

В диссертационный совет Д 212.196.15
на базе ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»,
Стремянный пер., д. 36, Москва, 117997, Россия

«24» мая 2017 г.

№ исх.: К-2017-562

ОТЗЫВ

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

Диссертационная работа Гордеевой Елены Александровны на тему
«Модели и методы управления проблемной ссудной задолженностью
коммерческого банка» посвящена разработке метода управления структурой
просроченной ссудной задолженности коммерческого банка.

Актуальность работы определяется вопросами оценки возможностей
возврата коммерческим банкам России значительных объемов ссуд,
предоставленных ими предприятиям в различных сферах народного хозяйства.
В связи с этим вопросы математического моделирования управления структурой
проблемной задолженности представляют большой практический интерес.

В работе предложен метод управления структурой проблемной ссудной
задолженности (ПСЗ) банка в имеющихся условиях финансовых ограничений, в
том числе экономических санкций. Кроме того, предложен механизм реализации
этого метода на базе компромиссно-рентной стратегии и получены результаты
по анализу ее эффективности. Диссертационная работа содержит результаты
расчетных и экспериментальных исследований применения аппарата нечетких
множеств к задачам управления ПСЗ. Разработанные методы и алгоритмы

реализованы в среде MATLAB. Сделан вывод о том, что для рассматриваемого примера оптимальная стратегия управления ссудной задолженностью банка должна быть ориентирована на реструктуризацию долга по принципу рентных платежей.

Из недостатков работы можно отметить, что для полноценного обоснования вывода о целесообразности применения предложенного экономико-математического инструментария для решения данной проблемы проведен недостаточный объем численных экспериментов (всего два сценарных расчета).

Указанный недостаток не снижает ценности полученных результатов. Работа базируется на серьезной теоретико-методологической базе и проведена на высоком научном уровне. Судя по автореферату, диссертационное исследование Гордеевой Елены Александровны на тему: «Модели и методы управления проблемной ссудной задолженностью коммерческого банка» отличается научной новизной и отвечает требованиям ВАК, а соискатель заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики».



(подпись)

Романова Анна Михайловна

Кандидат экономических наук,
Старший консультант Консультационного департамента
ООО «Делойт Консалтинг»
ул. Лесная, д. 5, Москва, 125047, Россия

Судимость
подпись подтверди-
зю. 24.05.2017г

Специалист по кадровому
администрированию
Сотскова Г.В.