

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-заёмщиков 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

