

ОТЗЫВ
руководителя выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации)
магистранта

Стуженко Дарья Николаевна, гр. ПМИ-821

(фамилия, имя, отчество, группа)

Направление подготовки: 01.04.02 «Прикладная математика и информатика»

Направленность: 01.04.02.01 «Математическое и информационное обеспечение
финансовой и инвестиционной деятельности»

Тема ВКР: «Математическое моделирование кредитного риска банковского
сектора экономики РФ»

Актуальность работы.

В современных российских условиях защита от рисков является ключевым фактором поступательного развития общества и достижения экономикой рыночных ориентиров. На сегодняшний день риск является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности, поскольку банковский сектор экономики традиционно особенно восприимчив к происходящим внешним и внутренним изменениям. Подобные изменения связаны с множеством причин: с общеэкономическим развитием, совершенствованием законодательства, развитием банковских технологий, внедрением новых кредитных продуктов и т.п. Кредитный риск, как внешний так и внутренний, в системе банковских рисков является одним из самых существенных, так как большинство банкротств связано именно с невозвратом заемщиками полученных ссуд и непродуманной стратегией управления кредитным риском. Российская банковская практика свидетельствует, что количество просроченной ссудной задолженности в несколько раз превышает аналогичные показатели банковского сектора развитых стран. В этих условиях проблема совершенствования управления кредитными рисками приобретают все большую значимость.

Этим определяется актуальность выпускной квалификационной работы, цель которой состоит в исследовании и моделировании внутреннего и внешнего кредитного риска банковского сектора экономики РФ.

Отмеченные достоинства.

Магистрантом Стуженко Д.Н. разработан новый научно-методический подход к совершенствованию управления не только внутренним, но и внешним кредитным риском, направленный на выявление резервов снижения кредитного риска, а именно:

1) построенная математическая модель минимизации потерь от внутреннего кредитного риска коммерческого банка позволяет, во-первых, сформировать оптимальный комплекс мер (инструментов управления риском), направленных на минимизацию потерь от внутреннего кредитного риска в рамках фиксированного бюджета, выделенного на управление рисками и, во-вторых, оценить, насколько меры по минимизации рисков оправданы и не превышают ли расходы на их реализацию потери от самих рисков;

2) эконометрические модели внешнего кредитного риска, построенные магистрантом Стуженко Д.Н., позволили выявить ключевые макроэкономические факторы кредитного риска на современном этапе развития экономики РФ и могут быть использованы для выявления резервов снижения внешнего кредитного риска.

В этом заключается научная новизна и практическая значимость данной выпускной квалификационной работы.

Отмеченные недостатки.

Несмотря на указанные положительные моменты, следует отметить в качестве замечаний следующее:

- можно было бы несколько сократить формальное описание метода ветвей, используемого в алгоритме поиска оптимального решения, без снижения ценности выпускной квалификационной работы;

- в ряде случаев логическая связь между параграфами отдельных глав могла бы быть сформулирована более расширенно

Работа проверена на наличие заимствований с помощью системы «Антиплагиат ВУЗ». Дата проверки « 18 » 06 2020 г.


По результатам проверки итоговая оценка оригинальности составляет 74,39 %.
Заимствования объясняются следующими причинами¹:

Заключение:

При выполнении выпускной квалификационной работы магистрант Стуженко Д.Н. проявила самостоятельность, умение обобщать и критически оценивать литературные источники, планировать и осуществлять исследования.

Общий вывод по выпускной квалификационной работе магистранта Стуженко Д.Н. сводится к следующему: в целом представленная к защите выпускная работа заслуживает оценки «отлично». По своему содержанию она соответствует всем требованиям, предъявляемым к магистерским диссертациям, и может быть рекомендована к защите.

Руководитель ВКР доктор экономических наук, доцент Г.А. Батищева
(ученая степень, ученое звание, И.О. Фамилия)

Подпись  «18» июня 2020г.

С отзывом ознакомлен 
Студент:  (Д.Н. Стуженко), «20» июня 2020г.

¹ Указываются, если итоговая оценка оригинальности не соответствует установленным значениям.