

В диссертационный совет Д 999.165.02
на базе Пермского национального
исследовательского политехнического
университета и Пермского
государственного национального
исследовательского университета

ОТЗЫВ

на автореферат диссертационной работы
ВАСИЛЬЕВОЙ ЕКАТЕРИНЫ ЕЛИСЕЕВНЫ
на тему «**Моделирование комплексной оценки кредитного риска
банковской деятельности в регионах РФ**»,
представленной на соискание ученой степени кандидата экономических
наук по специальности 08.00.13 – Математические и инструментальные
методы экономики

Серия финансовых кризисов в различных странах начиная с 90-х годов прошлого столетия изменила международную банковскую систему и подтвердила актуальность изучения темы кредитного риска как основополагающего риска банковской деятельности. Существующие модели оценки кредитного риска в банковской деятельности в настоящий момент сосредоточены на микроуровне: на оценке кредитоспособности заёмщика, на прогнозировании потерь по выданным кредитам и расчёте величины необходимых резервов, на соответствии величины капитала банка принимаемому риску. При этом не учитываются особенности формирования банковского сектора России и кредитного риска как мезо- и макро-категории регионального уровня. В этой связи, решаемая автором задача является весьма актуальной. Поставленная цель и задачи диссертационного исследования являются обоснованными.

Структура работы выстроена логично, соответствует поставленной цели и задачам.

Работа обладает научной новизной, имеет теоретическую значимость. В частности, следует отметить следующие результаты, полученные автором:

1. Предложенная автором модель оценки регионального уровня кредитного риска банковской деятельности предполагает получение комплексной оценки регионального кредитного риска банковской деятельности, основанной на учёте как показателей развития банковской системы, так и уровня нарушений заёмщиками кредитной дисциплины в регионах РФ.
2. Алгоритм агрегирования параметров риска предполагает использование методов математической статистики и позволяет избежать субъективизма экспертных мнений в процедуре оценки, что повышает достоверность результатов.
3. На основе методов кластерного анализа, а также искусственных нейронных сетей выделены категории мульти- и многофилиальных банков в банковской системе РФ, играющих значительную роль в формировании рынка банковских услуг, характеризующегося значительной территориальной и институциональной концентрацией.

Практическая значимость результатов диссертационной работы подтверждается тем, что разработанное в рамках исследования программное обеспечение «Оценка кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ»

решает задачи автоматизации сбора статистических данных с сайтов Банка России и Федеральной службы государственной статистики и их обработки. Полученные результаты представляются в форме, подходящей для дальнейшего использования заинтересованными лицами.

Достаточно высоко оценивая автореферат представленной работы, необходимо сделать замечание. В автореферате не представлена информация о существующих на данный момент методах комплексной оценки территориального (в том числе регионального) уровня кредитного риска банковской деятельности, что затрудняет оценку новизны предложенного автором подхода, его преимуществ. Следовало бы включить в автореферат (хотя бы кратко) данные, которые позволили бы сопоставить результаты применения существующих методов и средств, предложенных автором.

Данное замечание не снижает значения полученных в ходе диссертационного исследования результатов.

Диссертационная работа на тему «Моделирование комплексной оценки кредитного риска в регионах РФ» выполнена на актуальную тему, носит законченный характер, обладает научной новизной и практической значимостью для выбранной автором области исследований. Работа полностью соответствует требованиям ВАК, предъявляемым к кандидатским диссертациям, представленным на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики, а ее автор – Васильева Екатерина Елисеевна – заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук.

Доцент кафедры высшей математики Пермского филиала федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики" (НИУ ВШЭ – Пермь), кандидат физико-математических наук по специальности 05.13.18 – Математическое моделирование, численные методы и комплексы программ (тема диссертации: Математические модели и методы статистического анализа случайных показателей, имеющих распределение, отличное от нормального), доцент

Адрес: 614070, г. Пермь, ул. Техническая, 22, к. 315.

Телефон: +7 (342) 205-52-45.

E-mail: mradionova@hse.ru, <https://www.hse.ru/org/persons/202336>

Радионова Марина Владимировна

« _____ » _____ 2017 г.

Подпись М.В. Радионовой удостоверяю

Начальник отдела кадров НИУ ВШЭ – Пермь

И.Н. Калявина

_____ 2017 г.