

В диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.106 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

### **ОТЗЫВ**

на автореферат диссертации Максutowой Алены Андреевны на тему: «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Тема диссертации, в которой исследуются различные аспекты управления риском легализации незаконно полученных доходов является весьма актуальной в свете назревшей необходимости повышения эффективности процесса банковского контроля и управления рисками. Значимость темы Максutowой А.А. значительно повышается с учетом создавшейся на современном этапе эпидемиологической ситуацией в стране, которая требует от банковского сообщества дополнительного внимания к управлению рисками, возникающими в их деятельности. Только те банки, которые выстроят эффективную систему управления рисками и смогут адаптировать свои бизнес-стратегии под новые экономические реалии и ужесточившиеся требования регулятора смогут продолжить свою деятельность без существенных финансовых проблем.

Автором в диссертации решена задача анализа и выявления причин возникновения риска отмыывания незаконно полученных доходов и проанализировано влияние такого риска на оценку кредитоспособности заемщика.

Особенно, по-нашему мнению, заслуживают внимания следующие положения диссертации:

- определены основные причины возникновения риска отмывания незаконно полученных доходов и обосновано использование информации о риске легализации незаконно полученных доходов при оценке кредитоспособности заемщика;

- выделены факторы, оказывающие влияние на оценку риска отмывания незаконно полученных доходов, а также разработана шкала оценки уровня такого риска для управления им в рамках совершения кредитных операций;

- разработана методика по управлению риском отмывания незаконно полученных доходов при кредитовании юридических лиц, позволяющая минимизировать финансовые потери от реализации такого риска.

Анализ текста и структуры автореферата диссертации Максutowой А.А. позволяет сделать вывод о том, что определенные в соответствии с целью исследования задачи были успешно решены, и позволили автору сформулировать рекомендации, подтверждающие теоретическую и практическую значимость проведенного исследования. Результаты проведенного исследования логичны, обоснованы и не вызывают сомнения.

Вместе с тем, исследование не лишено определенных недостатков, а именно: работе следовало бы рассмотреть глубже взаимосвязь риска отмывания незаконно полученных доходов и кредитного риска, что позволило бы более точно рассчитать финансовые потери кредитных организаций. Однако это не умаляет достоинств работы и расширяет тему исследования на перспективу.

Следует отметить, что опубликованные соискателем научные работы полностью отражают содержание диссертации.

Диссертация на тему: «Риск-ориентированный подход к контролю и надзору за сомнительными операциями в коммерческих банках» отвечает требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842,

предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, обладает новизной и практической значимостью.

Автор диссертации, МаксUTOва Алена Андреевна, заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика.

Доцент кафедры экономической безопасности анализа и аудита  
ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА им. К.А. Тимирязева»  
к.э.н., доцент

Ефимова Лариса Александровна

«22» октября 2020 г.

Адрес: Москва, ул. Тимирязевская, д. 49  
Телефон: +7 (906) 7869294,  
e-mail: efimova@rgau-msha.ru

П  
3