

Ученому секретарю диссертационного
совета 24.2.372.03 созданного на базе
ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова»
<https://www.rea.ru/ru/pages/contacts.aspx>

Отзыв на автореферат
диссертации

Решульской Екатерины Михайловны
на тему:

*«Модели и методы оценки и управления устойчивостью и надежностью
коммерческого банка»,
представленной на соискание учёной степени кандидата экономических наук
по специальности 5.2.2. Математические, статистические и
инструментальные методы в экономике (экономические науки).*

«Банковская тематика» занимала и продолжает занимать важное место в задачах оптимизации социально-экономических систем микро и макроуровней. Этому направлению исследований в математической экономике посвящены труды всемирно известных ученых, в том числе и российских. Собственно говоря, чередующиеся экономические эпохи отражаются в большей степени на содержании критериев и некоторых ограничений уже известных и широко используемых оптимизационных моделей. При этом «банковские» модели остаются исключительно важным инструментом оптимизации кредитно-инвестиционной деятельности финансовых организаций, занятых в области трансфера денежных средств вкладчиков и сторонних инвесторов в активы, размещаемые в портфелях кредитов и финансовых инструментов фондового рынка.

В работе Решульской Е.М. исследуются экономико-математические модели и методы оценки качества и оптимального управления банковскими портфелями с расширенными показателями надежности банка и финансовой устойчивости, его деятельности в кредитно-инвестиционной сфере, набором критериев и ограничений, что, учитывая характер происходящих в банковской

отрасли перемен, позволит повысить точность оценок качества портфелей и корректность принимаемых банками в этой сфере решений.

Эта тематика является малоисследованной, так как отмеченные выше «традиционные» модели оперируют ограниченным числом показателей, как правило, доходностью, риском и ликвидностью.

Полученные автором результаты можно четко структурировать по аспектам теоретической и практической важности.

К первой группе можно отнести следующее:

- авторский подход к разделению понятий «надежность банка» и «финансовая устойчивость деятельности банка в сфере кредитов и инвестиций», локализацию методов и численных процедур оценки и управления надежностью и устойчивостью коммерческого банка;

- обоснование первичных показателей, интегрального показателя надежности коммерческого банка, а также процедуру его формирования;

- метод параметрической оптимизации банковского портфеля, постановки задач и модели параметрической оптимизации в статичном и динамическом вариантах;

- обоснование интегрального показателя финансовой устойчивости коммерческого банка на исследуемом временном интервале.

Ко второй группе: модели, численные алгоритмы и информационно-алгоритмическое обеспечение оптимального управления кредитно-инвестиционной деятельностью коммерческого банка с критерием на максимум стоимости дисконтированного денежного потока доходов с учетом ограничений, включающих планируемые уровни надежности банка, ликвидности и качества его активов и капитала (в статичном и динамическом вариантах).

По тексту автореферата можно сделать следующие замечания, которые, однако, не влияют на общую положительную оценку рецензируемой работы.

1. На стр. 4 дважды используется словосочетание «финансово-экономическая» основа банка. О смысловом содержании, которого можно только догадываться. Полагаю, его необходимо конкретизировать.

2. Больше внимания следовало уделить результатам внедрения и апробации моделей и методов на выбранном коммерческом банке (в случае, если эта публичная компания и соответствующая информация открыта), что повысило бы наглядность и обоснованность приведенных результатов.

На основании текста автореферата можно сделать вывод, что диссертация Решульской Екатерины Михайловны на тему: «Модели и методы оценки и управления устойчивостью и надежностью коммерческого банка» является самостоятельным законченным исследованием и соответствует критериям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства №842 от 24.09.2013, а ее автор заслуживает присуждения степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.2. Математические, статистические и инструментальные методы в экономике (экономические науки).

06.02.2023г.



кандидат экономических наук,
руководитель направления
налогово-бюджетной политики
Айбазова Сансавиль Хыйсаевна

Место работы: Федеральное автономное научное учреждение
«Восточный центр государственного планирования»

Должность: руководитель направления налогово-бюджетной политики

Адрес места работы: 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат, 19, оф. 2313

Рабочий тел: 8 (495) 120 20 05 (доб. 056)

E - mail: s.aibazova@vostokgosplan.ru

Под
зал



Заместитель директора
по налогово-бюджетной политике
Озеров Алексей Сергеевич