

### ОТЗЫВ

доктора экономических наук, профессора Амирхановой Лилии Рифовны на автореферат диссертации Банной Александры Андреевны “Совершенствование системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка на основе математического моделирования”, представленной к защите на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики

Стабильность банковской системы – один из факторов, определяющих эффективность экономики страны. Для предотвращения банкротств из-за кредитного риска, причиной которого служат такие факторы, как несвоевременное выявление проблемных кредитов и недостаточность созданных под них резервов, слабость кредитного контроля, происходит ужесточение требований к деятельности финансово-кредитных учреждений со стороны ЦБ РФ и Базельского комитета по банковскому надзору. И в этих условиях банки вынуждены искать, разрабатывать и внедрять новые инструменты, повышающие стабильность своей деятельности, и, как следствие, конкурентоспособность, на достаточно насыщенном рынке финансово-кредитных услуг. Массовое кредитование без достаточного исследования потребителя банковских услуг, особенно в условиях экономического кризиса, может привести к значительным убыткам из-за дефолта заемщиков. Для повышения эффективности деятельности коммерческим банкам необходим новый инструментарий для системы управления рисками розничного кредитования. Поэтому разработка инструментария управления кредитными рисками организаций финансово-кредитной сферы представляется достаточно своевременной и актуальной.

Новизна исследования и полученных соискателем результатов состоит в следующем:

- построена экономико-математическая модель расчета банковской рискованной маржи с учетом возможных превышений убытков по розничному кредитному портфелю над их средним значением в случае однородного и неоднородного по риску портфеля, позволяющая в отличие от известных наработок управлять не только ожидаемыми, но и непредвиденными финансовыми потерями;

- разработана авторская многофакторная экономико-математическая модель расчета банковского резерва по розничному кредитному портфелю, дающая более точную оценку объема необходимого резерва на основе учета следующих факторов: сумма кредита; срок жизни кредита; длительность просрочки. Модель позволяет рассчитать экономический капитал, необходимый для покрытия непредвиденных потерь по розничному кредитному портфелю;

- предложена оригинальная математическая модель рейтинговой оценки заемщика: получен алгоритм включения в рейтинговую оценку данных из внешнего источника информации о клиенте на примере скоринга бюро кредитных историй;

- 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.

Степень обоснованности и достоверности полученных результатов является высокой. Обоснованность предлагаемых моделей предопределена накопленным опытом деятельности финансово-кредитных учреждений, а адекватность предлагаемых инструментов – практикой функционирования коммерческих банков.

Значение результатов диссертации для теории и практики также является высоким. Предлагаемые в диссертационном исследовании разработки содержат простые и обоснованные инструменты, основанные на использовании экономико-математических моделей.

Практическая значимость полученных результатов подтверждается актами использования результатов работы в деятельности ПАО "БыстроБанк".

Несомненным достоинством диссертации является использование при разработке инструментария минимизации кредитных рисков современных математических моделей, отражающих характер функционирования финансово-кредитных организаций и обеспечивающих простоту и доступность их использования на практике. Вместе с тем, в диссертационной работе имеется недостаток, связанный с тем, что не был предложен и использован фактор, влияющий на принятие решения по выдаче кредита заемщику в условиях современного экономического кризиса.

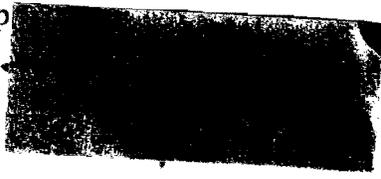
Названный недостаток не снижает общую высокую значимость работы, которая представляет собой завершенное исследование по актуальной теме.

Диссертация Банной Александры Андреевны является самостоятельной научной работой, в которой на основании выполненных автором исследований в области управления рисками коммерческих банков предложена совокупность экономических инструментов, определяющих надежность заемщиков и представляет собой законченную научно-квалификационную работу, содержащую обоснованные разработки, обеспечивающие решение задач повышения эффективности и конкурентоспособности финансово-кредитных учреждений.

Диссертационная работа удовлетворяет требованиям ВАК к кандидатским диссертациям, а ее автор Банная Александра Андреевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики.

Профессор кафедры менеджмента и маркетинга  
ФГБОУ ВПО «Уфимский государственный авиационный  
технический университет», д.э.н., профессор

Амирханова Лилия Рифовна



«13» апреля 2016 г.

Подпись Амирхановой Лилии Рифовны заверяю:

Адрес: 450 000, г. Уфа, ул. К.Маркса, д. 12, к. 3-218  
Рабочий телефон: 8 (347) 273 16 32  
Электронная почта: nfs\_kamil@mail.ru



Подпись *Амирхановой Л. Р.*  
Удостоверяю «13» 04 20 16.  
Начальник управления по делопроизводству  
и референтуре УГАТУ *И. И. Гильванова*