

В диссертационный совет
24.2.425.01, созданный на базе
ФГБОУ ВО «Уральский государственный
экономический университет»

ОТЗЫВ
на автореферат диссертации Новиковой Н.Ю.
на тему «Развитие вариативного подхода к оценке кредитного риска
корпоративного заемщика», представленной на соискание ученой степени
кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы

В реальных условиях существенно возрастает роль тщательного, грамотно
выстроенного анализа и оценки кредитоспособности предприятий-заемщиков
и на этой основе эффективного управления кредитным риском. Текущая
нестабильность заставляет банки подходить к оценке финансового
положения и рисков кредитования компаний нефинансового сектора
особенно тщательно и всесторонне. Поэтому действующие методические
подходы к оценке заемщиков и их кредитных проектов нуждаются в
развитии и улучшении. В этой связи обращение к научному исследованию
вопросов совершенствования методологии оценки кредитного риска
корпоративного заемщика представляется необходимым и своевременным.
Тем самым заявленная тема диссертационной работы Новиковой Н.Ю.
является актуальной.

Следует согласиться с содержанием основных положений диссертации,
выносимых на защиту. Представляется заслуживающим внимания
положение автора по базовым параметрам кредитного риска, включая
источники и факторы его возникновения, механизмы и инструменты оценки
и управления, регулирование и последствия риска. Особо отметим авторские
теоретические и методические положения о развитии вариативного подхода
к оценке кредитного риска в системе банковского риск-менеджмента с
использованием корректирующих прогнозных макроэкономических и
внешних риск-факторов, составляющие основу авторской научной идеи в
системе оценки кредитного риска, позволяющей сформировать оптимальную
величину резерва и минимизировать потери в случае реализации риска.

Согласно автореферату, диссертационная работа Новиковой Н.Ю. была
успешно представлена и обсуждена на международных и российских научно
практических конференциях. Автором опубликованы 1 монография и 15
публикаций, включая 6 статей - в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

С нашей точки зрения, в работе недостаточно освещена проблема
действующего подхода к регулированию пруденциальных банковских
резервов под финансовые активы при необходимости одновременного
расчета ожидаемых кредитных убытков по стандарту МСФО-9. Какие

перспективы автор видит в сближении пруденциальных резервов и резервов, опирающихся на методики расчета в соответствии с указанным стандартом?

В то же время данное замечание не снижает общего впечатления от диссертационной работы.

Диссертация Новиковой Н.Ю. на тему «Развитие вариативного подхода к оценке кредитного риска корпоративного заемщика», представленная на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы, является законченным самостоятельным научным исследованием, соответствующим требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г № 842.

На основании анализа представленного автореферата диссертации на тему «Развитие вариативного подхода к оценке кредитного риска корпоративного заемщика» полагаем, что Новикова Наталья Юрьевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 - Финансы.

Рецензент:

ФИО: Ковалева Татьяна Михайловна

Ученая степень: д.э.н.

Ученое звание: профессор

Должность: заведующий кафедрой финансов

ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет», кафедра финансов

Юридический адрес: ул. Советской Армии, 144, Самара, Самарская обл., 443090

Контактный e-mail, телефон: 8 (846) 933-88-07; fikr@sseu.ru

Ковалева Т.М.



Koband

13.01.2025