

РЕЦЕНЗИЯ НА СТАТЬЮ

Автор Илюхина Светлана Викторовна

Название статьи **Формирование подходов к оценке кредитных рисков на основе принципов Базельских соглашений**

Актуальность темы

В связи с вероятностью невыполнения, неполного или несвоевременного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом банка возникает кредитный риск. Кредитный риск в среднем занимает 84% от общего объема рисков банков в мире. Совокупность результатов управления кредитным риском разных банков определяет уровень финансовой стабильности банковской системы. Для обеспечения финансовой стабильности регулятор принимает решения о формате требований микро- и макропруденциального регулирования банков. Они включают подходы из соглашений Базель I–III Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН).

Оценка кредитного риска примерно по трети суммы активов банков в мире зависит от ПВР. В России к 2022 г. ПВР был одобрен для трех банков, на которые приходится около 40% активов банковской системы страны. В 2021 г. Банк России начал обсуждение возможности перехода всех российских системно-значимых банков на ПВР в обязательном порядке. При реализации такого перехода результаты данного исследования станут повсеместно востребованными, приобретут повышенную актуальность. Наложённые в начале 2022 г. санкции усилили актуальность темы исследования, поскольку была отмечена возможность концептуального пересмотра подходов к банковскому регулированию в России, включая пересмотр ПВР.

Научная новизна, значимость работы

Вклад в разработку исследуемой предметной области внесен в работах отечественных и зарубежных ученых, подразделенных в зависимости от профиля их вклада. Разработанными являются способы оценки рисков, моделирования мер риска, выявления детерминант стоимости компаний и банков.

Логичность и последовательность изложения материала Материал изложен логично и последовательно.

Проведение анализа по заявленной проблематике: **анализ проведен в достаточном объеме**

Статистическая обработка материалов (эксперимент): **статистические данные в достаточном объеме.**

Исполнение методов научного познания Использованы методы познания, анализа и синтеза, обобщения научной литературы, систематизации.

Цитируемость научных источников В статье достаточно хорошо проработана теоретико-методологическая база исследования.

Научный стиль изложения, терминология Стиль изложения и терминология соответствуют научному, используется терминология, характерная для данной предметной области.

Соответствие правилам оформления Статья соответствует правилам оформления.

Замечания рецензента (если есть)

Рекомендации к опубликованию (подчеркнуть)		
Публиковать безусловно	Публиковать после доработки/устранения замечаний	Отклонить (обосновать)

Логичность и последовательность изложения материала

Рецензент: Тимчук Оксана Григорьевна – к.э.н., доцент кафедры «Экономики и цифровых бизнес-технологий». Иркутский национальный исследовательский технический университет