

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»

Российская банковская система в настоящее время переживает сложный период своего развития, о чем свидетельствуют не только события на финансовом рынке, но и логика действий регулятора в лице Центрального банка РФ, который реализует политику ужесточения надзора в банковском секторе. В связи с чем особый интерес представляют разработки в области совершенствования системы управления кредитным риском по розничному кредитному портфелю, как элемента системы управления рисками коммерческого банка, что и определяет актуальность диссертационного исследования Банных А.А. как с теоретической, так и с практической точки зрения.

Соискателем была разработана система поддержки принятия решений по кредитным заявкам клиентов — физических лиц, которая основана на комплексной оценке прибыли, убытков и объема розничного кредитного портфеля коммерческого банка. Предлагаемый автором алгоритм выбора точки отсечения по рейтинговому баллу дает возможность найти такое правило одобрения кредитных заявок, при котором достигается максимум прибыли в расчете на один кредит.

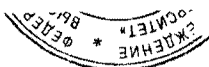
Указанный недостаток не снижает ценности работы. В целом, диссертационное исследование на тему «Совершенствование системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка на основе математического моделирования» является законченной научной работой, соответствует критериям Положения о присуждении ученых степеней, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а его автор – Банных Александра Андреевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики».

Царегородцев Евгений Иванович

С. И. Нарендорцева

Т.В. Захарова

20 16



Адрес: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, д. 1
Рабочий телефон: (8362) 42-38-54
Электронная почта: evgts@marsu.ru