

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 условиях новых вызовов времени и роста неопределенности эффективный банковский риск-менеджмент является определяющим фактором успешной деятельности банка. Существенно возрастает влияние рисков и факторов неопределенности, осложняющих планирование и прогнозирование деятельности как банков, так и предприятий-заемщиков. Оценка кредитных рисков является важной задачей для банков и других финансовых посредников, т.к. некорректная оценка может привести к снижению доверия, сжатию кредитного рынка. В этой связи возрастает роль качественной оценки рисков кредитования отдельных компаний и банковского корпоративного портфеля кредитов в целом, что обуславливает актуальность выбранной соискателем Новиковой Н.Ю. темы диссертационного исследования.

К результатам диссертационной работы, обладающим признаками новизны, можно отнести предложенный автором методический инструментарий оценки кредитного риска корпоративного заемщика банка, основанный на использовании дополнительных корректирующих риск-факторов, что способствует более точной оценке и нивелированию кредитного риска заемщика в условиях нестабильности. Заслуживают особенного внимания представленные автором эконометрические модели зависимости вероятности дефолта компании от ее финансовых метрик и авторского блока риск-факторов, устанавливающие причинно-следственную связь между данными показателями и величиной принятого банком кредитного риска корпоративного заемщика.

Основные результаты исследования опубликованы в 15 научных трудах. Основные положения диссертации докладывались автором и обсуждались на международных и всероссийских конференциях. В целом, структура и логика изложения в автореферате результатов исследования выглядят достаточно обоснованными.


В то же время по материалам автореферата возникли некоторые дискуссионные вопросы, в частности, отмечено отсутствие авторской оценки перспектив действия регуляторных послаблений по вопросам классификации

выданных банковских кредитов, резервирования проблемных ссуд и прочих активов юридических лиц. При этом указанное замечание не снижает ценности полученных результатов 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.

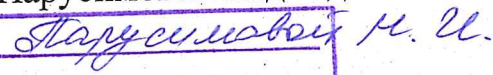
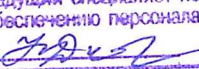

На основании анализа представленного автореферата диссертации на тему «Развитие вариативного подхода к оценке кредитного риска корпоративного заемщика» полагаем, что Новикова Наталья Юрьевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 - Финансы.

Профессор кафедры банковского дела и страхования  
ФГБОУ ВО "Оренбургский  
государственный университет»  
д.э.н., профессор

 Парусимова Надежда Ивановна

20 января 2025 г

Подпись Парусимовой Надежды Ивановны удостоверяю

Подпись:   
завещаю  
Ведущий специалист по документационному  
обеспечению персонала  
 



Контактная информация:

ФГБОУ ВО "Оренбургский государственный университет»

Адрес: 460018, Оренбургская область, г. Оренбург, просп. Победы, д. 13

Телефон: +79619010941

e-mail: parusimni@mail.ru