

В диссертационный совет ДМ 212.188.09
при ФГБОУ ВПО «Пермский национальный
исследовательский политехнический университет»

ОТЗЫВ

на автореферат диссертационной работы Банных Александры Андреевны на тему «Совершенствование системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка на основе математического моделирования», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики»

На сегодняшний день качество риск-менеджмента считается одним из важнейших компонентов корпоративного управления. В банковской сфере большую значимость приобретает наличие эффективной системы оценки и управления рисками кредитования, так как кредитный риск является основным видом риска, с которым сталкивается кредитная организация в процессе своей деятельности. Финансовые организации, занимающиеся выдачей кредитов, заинтересованы в справедливой оценке кредитного риска, потому что завышение оценки ведет к упущенной выгоде, а занижение влечет за собой убытки. Таким образом, становится актуальной проблема разработки математических моделей, лежащих в основе системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка. В связи с этим диссертационная работа Банных А.А., посвященная разработке экономико-математических моделей оценки и управления риском розничного кредитного портфеля коммерческого банка, представляется востребованной и актуальной.

Несомненным преимуществом исследования является предложенная автором многофакторная экономико-математическая модель расчета банковского резерва по розничному кредитному портфелю, позволяющая более точно оценить объем необходимого резерва за счет учета множества факторов, характеризующих кредит. Построенная модель дает возможность рассчитать финансовый капитал, предназначенный для покрытия непредвиденных потерь по розничному кредитному портфелю. Данную модель можно применять, например, для оценки стоимости портфеля кредитов, выставляемого на продажу.

По автореферату имеется замечание: в расчете резервов использовано достаточно большое количество параметров, но не указано, как на практике оцениваются эти параметры, и насколько часто необходимо проводить валидацию такой модели. Однако сформулированное замечание не снижает теоретической и практической значимости результатов работы.

Научные положения, сформулированные в диссертации, докладывались и получили одобрение на международных и всероссийских научных конференциях, нашли отражение в научных работах автора, среди которых 4 статьи в журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки России.

НАУКА И НАУКИ

(

«18» апреля 2016 г.

Центральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Донецкий государственный университет»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

Итого: 1 *Лавинин В.В.*
с.с. 18.04.16
18.04.2016

Давидов В. В.
сержант

Секрет

18 04 2016