

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 999.165.02,
созданного на базе Федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования «Пермский национальный исследовательский
политехнический университет» и Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования «Пермский государственный
национальный исследовательский университет»,
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук

аттестационное дело № _____
решение диссертационного совета от 19 декабря 2017 г. № 17
о присуждении Васильевой Екатерине Елисеевне, гражданке России,
ученой степени кандидата экономических наук

Диссертация «Моделирование комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ» по специальности 08.00.13 «Математические и инструментальные методы экономики» принята к защите 17 октября 2017 г. (протокол заседания № 15) диссертационным советом Д 999.165.02 на базе на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Пермский национальный исследовательский политехнический университет» Министерства образования и науки Российской Федерации (614990, г. Пермь, ул. Комсомольский пр., 29) и Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет» Министерства образования и науки Российской Федерации (614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15) по приказу Минобрнауки России №470/нк от 23.07.2014 г.

Соискатель Васильева Екатерина Елисеевна, 1976 года рождения, в 1998 году окончила Пермский государственный технический университет, в 2013 году окончила аспирантуру заочной формы обучения в Пермском национальном исследовательском политехническом университете, работает старшим преподавателем кафедры «Экономика и финансы» Пермского национального исследовательского политехнического университета.

Диссертация выполнена на кафедре «Информационные технологии и автоматизированные системы» Пермского национального исследовательского политехнического университета.

Научный руководитель - Долгова Елена Владимировна, доктор экономических наук, профессор кафедры «Информационные технологии и автоматизированные системы» Пермского национального исследовательского политехнического

университета.

Официальные оппоненты:

Летчиков Андрей Владимирович, доктор физико-математических наук, профессор, заведующий кафедрой математических методов в экономике Института экономики и управления ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»,

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

дали положительные отзывы о диссертации.

Ведущая организация - ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», г.Уфа, в своем положительном отзыве, подписанном заведующей кафедрой математических методов в экономике, доктором экономических наук, профессором Бахитовой Раилей Хурматовной и утвержденном проректором по научной работе, доктором химических наук, профессором Захаровым Вадимом Петровичем, указала, что диссертационная работа Васильевой Екатерины Елисеевны 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 специальности 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики», диссертационная работа соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук.

Соискатель имеет 22 опубликованные работы по теме диссертации, из них в ведущих рецензируемых научных изданиях опубликовано 9 работ, получено 1 свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ. Наиболее значимые публикации:

1. Васильева, Е.Е. Моделирование многокритериальной оценки кредитного риска в регионах РФ / Е.Е. Васильева // Российский экономический Интернет-журнал. – 2016. - № 1. – Режим доступа: <http://www.e-rej.ru/publications/163> (1,8 п. л., авт. – 1,8 п. л.)

В статье соискатель представил авторскую модель комплексной оценки кредитного риска в регионах РФ на основе учета показателей кредитной дисциплины и развития банковской системы в регионе с использованием объективных методов математической статистики.

2. Васильева, Е.Е. Математическое описание категории многофилиальных банков РФ на основе кластерного анализа / Е.В. Долгова, Е.Е. Васильева // Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки. – 2016. - № 1. - С. 138-144. (0,9 п. л., авт. – 0,5 п. л.).

В статье соискатель провел кластерный анализ совокупности российских коммерческих банков, имеющих филиалы и подразделения, на основе которого предложил

типологию банков по числу филиалов; выделил и математически описал категорию многофилиальных банков.

3. Васильева, Е.Е. Проблемы выделения категории многофилиальных банков в банковской системе РФ / Е.В. Долгова, Е.Е. Васильева // Сибирская финансовая школа. – 2016. - № 2. - С.30-35. (0,4 п. л., авт. – 0,2 п. л.).

В статье соискатель представил обзор существующих подходов к определению категории многофилиальных банков в банковской системе РФ и обосновал необходимость разработки нового подхода на основе экономико-математических методов, позволяющих фактически выделить и математически описать данную категорию банков.

4. Васильева, Е.Е. Моделирование лингвистической оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ на основе методов нечетких множеств / Е.Е. Васильева // Наукovedение. – 2016. - Т.8. № 6. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/26EVN616.pdf> (1,1 п. л., авт. – 1,1 п. л.)

В статье соискатель предложил типологию регионов РФ по уровню кредитного риска на основе предложенной модели лингвистической оценки комплексного кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ с использованием методов нечетких множеств.

5. Васильева, Е.Е. Некоторые методические аспекты интегральной оценки экономического объекта на примере рейтингов регионов РФ / Е.В. Долгова, Е.Е. Васильева // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия Экономика Информатика. – 2015. - № 19(216). Вып. 36/1 С.5-13. (0,6 п. л., авт. – 0,3 п. л.).

В статье соискатель провел анализ текущей практики рейтинговых оценок регионов РФ, выделил основные существующие направления рейтингования: кредитоспособность региональных администраций и инвестиционная привлекательность регионов, предложил концептуальную модель процесса формирования интегральной оценки экономического объекта.

6. Васильева, Е.Е. Кредитный риск: актуальные проблемы моделирования / Е.Е. Васильева // Финансы и кредит. – 2015. - № 7(631). С.45-53. (0,6 п. л., авт. – 0,6 п. л.).

В статье соискатель рассмотрел содержание понятия «кредитный риск» на основе комплексного использования институционального и иерархического подходов, предложил формализацию понятия «кредитный риск» на основе его логической структуры, включающей основные компоненты кредитного риска и связи между ними.

7. Васильева, Е.Е. Особенности оценки кредитных рисков при финансировании инвестиционных проектов / Е.Е. Васильева // European Social Science Journal. – 2014. - №4. Т.2. С.449-456. (0,5 п. л., авт. – 0,5 п. л.).

В статье соискатель рассмотрел преимущества использования рейтинговых систем оценки кредитного риска при банковском финансировании инновационных проектов по

сравнению с другими методами оценки.

На диссертацию и автореферат поступило 6 отзывов, все отзывы положительные: к.ф.-м.н., доц. **Радионой М.В.**, доцента кафедры высшей математики Пермского филиала ФГАОУ ВО «Высшая школа экономики»; д.т.н, проф. **Бойченко О.В.**, профессора кафедры бизнес-информатики и математического моделирования Института экономики и управления ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»; к.т.н. **Цилибиной В.М.**, заведующей сектором Института экономики Национальной академии наук Беларуси; д.э.н., проф. **Галлямовой Д.Х.**, заведующей кафедрой территориальной экономики Института управления, экономики и финансов ФГАОУ ВО «Казанский (приволжский) федеральный университет»; д.э.н., проф. **Гераськина М.И.**, заведующего кафедрой математических методов в экономике ФГАОУ ВО «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева»; к.э.н., доц. **Чижовой Л.А.**, старшего научного сотрудника Федерального исследовательского центра комплексного изучения Арктики имени академика Лаврова Н.П. РАН.

В отзывах дана высокая оценка научного уровня диссертации Васильевой Екатерины Елисеевны, ее теоретической и практической значимости.

В отзывах содержатся следующие вопросы, замечания и пожелания: в автореферате не предоставлена информация о существующих на данный момент методах комплексной оценки регионального кредитного риска банковской деятельности; в автореферате целесообразно было бы более подробно рассмотреть порядок и результаты реализации алгоритма построения нечеткой модели оценки риска в среде MathLab; автором не указана необходимая периодичность проверки адекватности полученной модели; в автореферате отсутствует сопоставление результатов реализации предложенной модели с результатами применяемых в настоящий момент рейтинговых моделей территориального кредитного риска; в автореферате не продемонстрирована экономическая эффективность применения предложенной модели комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ; не проанализировано влияние всего комплекса экономико-социальных факторов региона на уровень кредитного риска банковской деятельности; из материалов автореферата не ясно влияние эволюции количества кредитных организаций на результат оценки.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обоснован их научными достижениями и наличием публикаций в предметной области, соответствующей направлению диссертационного исследования соискателя; способностью определить научную и практическую ценность работы, обоснованность и достоверность полученных выводов.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработан экономико-математический подход к оценке кредитного риска банковской деятельности в субъектах РФ на основе интеграции двух комплексных показателей, характеризующих региональный уровень развития банковской системы и уровень нарушения кредитной дисциплины в регионах;

предложен 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;

доказана перспективность использования авторской модели комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ с учетом величины и характера ее изменения во времени для повышения степени обоснованности управленческих решений в области кредитной политики банка и эффективности деятельности национальной банковской системы;

введена авторская типология коммерческих банков РФ, имеющих филиалы и подразделения, разработанная на основе применения экономико-математических методов и позволяющая разделить их на мультифилиальные банки, многофилиальные банки и банки с незначительным количеством филиалов и подразделений.

Теоретическая значимость исследования определяется тем, что:

доказано наличие динамики изменения региональной дифференциации кредитного риска банковской системы РФ на основе экономико-математического моделирования;

применительно к проблематике диссертации результативно использован комплекс существующих методов исследования, среди которых методы системного анализа, экономико-математического моделирования: теории вероятностей, математической статистики, нечетких множеств, нейронных сетей и кластерного анализа, средства разработки программных продуктов, а также системный и иерархический подходы к анализу банковской системы России, позволившие реализовать авторскую модель оценки риска;

изложены теоретические положения авторского подхода к формированию модели комплексной оценки регионального кредитного риска банковской деятельности, позволяющие интегрировать показатели развития банковской деятельности и кредитной дисциплины;

раскрыто содержание основных этапов формирования модели комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ на основе объективных методов математической статистики, позволяющей, в отличие от существующих рейтинговых моделей, формировать комплексные оценки риска, свободные от

субъективизма экспертных оценок;

изучены логические взаимосвязи между элементами кредитного риска, позволяющие реализовать авторский подход на основе объективных методов формирования комплексных показателей;

проведена модернизация существующих математических моделей и методов оценки регионального (территориального) кредитного риска банковской деятельности, позволяющая определять границы уровней кредитного риска на основе объективных методов математической статистики.

Значимость полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что

разработаны и внедрены в деятельность Банка Пермь (АО) (г. Пермь) экономико-математическая модель оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ и метод его многокритериальной оценки и анализа с учетом характера его изменения во времени;

определены перспективы практического использования авторской модели оценки кредитного риска и метода многокритериальной оценки при исследовании задач регулирования кредитного риска в деятельности кредитных организаций, региональных органах власти и Банка России;

создано программное средство для ЭВМ, предназначенное для автоматизированного сбора статистических данных и формирования на их основе комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах России, включающее визуальные средства графического представления результатов оценки и обеспечивающее формирование результатов оценки для использования в деятельности субъекта, осуществляющего оценку;

представлены рекомендации по использованию результатов комплексной оценки кредитного риска и разработанного программного средства в деятельности экономических субъектов, осуществляющих оценку риска.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория построена на известных, проверяемых данных, согласуется с существующими исследованиями по проблематике диссертации;

идея базируется на анализе общетеоретических и практических подходов к определению кредитного риска в банковской деятельности и современного опыта в области математического моделирования комплексных (рейтинговых) оценок;

использованы современные общепринятые методики и информационные технологии сбора и обработки статистических данных, характеризующих социально-экономические параметры регионов РФ;

установлено, что результаты диссертационной работы не противоречат существующим

методам рейтинговой оценки кредитного риска и накопленной теоретико-методологической базе диагностики и управления кредитным риском.

Личный вклад соискателя состоит в самостоятельной постановке цели и задач исследования; разработке теоретико-методических положений, экономико-математических моделей и методов; проведении сбора исходных данных, их обработке и интерпретации полученных результатов; систематизации и анализе источников, отобранных лично диссертантом; обосновании положений, вынесенных на защиту; участии в создании программного комплекса для ЭВМ и его государственной регистрации; непосредственном участии во внедрении результатов исследования и подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Диссертационный совет пришел к выводу о том, что диссертация Васильевой Екатерины Елисеевны «Моделирование комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ» представляет собой завершующую самостоятельную научно-квалификационную работу, которая соответствует критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 №842: в ней изложены и научно обоснованы разработки в области экономико-математического моделирования комплексной оценки кредитного риска банковской деятельности в регионах РФ, обеспечивающие решение актуальной задачи повышения обоснованности управленческих решений и эффективности деятельности банковской системы России.

На заседании 19 декабря 2017 г. диссертационный совет принял решение присудить Васильевой Екатерине Елисеевне ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 19 человек, из них 8 докторов наук по специальности защищаемой диссертации, участвовавших в заседании, из 27 человек, входящих в состав совета, проголосовал: за присуждение ученой степени – 19, против присуждения ученой степени – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель

диссертационного совета Д 999.165.02

д-р экон. наук, доц.

И.В. Елохова

Ученый секретарь

диссертационного совета

д-р экон. наук, доц.

Е.Е. Жуланов

«20» декабря 2017 г.