

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 банковской практике риск выступает как определенная вероятность потерь в виде утраты собственных ресурсов, недополучения доходов или возникновения дополнительных расходов. При этом основным банковским риском является кредитный риск, управление которым - ключевой фактор, определяющий эффективность деятельности банка. Кредитный риск затрагивает основной процесс банковской деятельности - предоставление кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, что приводит к увеличению риска. Несмотря на то, что банки применяют современные подходы к оценке и управлению рисками, способствующие более качественно оценивать финансовое положение клиента, они призваны лишь снизить вероятность наступления кредитного риска, а не исключить его в связи с наличием вероятности изменения ситуации в будущем. Поэтому действующие методические подходы к оценке кредитоспособности нуждаются в постоянном развитии и улучшении. Таким образом, выбранная тема диссертации Новиковой Н.Ю., посвященная совершенствованию подходов к оценке кредитного риска корпоративного заемщика, представляется актуальной.

В диссертационной работе автором поставлена цель теоретического, методического и практического обоснования кредитного риска корпоративного заемщика и его оценки на основе вариативного подхода, исходя из которой автором последовательно решены задачи по систематизации теоретико-методологических положений о кредитном риске корпоративного заемщика, раскрытию современных методических положений к оценке кредитного риска в системе риск-менеджмента и их сравнительный анализ, разработке методики оценки кредитного риска корпоративного заемщика на основе авторского блока корректирующих риск-факторов.

Однако, следует отметить некоторые замечания, отмеченные в работе. Автору следовало уделить больше внимания проблематике подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов, применяемых крупными системно-образующими банками, что позволило бы более глубоко раскрыть

преимущества и ограничения данного метода при определении ожидаемых потерь по требованиям Базеля и по стандарту МСФО-9.

Вместе с тем, высказанное замечание не отражается на положительной оценке диссертации и ее теоретических и практических результатов.

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 государственных
и муниципальных финансов
ФГБОУ ВО "Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова"
д.э.н., доцент

Финогенова Юлия Юрьевна

17 января 2025 г

Подпись Финогеновой Юлии Юрьевны удостоверяю _____

Контактная информация:
ФГБОУ ВО "Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова"
Адрес: 115054 г. Москва, Стремянный пер. 36
Телефон: 8 903 614 29 82
e-mail: Finogenova.YY@rea.ru

