

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

Кредитование бизнеса является ключевой операцией любого банка, поэтому снижение эффективности корпоративного кредитования из-за роста просроченной задолженности, неэффективной кредитной политики банка или изменения общей экономической или политической ситуации в стране может привести к увеличению кредитных рисков и банкротству кредитной организации. Тем самым создание системы оценки и управления кредитным риском в банковской деятельности представляется немаловажным фактором, в том числе исходя из принципов Базельских соглашений, в соответствии с которыми банкам рекомендуется определить допустимый уровень каждого значимого для банка риска и своевременно корректировать процедуры риск-менеджмента. В связи со сложностью настоящего периода на фоне геополитических и экономических факторов в виде санкционных ограничений, уточнение и модификация методических подходов коммерческих банков к оценке рисков кредитования корпоративных заемщиков приобретает особую актуальность, что обосновано представленным диссертационным исследованием Новиковой Н.Ю.

Автором внесен существенный вклад в разработку и обоснование совершенствования системы оценки кредитного риска корпоративного заемщика российского банка введением инструментария, способствующего более точной оценке величины кредитного риска и повышению эффективности банковского риск-менеджмента в виде пула корректирующих факторов риска прогнозного характера и внешнего воздействия.

Предложенные в диссертационной работе результаты обладают признаками научной новизны и выраженной практической значимостью. Результаты исследования Новиковой Н.Ю. получили достаточную апробацию путем публикации материалов в рецензируемых научных изданиях: 15 работ общим объемом 19,8 п. л., в том числе 6 статей в изданиях, рекомендованных ВАК РФ. Основные положения диссертационного исследования обсуждены на международных и всероссийских конференциях.

Вместе с тем в работе присутствуют некоторые дискуссионные моменты. На наш взгляд, в исследовании не уделено достаточного внимания вопросу

оценки кредитного риска группы связанных заемщиков в рамках контроля риска концентрации как одной из ключевых задач мониторинга качества корпоративного банковского портфеля. Указанное замечание не снижает научно-практической значимости исследования Новиковой Н.Ю.

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.

Доцент кафедры экономики и финансов
ФГАОУ ВО " Южно-Уральский
государственный университет
(национальный исследовательский
университет)»
к.э.н., доцент



Каримова Татьяна Григорьевна

17 января 2025 г

Подпись Каримовой Татьяны Григорьевны удостоверяю

Контактная информация:

ФГАОУ ВО " Южно-Уральский
государственный университет

(национальный исследовательский университет)»

Адрес: 454080 Челябинская область, г. Челябинск, просп. В.И. Ленина, д. 76

Телефон: 267-92-81

e-mail: karimovatg@susu.ru