнозных величин уровня рисков при кредитовании физических лиц. Разработка подобной методики значима, поскольку с 1 января 2016 по январь 2019 года все банки должны создать буферный резервный капитал. Причем Базелем III устанавливаются повышенные нормы на резервный и стабилизационный капитал, который должен иметь каждый банк. Вводятся два специальных буфера капитала — резервный и антициклический. Резервный должен составлять по 2,5% активов. Антициклический буферный капитал вводится на случай перегрева экономики в периоды кредитного бума и может составлять от 0 до 2,5%.

***Конкретные рекомендации по использованию результатов и выводов,
приведенных в диссертационной работе***

Полученные автором в диссертационной работе результаты и выводы могут использоваться:

- коммерческими банками при организации процесса управления кредитным и операционным рисками. В частности, предложенные автором

методические подходы по снижению кредитного и операционного рисков могут быть использованы коммерческими банками при разработке политики управления рисками, целью которой является предотвращение данных рисков или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями);

- высшими учебными заведениями - в учебном процессе, в рамках магистратуры по направлению 38.04.08 "Финансы и кредит" при подготовке методического обеспечения учебного плана по дисциплинам "Современное банковское дело", «Стратегический банковский менеджмент», "Международный банкинг".

Замечания и дискуссионные положения

В качестве замечаний к диссертационному исследованию является:

1) недостаточная проработанность автором вопроса по определению понятия «операционный риск при кредитовании физических лиц», по нашему мнению, автору следовало обратить внимание и на условие возмещения убытков;

2) из текста диссертации (с. 11, с. 134-153) и автореферата (с. 7-8, 20-23) не совсем ясно о каком резервном капитале идет речь? Из контекста понятно, что речь идет о буферном капитале, который в будущем должен быть сформирован кредитной организацией, согласно требований Базель III, чтобы противостоять рискам в случае финансовых кризисов и не обращаться к государству за финансовой помощью. Однако, на наш взгляд, в данном случае автору следовало бы четче обращаться с терминологическим аппаратом;

3) предлагая Кодекс профессиональной этики кредитного специалиста, автор не показывает, какая финансовая выгода имела место быть в Сберегательном банке РФ при его внедрении?

4) в п. 3.1 " Разработка рекомендаций по снижению операционного риска на основе методики расчета и оценки величины резервного капитала при

кредитовании физических лиц" автор ссылается на приложение 4 данной работы, где приводит расчет уровня операционного риска коммерческих банков РФ. Однако анализа предложенных цифровых показателей и выводов по динамике их изменений в работе нет, а сразу присутствует вывод о плюсах предлагаемой методики, позволяющей банкам правильно формировать свой (с. 134).

Вместе с тем, указанные замечания не снижают общего положительно впечатления от работы и значимость проведенного исследования.

***Заключение о соответствии диссертационной работы критериям,
установленным Положением о присуждении ученых степеней***

Проведенное автором исследование имеет не только научное значение, но и практическую ценность. Структура и содержание работы отвечает требованиям Высшей аттестационной комиссии Минобрнауки РФ, предъявляемым к кандидатским диссертациям.

Опубликованные Шарай Н.Х. работы в полной мере отражают основные результаты диссертационного исследования. По теме диссертации автором опубликовано 10 работ, общим объемом 3,84 п.л. (авторские – 3,2 п.л.), в том числе 4 работы – в рецензируемых научных изданиях, определенных Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки РФ общим объемом 1,46 п.л., из них авторские – 1,24 п.л., которые в совокупности отвечают требованиям Минобрнауки РФ в части публикации научных результатов.

Автореферат полностью отражает основное содержание диссертационной работы, выводы и рекомендации автора, представленные в ней.

Диссертация Шарай Н.Х. является самостоятельной, законченной научно-квалификационной работой, в ней изложены новые научно обоснованные экономические решения и разработки по совершенствованию управления кредитным и операционным рисками, имеющие существенное значение для развития коммерческих банков и российской экономики в целом. Работа соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским

диссертациям разделом II (пп. 9–14) «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 г.

Автор диссертационной работы, Шарай Наталья Халитовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Отзыв на диссертацию Шарай Н.Х. обсужден на заседании кафедры финансов ФГАОУ ВПО «Сибирский Федеральный университет»____.____.2015 г., протокол № ____.

Доктор экон. наук, профессор,
кафедра финансов ФГАОУ ВПО
«Сибирский Федеральный университет»

И.А. Янкина

Янкина Ирина Александровна
Почтовый адрес: 660041, г. Красноярск, пр. Свободный 79
Телефон: 8 (391) 206-20-80
Адрес электронной почты: yankina_ia@mail.ru