

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»

Мировой финансовый кризис, обнаружив недостатки в существующих системах финансового регулирования, заставил искать выход из сложившейся ситуации на мировом финансовом рынке, определить основные направления действий по повышению устойчивости банковских систем и избежание кризисов, подобных нынешнему. Это привело к переосмыслению принципов регулирования деятельности банков, а также к потребности в разработке и внедрении новых подходов и методов оценки системных рисков, создании контрциклических норм достаточности капитала и формированию резервов на покрытие возможных убытков на периоды экономических подъемов и спадов.

Современное состояние развития кредитных организаций в нашей стране характеризуется значительными кредитными и операционными рисками. Как показывают многочисленные исследования, существует множество факторов, способствующих их возникновению. В связи с этим, вопросы по управлению ими заслуживают особого внимания. Это важно при анализе кредитования физических лиц, объемы которого в Российской Федерации в последнее время росли высокими темпами. В связи с этим, работа Шарай Н.Х., посвященная совершенствованию методики оценки кредитного и операционного рисков при кредитовании физических лиц, представляется весьма актуальной.

Автором проведено исследование основных показателей развития банковского сектора Российской Федерации и выявлено влияние кредитного и операционного риска на этот процесс. Определены этапы становления и развития российского рынка кредитования физических лиц, начиная с 2000 года по настоящее время.

Установлено место кредитного и операционного рисков в кредитном процессе при кредитовании физических лиц, что позволяет избежать двойного учета рискованных событий при кредитовании физических лиц. Это важно для формирования буферного капитала кредитной организации, согласно требований Базель III - документа Базельского комитета по банковскому надзору, содержащего методические рекомендации в области банковского регулирования.

Автором разработаны рекомендации по снижению кредитного и операционного рисков на основе методики расчета величины резервного капитала при кредитовании физических лиц. Несомненным достоинством работы является разработка практических рекомендаций к организации работы по выявлению, и снижению кредитного и операционного рисков на уровне отдельной кредитной организации в целях сокращения непредвиденных расходов коммерческого банка.

Следует отметить, что представленные в автореферате результаты исследования полностью соответствуют цели и задачам диссертационной работы и изложены аргументированно. Основные положения исследования, выносимые автором на защиту, безусловно, имеют научную и практическую ценность.

Обоснованность и достоверность результатов проведенного автором исследования подтверждается использованием в качестве теоретической и методологической базы фундаментальных трудов ученых в области управления кредитным и операционным рисками.

Есть, на наш взгляд, и замечания к работе, так в автореферате автору следовало бы более подробно остановиться на показателях оценки уровня операционного риска коммерческого банка. Однако, отмеченный недостаток ни в коей мере не снижает научной ценности полученных результатов. Работа, на наш взгляд, заслуживает положительной оценки. В ней содержатся авторские предложения по решению задач, имеющих существенное значение для развития экономики и банковского сектора страны.

Работа выполнена в рамках специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» и полностью соответствует требованиям пунктов 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842. Автор диссертационного исследования, Шарай Наталья Халитовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук.

Доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой финансовых рынков и
страхования ФГАОУ ВПО «Уральский
федеральный университет имени первого
Президента России Б.Н. Ельцина»

Е.Г. Князева

Князева Елена Геннадьевна
Адрес: 620002 г. Екатеринбург, ул. Мира, 19 каб. 339а
Телефон: (343) 375-41-17
E-mail: keg55@list.ru

