

## ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Гордеевой Елены Александровны на тему: «Модели и методы управления проблемной ссудной задолженностью коммерческого банка», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности по специальности 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики

Нестабильная ситуация на российском кредитно-инвестиционном рынке, экономические санкции и стагнация реального сектора экономики требуют постановки новых задач в сфере банковского кредитования, учитывающих значительную неопределенность влияния внешней среды. Поэтому выбранная Гордеевой Еленой Александровной тема диссертационного исследования является актуальной. Эффективными методами учета неопределенности являются методы теории нечетких множеств, которые использованы автором и являются основным инструментом данной работы.

Диссертация Гордеевой Е. А. является оригинальным научным исследованием, выполненным на высоком профессиональном уровне. В ней рассматриваются проблемы совершенствования структуры проблемной ссудной задолженности в условиях неопределенности, обусловленных невозможностью получения достоверной информации о предприятиях и их финансовом состоянии из-за сильной волатильности внешних факторов.

Цель диссертационной работы, согласно автореферату, состоит в разработке экономико-математического инструментария по снижению удельного веса проблемной ссудной задолженности (ПСЗ) в общей банковской задолженности. В процессе достижения поставленной цели автором был получен ряд результатов, обладающих несомненной научной новизной, в том числе разработана классификация проблемной задолженности, создана оптимизационная модель управления ПСЗ и предложены методы оценки экономической эффективности компромиссно-рентной стратегии снижения ПСЗ.

Интерес в работе представляет разработанная типология ПСЗ по категориям качества ссуд. Данная типология позволяет систематизировать существующие категории ссудных задолженностей банка, принимая во внимание факторы неопределенности внешней среды на основе нечеткого подхода.

В качестве замечаний можно отметить следующие.

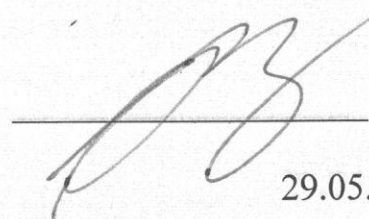
1. Недостаточно проработаны вопросы, связанные с подходом к разделению задолженности на две части, одна из которых подлежит продаже, вторая формирует поток платежей на новых условиях. Возможен более гибкий подход к ПСЗ делением ее на большее число частей.
2. В работе нет сопоставления результатов расчетов, полученных при

нечетком подходе с результатами, полученными при детерминированном подходе

Несмотря на эти замечания, можно сделать вывод о том, что работа Гордеевой Е.А. представляет собой законченное научное исследование с очевидными элементами новизны и несомненной практической значимостью.

Судя по автореферату, диссертация Гордеевой Е.А. соответствует критериям, установленным п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук, а ее автор – Гордеева Елена Александровна заслуживает присуждения ей ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики.

Д-р экон. наук, профессор  
кафедры «Экономика и  
организация производства»  
Калужского филиала ФГБОУ ВО  
«Московский государственный технический  
университет имени Н.Э. Баумана  
(национальный исследовательский университет)»  
Птускин Александр Соломонович



29.05.2017

Подлинность подписи  
Птускина А.С. ЗАВЕРЯЮ  
ЗАМ. НАЧ. УП. МЕРДИНАТ.М.



ФГБОУ ВО Московский государственный  
технический университет им. Н. Э. Баумана  
Калужский филиал  
Россия, 24800, г. Калуга, ул. Баженова, д. 2  
Тел.: (4842) 74-40-32  
Факс: (4842) 56-30-45  
E-mail: mail@bmstu-kaluga.ru