

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

## 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»*

Банковское управление является рисковей деятельностью. В числе основных рисков в коммерческом банке присутствуют кредитный, операционный и рыночный риски, на которые обращает внимание в своих документах международный Базельский комитет по банковскому надзору.

Операционный риск не является новым понятием для банков, операционные потери отражались в банковской отчетности на протяжении десятилетий, и они случаются ежедневно. Однако, в процессе реализации управления операционным риском, коммерческий банк должен уделять внимание корреляции операционного и кредитного рисков. Банку необходимо координировать правила и процедуры управления операционным риском с правилами и процедурами управления кредитным риском, чтобы быть уверенным в соответствии между всеми элементами банковского риск-менеджмента. В свете вышесказанного, диссертационное исследование Шарай Натальи Халитовны подтверждает свою актуальность.

Следует согласиться со структурой работы, которая позволила достичь поставленной цели и решить сформулированные задачи.

Представленные автором в автореферате результаты исследования соответствуют цели и задачам диссертации, аргументированно изложены и представляют научную новизну и ценность для методологической научной базы по управлению кредитным и операционным рисками при кредитовании физических лиц, а именно:

1. Дополнены внутренние и внешние факторы, влияющие на возникновение и величину кредитного и операционного рисков, что позволяет усовершенствовать скоринговую модель оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

2. Разработаны рекомендации по совершенствованию содержания скоринговой модели оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

3. Сформулировано авторское определение понятия «операционный



риск при кредитовании физических лиц» с точки зрения реализации рискового события.

4. Дополнены этапы становления и развития рынка кредитования физических лиц в Российской Федерации: выделен пятый этап – «Поиск потенциальных заемщиков, ужесточение требований к кредитным специалистам».

5. Определено место кредитного и операционного рисков в кредитном процессе.

Достоверность результатов исследования автора не вызывает сомнения, поскольку теоретической и методологической базой исследования являются научные разработки ведущих ученых, посвященные развитию управления кредитным и операционным рисками, законодательные акты, регулирующие банковские риски.

Опубликованные в научной печати статьи общим отражают основные положения и выводы исследования.

Автореферат диссертации отличается полнотой представления результатов, глубиной исследования.

На наш взгляд, недостатком работы является то, что в автореферате автор недостаточно аргументировал взаимосвязь и взаимозависимость кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц.

Оценивая автореферат в целом положительно, следует отметить, что в работе содержится решение задачи, имеющей существенное значение для деятельности коммерческих банков, что соответствует требованиям пп. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней (в редакции постановления Правительства РФ от 24.09.2013 г. №842), предъявляемым к кандидатским диссертациям. Автор Шарай Наталья Халитовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Доктор экономических наук  
(специальность 08.00.10 - Финансы,  
денежное обращение и кредит), профессор,  
заведующий кафедрой финансов,  
денежного обращения и кредита  
БУ ВО «Сургутский государственный  
университет»

Алексей Сергеевич  
Каратаев

адрес: Россия, ХМАО-Югра, г. Сургут, пр. Ленина, 1  
телефон: (3462) 762871  
e-mail: karataev86@mail.ru