

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

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

Современные подходы к оценке кредитного риска в банковской деятельности в настоящий момент сосредоточены главным образом в области деятельности отдельных кредитных организаций: оценка кредитоспособности заемщика, достаточности капитала банка, величине резервов на возможные потери по ссудам и т.д., при этом вопросам региональной неоднородности банковской системы и кредитному риску ее деятельности уделяется недостаточное внимание исследователей. Предложенная автором модель оценки регионального уровня кредитного риска банковской деятельности является весьма актуальной.

Среди достоинств работы необходимо отметить следующие:

1) предложенная комплексная модель оценки регионального уровня кредитного риска деятельности банковских учреждений использует в своем алгоритме методы математической статистики и свободна от субъективных экспертных оценок, свойственных рейтинговым оценкам в целом;

2) представляется оригинальным подход к формированию оценки регионального кредитного риска банковской деятельности, основанный на интегрировании региональных показателей развития банковской системы и уровня нарушений заемщиками кредитной дисциплины в регионах РФ;

3) выделение на основе методов кластерного анализа и нейронных сетей мульти- и многофилиальных банков в банковской системе РФ позволило описать их математически на основе среднего числа филиалов и подразделений; формализация указанных категорий является основой для дальнейшего изучения особенностей деятельности мульти- и многофилиальных банков с учетом их значительной роль в формировании рынка банковских услуг в условиях высокой территориальной и институциональной концентрации банковской деятельности.

Работа логично выстроена, ее содержание соответствует поставленным целям и задачам. В целом, содержание автореферата позволяет оценить работу как состоявшееся исследование.

Разработанное в рамках исследования программное средство для ЭВМ определяет практическую значимость результатов диссертационной работы и может быть использовано в деятельности заинтересованных лиц.

Достаточно высоко оценивая результаты представленной работы, необходимо сделать следующие замечания:

1) автором не указано насколько часто необходимо проводить оценку адекватности полученной модели;

2) в автореферате отсутствует сопоставление результатов реализации модели с результатами применяемых в настоящий момент рейтинговых моделей территориального кредитного риска, что не позволяет сделать вывод, является ли предложенный подход лучше используемых и по каким параметрам.

Отмеченные недостатки не снижают ценности проведенного научного исследования и полученных результатов, а также не влияют на итоговую положительную оценку, их устранение способствовало бы повышению качества работы.

Диссертационная работа Васильевой Екатерины Елисеевны является самостоятельным законченным научным трудом, посвященным решению актуальных задач экономико-математического моделирования комплексной региональной оценки кредитного риска банковской деятельности. Работа выполнена на высоком научном уровне, обладает научной новизной, имеет теоретическую и практическую значимость и соответствует требованиям ВАК, предъявляемым к кандидатским диссертациям.

Институт экономики Национальной академии наук Беларуси
220072, г. Минск, ул. Сурганова, 1, корп. 2
тел. +375 17 284-09-21; minres@economics.basnet.by

Заведующий сектором,
кандидат технических наук __

11

__Цилибина Валентина Михайловна

21 ноября 2017 г.

