

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

Кредитный риск является неотъемлемой частью банковской деятельности и заслуживает особого внимания. Методы оценки кредитного риска требуют постоянного совершенствования, что находит свое выражение в постоянно растущем интересе к данной проблеме со стороны банков. В связи с этим особую важность приобретают вопросы выполнения нормативов и формирования надлежащего размера банковского капитала и активов, взвешенных по уровню риска, а также поддержание качественного кредитного портфеля, базирующегося на возвратных кредитах финансово устойчивых компаний и холдингов. Вышесказанное обуславливает значительное развитие аппарата оценки кредитного риска и актуальность темы диссертационного исследования Новиковой Н.Ю.

В процессе написания диссертационной работы автором были изучены методы оценки и регулирования кредитного риска, практикуемые в отечественной и зарубежной банковской практике. Положения, выносимые на защиту, системно обоснованы с научной и практической точек зрения. Среди результатов, отличающихся новизной, следует выделить разработку концепции вариативного подхода к оценке кредитного риска; обоснование корректирующих риск-факторов, влияющих на полноту и качество диагностики корпоративного заемщика, а именно: прогнозный темп роста ВВП, уровень проблемной задолженности в банковском секторе исходя из отрасли заемщика, подверженность отрасли заемщика рискам при негативных макроэкономических сценариях, участие заемщика в программах государственной поддержки бизнеса.

Практическая значимость исследования заключается в разработке методического инструментария, применение которого позволяет оценивать, моделировать и прогнозировать вероятность наступления негативных обстоятельств в деятельности заемщика или в его отрасли, а также комплексно решать задачи повышения эффективности диагностики заемщиков корпоративного бизнес-сегмента.

В числе недостатков диссертационного исследования считаем целесообразным указать отсутствие должного внимания к рискам

кредитования бизнеса собственников кредитных организаций, что явилось одной из основных причин банкротства или санаций банков за прошедшие периоды развития российской банковской системы. Особенно остро эта проблема проявлялась в периоды экономических кризисов, когда спад в реальном секторе сопровождался снижением возможностей собственников по докапитализации банков. В то же время данное замечание не снижает общую высокую оценку работы.

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 рынка  
и финансовых институтов  
ФГБОУ ВО "Новосибирский  
государственный  
университет экономики  
и управления «НИНХ»  
к.э.н., доцент



Протас Нина Геннадьевна

20 января 2025 г

Подпись Протас Нины Геннадьевны удостоверяю



Контактная информация:

ФГБОУ ВО "Новосибирский государственный университет экономики и  
управления «НИНХ»

Адрес: 630099 Новосибирская область, г. Новосибирск,

ул. Каменская, д. 52/1

Телефон: 8-(383) 243-95-03

e-mail: kaf-fri-lab@nsuem.ru



Наталия Юрьевна Протас  
20.01.2025