

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

Коммерческие банки занимают ключевую роль в современных экономических отношениях, непосредственно участвуя в перераспределении ресурсов для функционирования экономики. Вместе с тем, в настоящее время, ввиду санкционных ограничений и ухудшения экономической ситуации, банки сталкиваются с различными вызовами, которые прямо или косвенно влияют на финансовые показатели как банка, так и финансовой системы в целом. Способность предвидеть риски и своевременно на них реагировать является залогом стабильности банка. Успешное управление рисками при реализации кредитной политики банка возможно только с применением лучших методик оценки кредитоспособности клиентов, в целях снижения вероятности наступления кредитных рисков. В этой связи обращение к научному исследованию вопросов совершенствования методов оценки и управления кредитным риском в банковском корпоративном кредитовании представляется необходимым и своевременным. Поэтому заявленная тема диссертационной работы Новиковой Н.Ю. является актуальной.

Содержание автореферата диссертации демонстрирует логичность и последовательность структуры исследования. К наиболее значимым результатам диссертации, имеющим элемент научной новизны, следует отнести концепцию объединения текущей и перспективной модели возможных потерь при оценке кредитных рисков, что в совокупности дает полное представление о понимании многофакторной природы кредитного риска, при этом каждый компонент риска в отдельности такими свойствами не обладает. Также, следует отметить предложенное методическое обоснование применения вариативного подхода к оценке кредитного риска с использованием блока дополнительных оценочных показателей, влияющих на полноту и качество диагностики корпоративного заемщика. Несомненной практической значимостью выступает апробация предложенного подхода на ряде объектов и анализ полученных результатов.

Вместе с тем, следует указать на определенные недостатки работы, которые могут послужить также направлением для дальнейших исследований соискателя. В частности, не отражена позиция автора по вопросу ожидаемого

введения макропруденциальных надбавок по кредитам крупных корпоративных заемщиков с высоким уровнем долговой нагрузки и влияния указанных регуляторных мер на перспективы кредитования и поддержания банковского кредитного портфеля.

Указанное замечание не снижает значимости, содержательности и общей положительной оценки исследования.

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.

Профессор кафедры банковского и
инвестиционного менеджмента
ФГАОУ ВО "Уральский
федеральный университет
имени первого Президента
России Б.Н. Ельцина"
д.э.н., профессор

Домников Алексей Юрьевич

15 января 2025 г

Подпись Домникова Алексея Юрьевича удостоверяю _____

УЧЁНЫЙ СЕКРЕТАРЬ
УРФУ
МОРОЗОВА В.А.

Контактная информация:
ФГАОУ ВО "Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина"
Адрес: 620109, г. Екатеринбург, ул. Мира, 19-И-300
Телефон: +79122874100
e-mail: a.y.domnikov@urfu.ru

