

Отзыв на автореферат
диссертации Пеникаса Г.И. на тему «Моделирование микро- и макропруденциального регулирования кредитного риска в банках»

Автореферат диссертации Пеникаса Г.И. производит грандиозное впечатление масштабной и комплексной работы, охватывающей различные грани моделирования регулирования кредитного риска в банках. Автором поставлено и выполнено большое количество задач. Обширный список опубликованных научных трудов соискателя, в том числе в зарубежных изданиях с высоким рейтингом, не оставляет сомнений в качестве исследовательского материала, на котором создана эта диссертация.

Диссертант блестяще владеет как аппаратом математического моделирования, так и методами статистического и эконометрического анализа разнообразных массивов эмпирических данных, что позволяет ему получить всесторонне обоснованные выводы о последствиях действий Центрального Банка в области регулирования кредитных рисков. Особенно ценным является рассмотрение недостатков существующих подходов в регулировании и предложения по их исправлению.

К недостаткам автореферата можно отнести очень сжатый стиль изложения, который несколько затрудняет понимание результатов автора, что, конечно, объясняется необходимостью изложить объёмный материал диссертационного исследования в ограниченном формате автореферата.

Также некоторые выводы диссертанта, несмотря на внушительный инструментарий их получения, выглядят очевидно. Например, вывод о том, что добровольный переход банков на ПВР посылает инвесторам положительный сигнал, а обязательный — наоборот, или о том, что банковская система полного резервирования стабильнее системы частичного резервирования, или о том, что норматив достаточности капитала является ограничивающим при создании кредитных денег. Впрочем, научное теоретическое и эмпирическое подтверждение вроде бы интуитивно очевидных заключений также ценно, поскольку их очевидность может быть и обманчива.

Содержание этих замечаний ни в коей мере не умаляет заслуг автора. Представленный автореферат диссертации соответствует требованиям, предъявляемым к работам по специальности 08.00.13, а Пеникас Г.И заслуживает присвоения учёной степени доктора экономических наук по указанной специальности.

Мишура Анна Владимировна, д.э.н, доцент
НГУ, старший научный сотрудник отдела
анализа и прогнозирования развития
отраслевых систем ИЭОПП СО РАН

Мишура « 4 » июля 2022 г.

Контактные данные:

тел.: +7-383-3308516, e-mail: a.mishura@g.nsu.ru

Специальность, по которой защищена диссертация:

08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

Адрес места работы:

630090, г. Новосибирск, проспект Академика Лаврентьева, д. 17

Институт экономики и организации промышленного производства Сибирского отделения
Российской академии наук (ИЭОПП СО РАН)

тел.: +7-383-330-0530, e-mail: ieic@ieic.nsc.ru



Подпись завершено!
Степанов И. А.
04.07.2022