

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»

В диссертационной работе рассматриваются вопросы построения рейтинговой системы, включающей в себя индивидуальную оценку кредитного риска заемщиков и распределение их по разрядам рейтинговой шкалы данной системы, а также вопросы количественной оценки риска дефолта и фактически понесенных потерь. Поскольку в настоящее время Центральный банк Российской Федерации активно внедряет в российской банковской системе стандарты процедур оценки кредитного риска, предполагающие наличие в банке рейтинговой системы, проблема теоретической разработки математических моделей для рейтинговых систем оценки кредитного риска является актуальной.

Предложенную автором математическую модель рейтинговой оценки заемщика выделяет то, что она учитывает рейтинговый балл, полученный из внешнего источника информации о клиенте. Такая модель позволяет совмещать любое количество независимых рейтинговых оценок в единый балл, который удобно использовать в процессе принятия решения по кредитной заявке.

Заслуживает внимания многофакторная экономико-математическая модель, предложенная для расчета банковского резерва, которая позволяет повысить точность оценки объема необходимого резерва для покрытия непредвиденных потерь по розничному кредитному портфелю за счет учета суммы и срока жизни кредита, длительность просрочки.

В качестве пожеланий, хотелось бы отметить, что в автореферате, при рассмотрении модели рейтинговой оценки заемщика, следовало больше внимания уделить критерию выбора границы категорий в процедуре перевода номинальных переменных в категориальные. В рубрике научная новизна автореферата желательно было бы привести только номера пунктов научной новизны паспорта специальности, т.к. названия пунктов новизны приводятся раньше в рубрике область исследования.

Указанные пожелания не снижают ценности диссертационной работы, результаты которой докладывались на международных и всероссийских научных конференциях, где получили положительные оценки.

Следует отметить добротные научные публикации автора, полностью раскрывающие содержание работы. Это свидетельствует об обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации. Теоретический уровень, научная и практическая значимость результатов проведенного исследования, позволяют считать, что диссертационная работа на тему «Совершенствование системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка на основе математического моделирования», представляет собой самостоятельное и завершенное исследование, которое соответствует критериям Положения о присуждении ученых степеней, предъявляемым к кандидатским диссертациям. Автор диссертационной работы – Банных Александра Андреевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики».

Доктор экономических наук, профессор
профессор департамента статистики и
анализа данных НИУ «Высшая школа
экономики»

Мхитарян Владимир Сергеевич

« 4 » апреля 2016 г.

Адрес: 119501, Москва Шаболовка, 51
Рабочий телефон: (495) 772-95-90 *026
Электронная почта: vmkhitarian@hse.ru

Зуркись заверяю
заместитель начальника
административного персонала
А. Шершуня

