

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

Деятельность коммерческих банков неразрывно связана с понятиями «риск», «оценка риска», «управление рисками». Важнейшей составляющей банковского бизнеса остается кредитование корпоративных заемщиков, сопровождающееся необходимостью оценки рисков. Ущерб от реализации кредитного риска может быть катастрофическим, особенно в условиях экономических кризисов и их последствий. В этой связи совершенствование методологии оценки и управления кредитным риском является необходимым условием стратегии развития каждого банка. Названными аргументами определяется актуальность диссертационной работы Новиковой Н.Ю., отражающей результаты исследования подходов к оценке кредитного риска корпоративного заемщика российского банка и моделирования его уровня.

В исследовании дана комплексная характеристика сущности, видов, факторов и источников возникновения кредитного риска, на основе чего дополнено определение понятия «кредитный риск». Сформирована схема вариативного подхода к оценке кредитного риска корпоративного заемщика, включающая теоретический, методический и практический контент и выражающая основу авторской научной идеи, практическое применение которой позволит минимизировать потери в случае реализации риска. Корректирующие оценочные факторы расширяют традиционные критерии оценки метриками внешнего влияния и прогнозными показателями, что существенно уточняет результаты диагностики заемщиков. Полученные результаты обладают научной

новизной и приращением научных знаний в теории банковского риск-менеджмента.

Вместе с тем необходимо отметить наличие дискуссионных вопросов по теме исследования. В частности, автором исследуется, главным образом, проблематика оценки заемщика и рисков кредитного проекта на этапе рассмотрения кредитной заявки, тогда как вопрос последующей оценки и мониторинга уровня кредитного риска в процессе всего срока действия кредита проработан недостаточно. Обозначенное замечание не снижает полученных автором результатов диссертационного 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 научной 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 полагаем, что Новикова Наталья Юрьевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4 Финансы.

Заведующий кафедрой финансов и кредита  
ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский  
федеральный университет»,  
д-р экон. наук, профессор

Куницына Наталья Николаевна

20 января 2025 г.

Контактная информация:

ФГАОУ ВО "Северо-Кавказский федеральный университет"

Адрес: 355017 Ставропольский край, г. Ставрополь, Пушкина, д. 1

Телефон: (8652)-330-337

e-mail: kaffin@mail.ru



КОПИЯ УДОСТОВЕРЯЮ:

начальник отдела по  
работе с сотрудниками УКА

ГОРБАЧЕВА