

В диссертационный совет ДМ 212.188.09 при
ФГБОУ ВПО «Пермский национальный
исследовательский политехнический университет» и
ФГБОУ ВПО «Пермский государственный
национальный исследовательский университет»

ОТЗЫВ

кандидата экономических наук,
Морыженковой Натальи Владимировны
на автореферат диссертационной работы
Кривоносковой Екатерины Константиновны

«Разработка методов прогнозирования и анализа кредитных и инвестиционных рисков с применением фрактальных и мультифрактальных характеристик»,
представленной на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики»

Актуальность темы диссертационного исследования Кривоносковой Е.К. обусловлена рядом проблем, связанных с корректностью составления прогнозов при проведении оценки инвестиционных рисков на финансовых рынках: вопрос прогнозирования кризисных явлений экономических систем в условиях нестабильной экономической ситуации безусловно важен. В сфере кредитования на фоне экономического кризиса остро встает проблема качества оценки кредитных рисков, в связи с чем актуальным становится вопрос оценки степени стабильности показателей деятельности заемщика.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии инструментов фрактальной и мультифрактальной теории в направлении оценки рисков. Одним из достоинств диссертационной работы является инструментальная реализация теоретических разработок, представленных автором: программный комплекс направлен на прогнозирование критических состояний отраслей и предприятий, представляющий собой систему поддержки принятия решений с учетом экономических рисков, предназначенный для принятия инвестиционных и кредитных решений. Практическая значимость подтверждена востребованностью в решении поставленных автором задач, о чем свидетельствует внедрение результатов диссертационной работы в банковской структуре – ОАО «Сбербанк России». Кроме того, разработанные автором решения могут быть использованы инвестиционными компаниями при работе на финансовых рынках.

Однако, по работе можно высказать ряд замечаний:

1. Диссертационная работа приобрела бы большее практическое значение, если бы автор более подробно описала, каким образом результаты, получившиеся при анализе фрактальной стабильности, отражаются в рейтинге заемщика при оценке кредитного риска банком.
2. В автореферате не указаны регистрационные данные программного комплекса, разработанного автором.

Указанные недостатки не снижают научной и практической ценности проведенного автором исследования.

Автореферат и список опубликованных автором трудов позволяют сделать вывод, что диссертационная работа Кривоносовой Екатерины Константиновны представляет собой законченное научно-квалификационное исследование и отвечает требованиям ВАК РФ, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики».

К.э.н. по специальности 08.00.10,
Кафедра «Банковское и страховое дело»
ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления»

Наталья Владимировна Морыженкова

Подпись Морыженковой Н.В. заверяю

*в.р. все
кадров*



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет управления»

Адрес: 109542 Москва, Рязанский проспект, дом 99

Телефон: +7(495)371-98-33

Электронная почта: inf@guu.ru