

В диссертационный совет
Д 999.165.02
на базе ФГБОУ ВО «Пермский
национальный исследовательский
политехнический университет» и
ФГБОУ ВО «Пермский
государственный национальный
исследовательский университет»

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Васильевой Екатерины Елиссеевны
«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**

Актуальность диссертационной работы Васильевой Е.Е. обусловлена тем, что современная специфика банковского сектора РФ определяется высоким уровнем территориальной и институциональной концентрации, что предполагает формирование структуры рынка банковских услуг крупными банковскими учреждениями с центром в г.Москва и широкой сетью филиалов и подразделений на региональном уровне. В сложившихся условиях особое значение приобретает оценка условий деятельности банков, в том числе уровень кредитного риска, в регионах РФ. Автор понимает это и соответственно формулирует цели и задачи исследования, связанные с разработкой методов комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ для повышения обоснованности управленческих решений и повышения эффективности деятельности коммерческих банков.

Особо следует отметить следующие аспекты диссертационного исследования:

- на основе методов кластерного анализа и нейронных сетей предложена типология российских банков, имеющих филиалы и подразделения, уточняющая структуру банковской системы РФ как объекта исследования и обосновывающая необходимость моделирования показателя для комплексной оценки кредитного риска в регионах РФ;

- использован подход к формированию комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ, предполагающий использование объективных методов математической статистики, и позволяющий избегать субъективизма, связанного с использованием экспертных оценок в процессе формирования рейтинговых показателей;

- учтена нестационарность процесса изменения риска во времени и предложен метод комплексного исследования и оценки регионального кредитного риска банковской деятельности с использованием статических и динамических характеристик оценки.

Выводы автора достаточно аргументированы и подтверждаются сходимостью результатов оценки с альтернативными показателями, характеризующими региональный уровень кредитного риска в банковской системе РФ, что позволяет положительно характеризовать настоящее диссертационное исследование. Необходимо отметить также тот факт, что отдельные положения диссертации нашли практическое применение в банковской деятельности.

Несмотря на достоинства, на основе автореферата данной работы можно отметить необходимость ряда дополнительных комментариев. Так, целесообразно было бы более подробно рассмотреть порядок и результаты реализации алгоритма построения нечеткой модели оценки риска в среде MathLab. В целом, отмеченный недостаток не влияет на положительную оценку работы.

Диссертационная работа соответствует критериям, установленным Положением о присуждении ученой степени, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013г. №842, а его автор Васильева Е.Е. заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук, специальность 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики.

Профессор
кафедры бизнес-информатики и математического моделирования,
доктор технических наук,
профессор _____ Бойченко Олег Валериевич

09.11.2017

Институт экономики и управления (структурное подразделение)
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И.
Вернадского»

295015, Российская федерация, Республика Крым, г. Симферополь, ул.
Севастопольская, 21/4
(3652)27-05-65
mail.ieu.cfiv.ru

Подпись заверена:
Заместитель директора по научно-исследовательской работе
Доктор экономических наук, профессор _____ В.Е. Реутов