

Отзыв

научного консультанта д.ф.-м.н., Леонидова А.В.
на диссертацию Пеникаса Г.И. на тему «Моделирование микро- и макропруденциального регулирования кредитного риска в банках», представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук

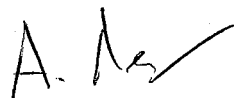
Диссертация Г.И. Пеникаса посвящена одной из важнейших тем количественного описания рисков в финансовой системе и их регулирования – детальному моделированию кредитного риска и разработке механизмов его регулирования. Содержательные исследования по этой сложной и многогранной теме требуют равновесия между теоретическим анализом, в частности – анализом области применимости существующих и, при необходимости, разработки новых математических моделей, и тщательным исследованием и осмыслением эмпирических данных. Наличие такого равновесия является одной из ярких особенностей диссертационной работы Г.И. Пеникаса.

Основным достижением работы можно считать оригинальную целостную концепцию регулирования кредитных рисков как на микропруденциальном, так и на макропруденциальном уровнях, в которой на основе детального математического моделирования и анализа имеющихся данных прослеживаются последствия тех или иных регуляторных действий. Среди результатов, выносимых на защиту, особенно отмечу анализ корреляционных эффектов в контексте согласованности требований по кредитным рискам и агентно – ориентированную модель банковской системы, позволяющую детально анализировать ее отклик на те или иные регуляторные требования.

Диссертационная работа Г.И. Пеникаса основана на большом количестве публикаций в зарубежных и отечественных журналах, в том числе высокорейтинговых. Отмечу также, что по материалу диссертации в 2022 году им опубликованы две монографии: единоличной на русском языке и коллективной на английском. В целом научное творчество Г.И. Пеникаса характеризует его как сложившегося ученого с большим научным потенциалом.

Считаю, что работа Пеникаса Г.И. соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности «08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики» и может быть представлена для защиты в профильном диссертационном совете, а автор работы заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по указанной специальности.

Научный консультант
Руководитель Лаборатории математического моделирования сложных систем Отделения теоретической физики ФГБУН «Физический институт имени П.Н. Лебедева РАН»,
доктор физико-математических наук (01.04.02)

 А.В. Леонидов

119991 ГСП-1, г. Москва, Ленинский проспект, д. 53
<https://www.lebedev.ru/ru/>; +7(499) 132-60-51; leonidovAV@Lebedev.ru

Подпись Леонидова А.В. удостоверяю

Ученый секретарь ФИАН

кандидат физико-математических наук



 А.В. Колобов