

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

На сегодняшний день в качестве основополагающего принципа, обеспечивающего стабильность банковской системы, выступает принцип обязательности оценки и регулирования рисков, в первую очередь – кредитного риска как наиболее значимого риска в банковской деятельности. Задача адекватной оценки кредитного риска является приоритетным направлением современного банковского риск-менеджмента. Рост неопределенности и угроза кризиса в экономике заставляет сегодня банки подходить к оценке кредитоспособности заёмщиков особенно тщательно и всесторонне. Тем самым, тема диссертационного исследования Новиковой Н.Ю. актуальна для банковского сектора и обусловлена необходимостью проработки и совершенствования методических аспектов оценки кредитного риска корпоративного заемщика, что особенно важно в условиях роста кредитного портфеля за счет финансирования проектов предприятий, столкнувшихся с санкционными ограничениями и в связи с необходимостью переориентации торговых и финансовых потоков компаний производственного сектора и инфраструктуры.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в обосновании вариативного подхода к оценке корпоративного заемщика, а также развитии теоретических и методических аспектов оценки кредитного риска корпоративного заемщика исходя из обобщения и систематизации статистической информации банковского сектора за период 2020-2024 гг, в т.ч. в период влияния пандемии.

Автором предложена модельная методика оценки кредитного риска корпоративного заемщика, направленная на дифференцированную оценку заемщика и определение корректной величины формируемого резерва для минимизации потерь банка, которая успешно апробирована на выборке заемщиков нефинансового сектора различных отраслей и видов деятельности.

Несмотря на высокий теоретический и методический уровень проведенного исследования, следует отметить следующее замечание. С нашей точки зрения, в работе недостаточно четко выделены подходы к оценке кредитного риска в отношении текущего краткосрочного

кредитования и долгосрочного инвестиционного кредитования корпоративных заемщиков в рамках особенностей процесса и оценки финансового положения и расчета рейтинга компании. В то же время обозначенное замечание не снижает научной ценности диссертационной работы 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.

Заведующий кафедрой финансового мониторинга  
и финансовых рынков  
ФГБОУ ВО "Ростовский государственный  
экономический университет (РИНХ)"  
д.э.н., профессор

Евлахова Юлия Сергеевна

20 января 2025 г

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»	
Подпись <i>Евлахова Ю.С.</i>	УДОСТОВЕРЯЮ
Начальник управления по работе с персоналом и кадровой политике	
В.И. Михалин	
..... 20 ____ г.	

Контактная информация:

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный  
экономический университет (РИНХ)»  
Адрес: 344002, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону,  
ул. Большая Садовая, д. 69  
Телефон: 8-863-263-80-30  
e-mail: finmonitor.rsue@mail.ru

