

## **Отзыв на автореферат диссертации**

Гордеевой Елены Александровны

«Модели и методы управления проблемной ссудной задолженностью коммерческого банка»,

представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности: 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики (экономические науки)».

Диссертационная работа Гордеевой Елены Александровны «Модели и методы управления проблемной ссудной задолженностью коммерческого банка» посвящена разработке математических моделей прогнозирования и управления просроченной ссудной задолженностью (ПСЗ) банка.

Актуальность работы в современных условиях ухудшения ситуации на финансово-кредитном рынке, снижением объема дешевых внешних заимствований, роста объемов просроченной задолженности, и, как следствие, роста числа отзывов лицензий коммерческих банков. Кроме того, можно отметить рост потребности реального сектора экономики в различных видах кредитов в условиях проводимой политики импортозамещения и модернизации, требующей инвестиций в основные и оборотные производственные фонды, основным источником которых является, на данный момент, банковская сфера. Все это значительно повышает требования к качеству методов планирования и управления в банковской сфере, в особенности, к качеству методов управления просроченной ссудной задолженностью.

Диссертационная работа содержит результаты теоретического исследования, в частности, исторический анализ динамики ПСЗ за последние годы, созданную типологию ПСЗ на основе нечетких множеств, формулировку задачи оптимизации ПСЗ на основе компромиссно-рентной стратегии. Важным результатом работы является сформулированная задача управления ПСЗ банка в виде задачи нелинейного программирования.

Особый интерес представляет разработанный показатель эффективности стратегии управления ПСЗ, комбинирующий элементов теории нечетких множеств и методов дисконтирования для сравнения альтернативных вариантов управления ПСЗ, позволяющий сделать высококачественные интервальные прогнозы различных сценариев развития при

каждой выбранной стратегии поведения. Данный показатель может быть обобщен для управления и другими финансовыми инструментами.

На основании полученных моделей были проведены экспериментальные расчеты для определения оптимальной структуры ПСЗ условного коммерческого банка. Расчеты проводились в среде MATLAB R 2007b, результаты отражены в виде таблиц и графиков, а также сделаны общие выводы на основании проведенного анализа. Проведенные расчеты продемонстрировали практическую применимость созданной модели и ее определенные преимущества перед применяющимися методами определения оптимальной структуры ПСЗ.

После анализа автореферата возникли вопросы, которые можно отнести к дискуссионным моментам:

1. На стр. 11 автореферата в формуле (2) ограничение справа интерпретируется как "минимально приемлемое для банка соотношение риск-доходность", хотя это, в целом, не соответствует смысловому значению данного показателя, и на стр.12 повышение соотношение риск-доходность рассматривается как негативная тенденция. Возможно, при данной записи функции имелось в виду минимальное соотношение доходность-риск.

2. На стр. 9 указано, что "для снижения уже сформировавшейся ПСЗ в банковской практике используют две основные стратегии: банкротство предприятий и списание ПСЗ...". Данная теза, впрочем, слабо связанная с остальной работой, требует, как минимум, обоснования статистическими данными. В большинстве теоретических работ по данной теме, а также по мнению многих специалистов, высказанных, в частности, на научно-практических конференциях, в интервью и т.д., основными стратегиями являются упомянутые в автореферате реструктуризация долга, различные варианты взыскания, мировое соглашение, а также различные виды цессии, не связанные со списанием ПСЗ.

Тем не менее, указанные вопросы не снижают ценности полученных результатов, и возможно, являются следствием ограниченного формата изложения автореферата. Работа базируется на достаточно глубоком теоретическом анализе, использует современный математический аппарат, и проведена на высоком научном уровне. Возможность применения полученных результатов подтверждена экспериментальными расчетами. Результаты работы опубликованы в российских и зарубежных журналах, докладывались на конференциях.

Заключение.

Судя по автореферату, диссертация Гордеевой Е.А. представляет собой законченную работу, выполненную на высоком уровне, соответствует требованиям, сформулированным в п.9 Постановления Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 №842 «О порядке

присуждения ученых степеней» (вместе с Положением о присуждении ученых степеней), а её автор – Гордеева Елена Александровна – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 - Математические и инструментальные методы экономики (экономические науки).

Отзыв подготовили:

Кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Информационные системы в экономике»,  
ФГБОУ ВО «ВолгГТУ»,  
(специальность  
08.00.13 – «Математические  
и инструментальные методы  
экономики»),

Симонов Алексей Борисович

заведующий  
кафедрой «Информационные системы  
в экономике» ФГБОУ ВО «ВолгГТУ»,  
Доктор экономических наук  
(специальность  
08.00.13 – «Математические  
и инструментальные методы  
экономики»),  
кандидат технических наук  
(специальность  
05.13.12 –  
«Системы автоматизации  
проектирования»), профессор

Терелянский Павел Васильевич



Подпись *Симонов А.Б.* *Терелянского П.В.*  
**УДОСТОВЕРЯЮ**  
Нач. общего отдела *Юлия Юмашкина*  
(подпись) 30.05.2014г

Кафедра информационных систем в экономике  
ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный  
технический университет»,  
Адрес: 400005, Волгоград, пр. им. Ленина 28, В-710  
Телефон: (8442) 24-84-79  
Электронная почта: ise@vstu.ru

