

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

ОТЗЫВ

**официального оппонента кандидата экономических наук
Ивлиева Сергея Владимировича на диссертационную работу
Васильевой Екатерины Елисеевны «Моделирование
комплексной оценки кредитного риска банковской
деятельности в регионах РФ», представленную на соискание
учёной степени кандидата экономических наук по
специальности 08.00.13 – «Математические и
инструментальные методы экономики»**

Актуальность темы исследования.

В современных экономических условиях одним из значимых институтов, формирующих уровень развития государства, является национальная банковская система. Успешная и устойчивая деятельность банковской системы является одним из приоритетов в достижении социальной и экономической стабильности. Определяющим риском банковской деятельности является кредитный риск. Адекватная оценка и дальнейшее успешное управление кредитным риском обеспечивает повышение эффективности деятельности и финансовой устойчивости банковской системы и, как следствие, - является фактором стабильности государственной экономики.

Существующие подходы к оценке кредитного риска в банковской деятельности в настоящий момент сосредоточены главным образом в области оценки рисков отдельных субъектов банковской системы в части

оценки достаточности капитала банка, величине резервов на возможные потери по ссудам, кредитоспособности заемщика, В то время как характерный для России высокий уровень территориальной и институциональной концентрации банковского сектора в условиях значительной региональной неоднородности обуславливает значимость интегральной оценки кредитного риска на региональном уровне.

Автор диссертации предлагает подход к формированию интегральной оценки кредитного риска банковской деятельности в различных регионах страны. Такая оценка является востребованной как в деятельности отдельных кредитных учреждений, так и для национального регулятора банковской системы в лице Банка России, органов государственной власти федерального и регионального уровней, а также частных инвесторов.

Таким образом, тема диссертационной работы Васильевой Екатерины Елисеевны, посвященной моделированию комплексной оценки кредитного риска в регионах России, является актуальной и востребованной в настоящее время.

Степень обоснованности научных положений и выводов диссертационной работы.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций определяется логикой исследования, применением методов системного анализа, экономико-математического моделирования, взаимосвязью выдвинутой цели и локальных задач, решение которых позволило сформировать новые подходы к построению моделей оценки кредитного риска.

Диссертантом изучены и проанализированы результаты теоретических и прикладных исследований, посвященные вопросам моделирования кредитного риска и особенностям деятельности банков в регионах РФ. Автор профессионально и корректно использует известные общенаучные, математические и экономико-математические методы.

Результаты диссертации в достаточном объеме опубликованы в 22 научных работах автора, в том числе 9 публикаций в рецензируемых изданиях, входящих в список ВАК, а также прошли апробацию на научных конференциях и семинарах.

Обоснованность полученных результатов обеспечивается использованием современных методик проведения исследований. Выдвинутые автором диссертации положения основываются на известных достижениях фундаментальных и прикладных научных дисциплин в области управления рисками и банковского дела.

Результаты исследования, их научная новизна и значимость.

Анализ содержания рецензируемой работы свидетельствует о том, что она является самостоятельным и завершенным исследованием, в котором получили развитие методы формирования комплексной оценки кредитного риска в регионах РФ.

Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 151 источник, и 14 приложений. Текст работы представлен на 188 страницах, включает 40 иллюстраций, 35 таблиц.

Структура диссертационного исследования имеет внутреннее единство и элементы новизны, свидетельствующие о личном вкладе автора в науку. Автор корректно использует известные научные методы обоснования полученных результатов, выводов и рекомендаций.

Научные положения, выводы и результаты, приведенные в диссертационной работе, соответствуют паспорту специальности ВАК РФ 08.00.13 «Математические и инструментальные методы экономики» по следующим пунктам: 1.4. Разработка и исследование моделей и математических методов анализа микроэкономических процессов и систем: отраслей народного хозяйства, фирм и предприятий, домашних хозяйств, рынков, механизмов формирования спроса и потребления, способов количественной оценки предпринимательских рисков и обоснования

инвестиционных решений; 2.6. Развитие теоретических основ методологии и инструментария проектирования, разработки и сопровождения информационных систем субъектов экономической деятельности: методы формализованного представления предметной области, программные средства, базы данных, корпоративные хранилища данных, базы знаний, коммуникационные технологии.

Научная новизна диссертационной работы состоит в следующем.

Во-первых, автор диссертации на основе объективных методов математической статистики разработал оригинальную экономико-математическую модель комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ. По сравнению с существующими рейтинговыми моделями, предложенная модель позволяет формировать комплексные оценки риска, свободные от субъективизма экспертных оценок на основе комплексной характеристики уровня нарушений кредитной дисциплины и уровня развития банковской системы в регионах РФ (глава 1, параграф 1.3, стр.44-53; глава 2, параграфы 2.1, 2.2, стр.54-77).

Во-вторых, в диссертации на основе экономико-математических методов дескриптивного и кластерного анализа разработан метод комплексного исследования региональной структуры банковской системы РФ в соответствии с величиной и характером изменения кредитного риска, отличающийся от существующих возможностью учитывать нестационарность процесса изменения риска во времени (глава 3, параграфы 3.1, 3.2, стр.86-110).

Наконец, в работе создано авторское программное средство для ЭВМ «Оценка кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ», предназначенное для автоматизации процесса сбора статистических данных из интернет-источников и формирования на их основе комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах России, включающее визуальные средства графического представления результатов оценки и обеспечивающее получение и хранение результатов оценки в формате,

пригодном для дальнейшего использования в деятельности субъекта, осуществляющего оценку (глава 3, параграф 3.3, стр.110-117).

В целом, диссертационная работа Васильевой Екатерины Елисеевны представляет собой законченную самостоятельную научно-квалификационную работу, которая вносит вклад в решение важной народно-хозяйственной проблемы формирования адекватной комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ.

Теоретическая значимость и практическое использование результатов исследования.

Характер полученных результатов свидетельствует об их ценности для развития экономической теории и практики. Результаты диссертационного исследования применены в качестве дополнительных инструментов в процессе оценки и управления рисками Банка Пермь (АО).

Считаю, что результаты, полученные в процессе диссертационной работы, могут представлять интерес для органов государственной власти Российской Федерации и Банка России в части обоснования и анализа принимаемых решений, влияющих на социально-экономическое развитие страны и деятельность национальной банковской системы.

Результаты исследования применяются в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Пермский национальный исследовательский политехнический университет» по дисциплинам «Управление рисками», «Банковское дело» и «Экономика».

Замечания по диссертационной работе.

Наряду с отмеченными положительными моментами в работе имеется ряд дискуссионных моментов.

1. Хотелось бы уточнить, чем обоснован выбор параметров для формирования показателей уровня кредитного риска и развития банковской системы в регионах РФ в лингвистической оценке кредитного риска?

2. Могут ли предложенные соискателем модели оценки кредитного риска использоваться в условиях финансового кризиса, характеризующегося изменением в поведении значительного числа заемщиков и кредиторов?

Перечисленные замечания носят дискуссионный характер и не умаляют значения, полученных в процессе исследования результатов.

Соответствие диссертации и автореферата требованиям ВАК.

Диссертация и автореферат выполнены в соответствии с требованиями по их построению, структуре и оформлению, отвечают основным положениям ВАК. Автореферат и публикации по теме исследования в полной мере отражают содержание диссертации и положения, выносимые на защиту. Диссертационная работа написана грамотно, содержит хорошо оформленные рисунки и таблицы, оставляет общее благоприятное впечатление. Работа логично выстроена и носит завершённый характер. Главы работы последовательно обеспечивают решение поставленных задач.

Опубликованные соискателем работы и автореферат полностью отражают содержание диссертации. Оформление диссертации и автореферата соответствует требованиям.

По научному содержанию и форме изложения материала диссертационное исследование полностью соответствует требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. №842, предъявляемым к кандидатским диссертациям.

Общая оценка диссертационной работы.

Работа Васильевой Екатерины Елисеевны представляет собой самостоятельное исследование, выполненное на актуальную тему на высоком профессиональном уровне. Работа имеет теоретическую и практическую значимость, обладает научной новизной; автор опирается на актуальные теоретико-методологические подходы и современные методы анализа и обработки данных.

Диссертационная работа на тему «Моделирование комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ» соответствует паспорту специальности 08.00.13 и критериям Положения о присуждении ученых степеней, а ее автор, Васильева Екатерина Елисеевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 «Математические и инструментальные методы экономики».

Официальный оппонент

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры информационных систем
и математических методов в экономике
ФГБОУ ВО «Пермский государственный
национальный исследовательский университет»

Л

Ивлиев Сергей Владимирович _____

«01» 12 2017 г.

Пермь, ул. Букирева, 15
Тел. (342) 2396-266
ivliev@econ.psu.ru

Подпись за



*доцент ФЭИИУ
Е. П. Антонова*