

Отзыв научного руководителя

на диссертационную работу Екатерины Елисеевны Васильевой на тему «Моделирование комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 - «Математические и инструментальные методы экономики»

Васильева Е.Е. с отличием окончила Пермский государственный технический университет в 1998 г. по специальности «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)». По окончании университета на протяжении 11 лет успешно работала в финансовом секторе экономики: в банке и в лизинговых компаниях. С 2010 г. Васильева Е.Е. ведет педагогическую деятельность в качестве старшего преподавателя кафедры «Экономика и финансы» Пермского государственного технического университета, окончила заочную аспирантуру ПНИПУ.

На протяжении своей практической и научной деятельности Васильева Е.Е. занимается изучением темы кредитного риска. В течение последних 5 лет она углубленно исследует вопросы оценки кредитного риска в банковской деятельности. Результаты ее исследований опубликованы более чем в 20 научных работах, в том числе в 9 научных статьях в журналах, рецензируемых ВАК, получено свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ, завершена и представлена к защите диссертация.

Научная работа Е.Е. Васильевой посвящена решению актуальной проблемы моделирования кредитного риска в регионах. От достоверности оценки такого риска зависит эффективность решений, принимаемых в сфере банковской деятельности. Как известно, уровень кредитного риска определяет достаточность собственного капитала банка и объем формируемых резервов на возможные потери по ссудам, а статистические данные Банка России демонстрируют значительный рост доли «плохих»

кредитов в структуре кредитного портфеля российских коммерческих банков. Специфика банковского сектора РФ выражается в формировании рынка банковских услуг за счет крупных кредитных организаций с центром в г.Москва и сетью филиалов. Таким образом существует потребность в совершенствовании методов оценки кредитного риска с учетом этого фактора.

В диссертационной работе представлены результаты исследовательской работы автора в области комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах России. Автором был разработан комплексный показатель оценки такого риска, проведено исследование региональной структуры банковской системы на основе многокритериального подхода, выполнен кластерный анализ пространства параметров кредитного риска в регионах с учетом статических и динамических характеристик, создано специализированное программное средство для автоматического сбора статистических данных и формирования оценки регионального кредитного риска. Полученные результаты вносят вклад в решение проблемы построения рейтинговых оценок, свободных от экспертного субъективизма. Положенная в основу модель отличается тем, что позволяет учитывать нестационарность процесса и зависимость риска от времени. Разработанное программное средство поддерживает сбор статистической информации в автоматическом режиме, визуализацию результатов анализа и хранение их в удобном формате, что повышает качество принимаемых решений.

В ходе работы над диссертацией Е.Е. Васильева в полной мере овладела методологией научного исследования, приемами постановки и решения сложных задач, включая и прикладные аспекты, и проявила себя как квалифицированный специалист, в процессе решения научных задач продемонстрировала творческий подход и хороший уровень анализа. Основные положения диссертации докладывались на научных конференциях и отражены в научных публикациях. Автор имеет

свидетельство об официальной регистрации программы для ЭВМ. Результаты диссертационной работы используются в учебном процессе на кафедре экономики и финансов в ПНИПУ, а также внедрены в практику деятельности Банком Пермь (АО). В процессе дальнейших исследований автору рекомендуется развитие системы принятия решений и расширение онтологии влияющих на кредитные риски факторов.

Диссертация Е.Е. Васильевой является законченным самостоятельным актуальным научным исследованием, которое отличается новизной и имеет практическую значимость, содержит решение важных прикладных задач и отвечает требованиям, предъявляемым ВАК РФ к кандидатским диссертациям по специальности 08.00.13 «Математические и инструментальные методы экономики». Е.Е. Васильева заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук.

Научный руководитель,

профессор кафедры информационных технологий и автоматизированных систем ФГБОУ ВО «Пермский национальный исследовательский политехнический университет», доктор экономических наук



Долгова Елена Владимировна



Долговой Е.В.

ЗАВЕРЯЮ:

секретарь ПНИПУ

Чуф В.И. Макаревич

20__ г.