

ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ

о диссертации Банных Александры Андреевны

на соискание ученой степени кандидата экономических наук на тему:

**«СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА
ОСНОВЕ МАТЕМАТИЧЕСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ»**

Банная Александра Андреевна закончила с серебряной медалью Гимназию № 56 г. Ижевска в 2006 году и в том же году поступила в Удмуртский государственный университет на специальность «Математические методы в экономике». С первых дней учебы в университете она показала себя как талантливая студентка, склонная к самостоятельной исследовательской работе. Это проявилось в ее активном участии в различных студенческих научно-практических конференциях. В 2010 году она приняла участие во Всероссийской студенческой олимпиаде «Рынок ценных бумаг», где заняла одно из призовых мест.

В 2011 году Александра Андреевна Банная с отличием окончила Удмуртский государственный университет и вместе с поступлением в аспирантуру стала работать аналитиком Группы разработки и внедрения интеллектуальных методов управления рисками ПАО «БыстроБанк» (г. Ижевск). Основным направлением ее деятельности в банке было построение математических моделей оценки и управления рисками портфеля потребительских кредитов, что и было выбрано в качестве темы научного исследования в аспирантуре. Одной из первых задач, которая стояла перед Александрой Андреевной Банной, была проблема совмещения скоринговых оценок заемщика, полученных из разных независимых источников, например, от различных бюро кредитных историй. Следует признать, что Александра Андреевна Банная успешно справилась с этой задачей, построив оригинальную методику совмещения скоринговых оценок, основанную на разработанной ею эконометрической модели.

Работая с большим количеством различных прогнозных моделей, Александра Андреевна Банная столкнулась с вопросом выбора наилучшей модели. Оказалось, что в некоторых случаях модели с наибольшим показателем качества модели AUC, рассчитанным как площадь под стандартной ROC кривой, не являются наилучшими для банка с точки зрения прибыльности. В рамках диссертационного исследования ей предложен новый метод расчета показателя AUC, позволяющий сравнивать рейтинговые модели по способности выявлять наиболее дисциплинированных и доходных заемщиков. На основании данного подхода построен новый алгоритм нахождения оптимального балла отсека, учитывающий прибыль, убытки и объем розничного кредитного портфеля в комплексе. В качестве отдельного результата диссертационного исследования следует выделить расчет индивидуальной риск-маржи банка с учетом риска в целом по

кредитному портфелю банка, что можно считать вкладом в развитие теоретико-методологического подхода к ценообразованию розничных кредитных продуктов. Результаты диссертации были применены при управлении кредитными рисками в ПАО «БыстроБанк», что подтверждается соответствующим актом внедрения.

Основные результаты, изложенные в диссертации, являются новыми, получены лично автором, опубликованы в 12 научных публикациях, докладывались на различных научных семинарах и научно-практических конференциях.

Как научный руководитель хочу отметить, что во время работы над диссертацией Александра Андреевна Банных проявила себя с одной стороны как грамотный экономист, имеющий большой кругозор и свободно владеющий научной терминологией, с другой стороны как талантливый математик, способный за короткое время самостоятельно решать задачи большой сложности.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что диссертация представляет собой законченную работу, выполненную на высоком научном уровне, решающую актуальную проблему управления кредитными рисками банка, имеющую важное значение для развития математических и инструментальных методов в экономике и соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор, Банных Александра Андреевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13. «Математические и инструментальные методы экономики».

Лётчиков Андрей Владимирович
Заведующий кафедрой математических методов в экономике,
Институт экономики и управления,
ФГБОУ ВПО «Удмуртский государственный университет»,
тел. +7(3412)916065, e-mail: cmme@uni.udm.ru ,
почтовый адрес: 426034, г. Ижевск, ул. Университетская, 1, УдГУ

- доктор физико-математических наук, профессор



А.В. Лётчиков

Подпись профессора А.В. Лётчиков



Ученый секретарь УдГУ

Н.Ф. Военкова