

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА ДМ 212.188.09

на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Пермский национальный исследовательский политехнический университет» и Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет»

по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 31 мая 2016 г. протокол №14
о присуждении Шимановскому Дмитрию Викторовичу, гражданину России,
ученой степени кандидата экономических наук

Диссертация «Разработка методов прогнозирования российского рынка корпоративного кредитования с учетом неценовых ограничений» по специальности «08.00.13 - Математические и инструментальные методы экономики» принята к защите 01 марта 2016 года, протокол №9, диссертационным советом ДМ 212.188.09 на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Пермский национальный исследовательский политехнический университет» Министерства образования и науки Российской Федерации (614990, г. Пермь, ул. Комсомольский пр., 29) и Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет» Министерства образования и науки Российской Федерации (614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15); диссертационный совет создан Приказом Минобрнауки России № 470/нк от 23.07.2014 г.

Соискатель Шимановский Дмитрий Викторович, 1990 года рождения, в 2012 году окончил ФГБОУ ВПО «Пермский государственный национальный исследовательский университет», в 2015 году окончил аспирантуру очной формы обучения в ФГБОУ ВПО «Пермский государственный национальный исследовательский университет», работает в ФГБОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет» на кафедре «Информационные системы и математические методы в экономике» в должности ассистента.

Диссертация выполнена на кафедре «Информационные системы и математические методы в экономике» Пермского государственного национального исследовательского университета.

Научный руководитель - доктор физико-математических наук, профессор Симонов Петр Михайлович, профессор кафедры «Информационные системы и математические методы в экономике» Пермского государственного национального исследовательского университета.

Официальные оппоненты:

1. Поморина Марина Александровна, доктор экономических наук, доцент, начальник сектора отдела аудита операций на финансовых рынках Управления внутреннего аудита, ПАО Сбербанк РФ, г. Москва (до 20.03.2016 г. профессор кафедры «Банки и банковский менеджмент» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»),
2. Буздалин Алексей Владимирович, кандидат экономических наук, доцент факультета мировой экономики и мировой политики, ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», г. Москва, дали положительные отзывы о диссертации.

Ведущая организация - ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», г. Уфа, в своем положительном отзыве, подписанном заведующим кафедрой «Математические методы в экономике», доктором экономических наук, профессором Бахитовой Раилей Хурматовной, указала, что диссертация Шимановского Дмитрия Викторовича на соискание ученой степени кандидата экономических наук является научно-квалификационной работой, выполненной на высоком уровне, в которой содержится новый подход к решению задач сценарного макроэкономического моделирования и прогнозирования рынка корпоративного кредитования. Работа соответствует паспорту специальности 08.00.13, а ее автор – Шимановский Дмитрий Викторович заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности «08.00.13 Математические и инструментальные методы экономики».

Соискатель имеет 14 опубликованных работ по теме диссертации, в том числе 4 работы опубликованы в изданиях, включенных в Перечень рецензируемых научных изданий. Наиболее значимые публикации по теме диссертации:

1. Симонов П.М. Учет неценовых условий банковского кредитования в прогнозировании финансово-экономических показателей / П.М. Симонов, Д.В. Шимановский // Вестник Тамбовского университета. Серия: Естественные и технические науки. – 2013. – Т. 18. № 5-2. – С. 2675-2676

В статье рассматривается возможность применения в эконометрических моделях, прогнозирующих макроэкономические показатели российской банковской

системы, неценовых характеристик кредитных портфелей. Доказывается перспективность применения фактора неценовой конкуренции между кредитными организациями при моделировании ценообразования на кредитном рынке.

2. Симонов П.М. Применение индексов неценовых условий банковского кредитования в экономическом прогнозировании: история и перспективы / П.М. Симонов, Д.В. Шимановский // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. – 2013. – № 4 (19). – С. 8-12.

В статье соискателем приведена история введения статистики неценовых характеристик кредитования в различных странах мира и, в частности, в России. Приведен обзор исторического развития системы статистических показателей и возможности их использования в эконометрическом моделировании.

3. Шимановский Д.В. Учет неценовой конкуренции в процессе прогнозирования российского рынка корпоративного кредитования / Д.В. Шимановский // Вестник Пермского университета. Серия: экономика. – 2014. – №4 (23). – С. 24-31.

В статье рассматриваются первые попытки моделирования финансовых показателей при помощи индексов условий банковского кредитования. Диссертант рассматривает достоинства и недостатки указанных индексов. Основой статьи является предложенная авторская методика прогнозирования основных показателей российского рынка корпоративного кредитования и модель равновесного состояния на кредитном рынке.

4. Шимановский Д.В. Учет индексов УБК в процессе прогнозирования региональных кредитных рынков / Д.В. Шимановский // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2015. – № 6 (78). URL: <http://www.uecs.ru> (дата обращения 30.07.2015)

В статье рассматриваются прогностические способности индексов условий банковского кредитования для прогнозирования локальных кредитных систем, границы которых отождествляются с административными границами регионов РФ. Введено изменение трактовки понятия «равновесное состояние на кредитном рынке».

На диссертацию и автореферат поступило 9 отзывов, все отзывы положительные: д.э.н., профессора Конюховского П.В., профессора кафедры экономической кибернетики Санкт-Петербургского государственного университета; д.ф.-м.н., профессора Летчикова А.В., заведующего кафедрой математических методов в экономике Института экономики и управления Удмуртского государственного университета; д.э.н. Ревенкова П.В., начальника отдела Главного управления

безопасности и защиты информации Центрального банка Российской Федерации; д.э.н., профессора Дедова Л.А., профессора кафедры экономики и менеджмента Глазовского инженерно-экономического института (филиала) Ижевского государственного технического университета им. М.Т. Калашникова; д.ф.-м.н., профессора Панюкова А.В., заведующего кафедрой экономико-математических методов и статистики Южно-Уральского государственного университета; д.э.н., профессора Карминского А.М., профессора кафедры экономики и организации производства факультета инженерного бизнеса и менеджмента Московского государственного технического университета им. Н.Э. Баумана; д.ф.-м.н., профессора Шатрова А.В., заведующего кафедрой математического моделирования Вятского государственного университета; к.ф.-м.н. Бравого Е.И. старшего научного сотрудника научно-исследовательского центра «Функционально-дифференциальные уравнения» Пермского национального исследовательского политехнического университета; д.э.н., профессора Байзакова С.Б., научного руководителя института АО «Институт экономических исследований».

В отзывах дана высокая оценка научного уровня диссертации Шимановского Дмитрия Викторовича, ее теоретической и практической значимости.

В отзывах содержатся следующие пожелания, вопросы и замечания: из текста автореферата не понятно, присутствует ли в диссертации строгое определение понятия «равновесие на кредитном рынке»; при применении эмпирических данных для идентификации модели не учтено изменение правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (с 1 января 2012 года); более целесообразно прогнозировать не балансовый объем кредитного портфеля на определенную дату, а величину выданных кредитов за определенный период; к сожалению, в работе отсутствует анализ стрессоустойчивости банков и банковской системы; неизвестно, нужна ли фиктивная переменная, отражающая тип валютной политики макрорегулятора; автором не рассмотрены возможности оценки неизвестных параметров методами, альтернативными МНК, например, методом максимального правдоподобия; использование асимптотических критериев для проверки гипотез на выполнение условий Гаусса–Маркова, пригодных лишь при больших объемах выборки.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обоснован их научными достижениями в предметной области, соответствующей направлению научных исследований соискателя; наличием публикаций по рассматриваемой в диссертации проблеме, способностью определить научную и практическую ценность работы.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработана новая методика прогнозирования основных показателей рынка корпоративных кредитов, учитывающая фактор конкуренции между кредитными организациями по неценовым параметрам кредитов, предусматривающая авторские методы управления макроэкономическими показателями через инструментарий денежно-кредитной политики;

предложен авторский подход к экономико-математическому моделированию равновесного состояния на кредитном рынке, позволяющий выявить основные неценовые детерминанты спроса и предложения на банковские ссуды;

доказана перспективность моделирования неценовой конкуренции между кредитными организациями для прогнозирования динамики процентной ставки по кредитам корпоративных заемщиков, а также для определения уточненного равновесного состояния рынка корпоративного кредитования;

введено изменение трактовки понятия «равновесное состояние на кредитном рынке» за счет учета дополнительных факторов неценовой конкуренции: средний срок выдаваемых кредитов, количество новых заемщиков, уровень покрытия залогом объема ссуды, требования к финансовому положению заемщиков.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказана детерминирующая роль неценовой конкуренции между банками в процессе ценообразования на рынке корпоративного кредитования на основе экономико-математического моделирования;

применительно к проблематике диссертации результативно использован комплекс существующих методов исследования: методы системного анализа, методы нелинейного программирования, методы статистической обработки данных, финансового анализа, методы теории систем регрессионных уравнений;

изложены концептуальные положения авторского экономико-математического подхода к краткосрочному прогнозированию основных показателей корпоративного кредитования в России с учетом неценовых ограничений;

раскрыты проблемы, возникающие в процессе обеспечения точности прогнозирования показателей рынка корпоративного кредитования для макроэкономического управления;

изучены причинно-следственные связи между требованиями кредитных организаций к неценовым параметрам банковских ссуд и реальными показателями

рынка корпоративного кредитования на основе экономико-математического моделирования;

проведена модернизация существующих математических моделей и алгоритмов, позволяющих исследовать влияние динамики параметров денежно-кредитной политики на будущее состояние процессов кредитования.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

разработана и внедрена в ЗАО «Прогноз» (г. Пермь) эконометрическая модель прогнозирования основного сегмента кредитного рынка, которая была использована при развитии программного продукта КФП «АНАЛИЗ И ПРОГНОЗ»;

определены пределы и перспективы практического применения авторских методик, экономико-математических алгоритмов и эконометрических моделей, используемых для прогнозирования конъюнктуры рынка заемных средств.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория построена на известных, проверяемых данных, фактах; согласуется с опубликованными экспериментальными данными в области моделирования и прогнозирования процессов, протекающих в национальной банковской системе;

идея базируется на анализе отечественного и зарубежного опыта в области прогнозирования корпоративного кредитования и моделирования типов рыночных структур на кредитном рынке;

использованы современные методики и информационные технологии сбора и обработки данных: Eviews 7.0, СУБД Oracle 11g, а также представительная выборочная совокупность отчетных данных коммерческих банков;

установлена непротиворечивость предлагаемых авторских разработок по совершенствованию методов прогнозирования рынка корпоративного кредитования накопленной теоретико-методологической базе в исследуемой области.

Личный вклад соискателя состоит в: самостоятельной постановке цели и задач исследования, непосредственном участии автора в получении исходных материалов, их обработке и интерпретации, систематизации и анализе источников, отобранных лично диссертантом; непосредственном участии в разработке теоретико-методологических положений, экономико-математических моделей и методов; обосновании положений, вынесенных на защиту; подготовке публикаций по теме исследования; непосредственном участии во внедрении результатов проведенного исследования.

Диссертационный совет пришел к выводу о том, что диссертация Шимановского Дмитрия Викторовича «Разработка методов прогнозирования российского рынка корпоративного кредитования с учетом неценовых ограничений» представляет собой законченную самостоятельную научно-квалификационную работу, которая соответствует критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 № 842: в ней содержится решение актуальной для экономики страны задачи повышения точности прогнозирования конъюнктуры рынка заемных средств.

На заседании 31 мая 2016 диссертационный совет принял решение присудить Шимановскому Дмитрию Викторовичу ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 18 человек, из них 8 докторов наук по специальности защищаемой диссертации, участвовавших в заседании, из 27 человек, входящих в состав совета, проголосовал: за присуждение ученой степени - 17, против присуждения ученой степени - 0, недействительных бюллетеней - 1.

Председатель

диссертационного совета ДМ 212.188.09

д.э.н., доцент

Ученый секретарь

диссертационного совета ДМ 212.188.09

к.э.н., доцент

И.В. Елохова

Е.Е. Жуланов

«2» июня 2016 г.