

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**

В современной банковской сфере большую значимость приобретает развитие подходов к эффективной системе оценки кредитных рисков. Существующие модели оценки кредитного риска в банковской деятельности сосредоточены главным образом на микро-уровне, в области риск-менеджмента отдельных кредитных организаций. При этом банковские организации, национальный регулятор в лице Банка России и органы государственной власти заинтересованы в наличии инструмента оценки кредитного риска на мезо-уровне банковской системы для справедливой оценки сложившегося уровня территориального кредитного риска, повышения эффективности функционирования региональных экономических, в том числе финансовых, систем и обеспечения устойчивости национальной банковской системы в целом.

Существенным достоинством данного исследования является предложенная автором экономико-математическая модель комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ, позволяющая на основе объективных методов математической статистики оценить сложившийся уровень территориального кредитного риска. Получаемая в результате реализации модели комплексная оценка риска свободна от субъективных экспертных оценок, свойственных рейтинговым оценкам.

Оригинальный подход к формированию оценки регионального кредитного риска банковской деятельности, основанный на интегрировании показателей развития банковской системы и уровня нарушений заемщиками кредитной дисциплины в регионах РФ, дает возможность оценки риска на основе консолидации характеристик субъектов, его формирующих.

Выделение на основе методов кластерного анализа и нейронных сетей мульти- и многофилиальных банков в банковской системе РФ позволило формализовать данные категории, что является основой для дальнейшего изучения особенностей их деятельности в условиях высокой территориальной и институциональной концентрации национальной банковской системы.

Практическая значимость предложенной модели определяется возможностью ее применения в профессиональной деятельности заинтересованных лиц: кредитных организаций, органов государственной власти

и Банка России. Разработанная в рамках проведенного исследования программа для ЭВМ может быть успешно использовано в деятельности лиц, заинтересованных в оценке территориального кредитного риска, и также характеризует практическую значимость диссертационной работы.

В целом, работа логично выстроена, ее содержание соответствует поставленным целям и задачам.

Достаточно высоко оценивая результаты представленной работы, в качестве замечания необходимо отметить отсутствие в работе сопоставления полученных в результате реализации модели оценок с результатами применяемых в настоящий момент рейтинговых моделей территориального кредитного риска.

Отмеченный недостаток не снижает ценности проведенного научного исследования и полученных результатов, а также не влияет на итоговую положительную оценку.

Научные положения, сформулированные в диссертации, докладывались и получили одобрение на международных и всероссийских научных конференциях, нашли отражение в научных работах автора, среди которых 9 статей в журналах, рекомендованных ВАК при Министерстве образования и науки РФ, что свидетельствует об обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Теоретический уровень, научная и практическая значимости проведенного исследования позволяют считать, что диссертационная работа является самостоятельным законченным научным трудом, содержит решение актуальной экономической задачи, соответствует критериям Положения о присуждении ученых степеней, предъявляемым к кандидатским диссертациям. Автор работа Васильева Екатерина Елисеевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – математические и инструментальные методы экономики.

Старший научный сотрудник
ФГБУН «Федеральный исследовательский центр
комплексного изучения Арктики имени
академика Н.П. Лаверова Российской академии наук»,
кандидат экономических наук,
доцент

 Чижова Людмила Александровна

11 декабря 2017г.

163000 г. Архангельск,
Наб. Северной Двины, д.23,
8(8182)28-76-36,
E-mail: dirnauka@fciarctic.ru

Личную подпись Чижовой Л.
учёный секретарь ФГБУН ФЦ

 Горбова Н.С.