

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научной работе ФГБОУ ВО
«Балкирский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «БГУ»), доктор химических наук

Захаров Вадим Петрович

» 11 2017 г.

ОТЗЫВ

ведущей организации

на диссертацию Васильевой Екатерины Елисеевны

«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»

Актуальность темы диссертации

Эффективное и устойчивое функционирование банковской системы государства является одним из важных условий его экономической безопасности и развития. В условиях высокой институциональной и территориальной концентрации банковской системы России обеспеченность территории страны банковскими услугами достигается, главным образом, за счет широкой сети банковских филиалов и подразделений. Функционирование филиалов и подразделений в условиях значительной региональной неоднородности обусловило необходимость детальной оценки и учета кредитного риска банковской деятельности в регионах как основного риска в банковской деятельности.

Разработанная автором на основе объективных методов формирования экономико-математическая модель оценки кредитного риска банковской деятельности может быть использована коммерческими банками РФ для осуществления анализа, оценки, мониторинга и управления кредитным риском; Центральным банком РФ в процессе его деятельности по

повышению устойчивости и эффективности национальной банковской системы.

Актуальность диссертационной работы Васильевой Екатерины Елисеевны обусловлена научно-практической важностью развития моделей и методов оценки кредитного риска на основе современных математических методов и информационных технологий. Таким образом, диссертация Е.Е. Васильевой затрагивает актуальную проблему, существующую сегодня в экономике России, этим определяется практическая ценность работы.

Автор диссертации разработал оригинальную экономико-математическую модель комплексной оценки кредитного риска в регионах России, основанную на объективных методах математической статистики, что обеспечивает ее свободу от субъективности экспертных оценок в процессе формирования. На основе результатов исследования возможностей применения предложенной модели, автор предлагает инструментарий для многокритериального анализа и оценки кредитного риска с учетом характеристик изменения показателя риска во времени; осуществляет анализ региональной дифференциации кредитного риска банковской деятельности в России и предлагает метод анализа региональной структуры национальной банковской системы по величине кредитного риска с учетом его изменения во времени. Указанные результаты позволяют повысить эффективность инвестиционной деятельности коммерческих банков и обоснованность принятия решений национальным регулятором в лице Банка России в области обеспечения устойчивости, развития и регулирования банковской системы России. Данные результаты определяют научно-практическую ценность работы.

Исходя из актуальности темы, автор сформулировал цель диссертационной работы, грамотно и логично декомпозировал цель работы на задачи исследования, которые нашли отражение в структуре и содержании диссертационного исследования.

Научная новизна, обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации. Соответствие паспорту специальности ВАК РФ.

Новизна научной работы заключается в следующем.

1. Разработана на основе объективных методов математической статистики оригинальная экономико-математическая модель комплексной

оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ, позволяющая в отличие от существующих рейтинговых моделей формировать комплексные оценки риска, свободные от субъективизма экспертных оценок (п.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.* Глава 1. Параграф 1.3. Стр.44-53. Глава 2. Параграфы 2.1, 2.2. Стр.54-77).

2. Разработан на основе экономико-математических методов дескриптивного и кластерного анализа метод многокритериального 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 (п.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.* Глава 3. Параграфы 3.1, 3.2. Стр.86-110).

3. Разработано и зарегистрировано уникальное программное средство для ЭВМ «Оценка кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ», предназначенное для автоматизированного 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. (Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2017616167 от 02 июня 2017 г.) (п.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. Глава 3. Параграф 3.3. Стр.110-117).

Научная аргументация и обоснованность положений базируется на анализе трудов отечественных и зарубежных авторов, касающихся различных аспектов работы, таких как вопросы моделирования оценок кредитного риска, комплексных (рейтинговых) оценок. Результаты исследования основываются корректным теоретическим обоснованием приведенных утверждений. Результаты подтверждены исследованиями, проведенными с использованием реальных статистических данных экономико-социального положения регионов России.

В работе автор использует методы системного анализа, экономико-математического моделирования, теории вероятностей, математической статистики, нечетких множеств, нейронных сетей и кластерного анализа, средства разработки программных продуктов.

Достоверность работы обеспечивают информационные источники, взятые за основу, а именно: официальные данные Федеральной службы государственной статистики и Банка России. Таким образом, автор провел глубокое исследование научной и статистической литературной базы, различные аспекты которой нашли отражение в результатах работы.

Значение полученных результатов для науки и практики

Результаты работы имеют важное теоретическое и практическое значение. Теоретическая значимость работы состоит в предложенном подходе к моделированию комплексного показателя кредитного риска банковской деятельности в регионах России на основе объективных методов формирования. Заслуживают внимания также результаты применения данного показателя для оценки региональной дифференциации кредитного риска и формирования структуры национальной банковской системы.

Рекомендации по использованию

Разработанное автором программное средство для автоматизации процесса формирования комплексной оценки риска, может быть использовано в коммерческой деятельности банков, а также в деятельности государственных институтов в области регулирования банковской системы РФ.

Результаты работы апробированы в сфере коммерческой банковской деятельности, а именно: подходы к формированию комплексной оценки кредитного риска на основе компонентного состава его логической структуры и учета характеристик изменения показателя риска во времени используются в деятельности Банк Пермь (АО).

По теме работы опубликовано 9 научных работ в изданиях, входящих в список, определенный Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки Российской Федерации.

Отдельно стоит отметить, что в результате выполнения диссертационной работы получено свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ.

В целом, положительно оценивая выполненную работу, отмечаем, что работа выиграла бы при устранении ряда **замечаний**:

1. В работе осуществлен анализ ряда существующих моделей оценки территориального кредитного риска, однако, не объяснены основания выбора для анализа именно этих моделей.

2. Экономико-математическая модель комплексной оценки риска реализована на фактических статистических данных за период 2 года, хотя было бы полезно установить более долгосрочный период оценки.

3. Представленные в работе результаты оценки риска изложены в табличном виде, в то время как было бы нагляднее сопроводить их диаграммами.

4. При фазификации параметров модели используются треугольные функции принадлежности, при этом не приводится сравнение результатов их применения с использованием других видов функций принадлежности.

Заключение

Диссертация Васильевой Екатерины Елисеевны на соискание ученой степени кандидата экономических наук является выполненной на высоком уровне научно-квалификационной работой, в которой достигается цель моделирования комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ на основе объективных методов математической статистики, по научной специальности 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики и соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, предъявляемым к кандидатским

диссертациям. Васильева Екатерина Елисеевна заслуживает присуждения степени кандидата экономических наук.

Отзыв подготовила доктор экономических наук, профессор Бахитова Раиля Хурматовна. Отзыв заслушан и одобрен на заседании кафедры математических методов в экономике ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет» (протокол № 4 от «3» ноября 2017г.).

Заведующий кафедрой
математических методов в
экономике ФГБОУ ВО
«Башкирский государственный
университет», доктор
экономических наук, профессор


_____ Бахитова Р.Х.

Адрес ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»:
Россия, 450076, г.Уфа, ул. Заки Валиди, д. 32
Тел.: (347) 229-96-06
E-mail: kaf_mme@mail.ru




Знний секретарь

1 / 3 заседание _____ 2017