ОТЗЫВ

на автореферат диссертации БАННЫХ АЛЕКСАНДРЫ АНДРЕЕВНЫ
«Совершенствование системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка на основе математического моделирования»,
представленной на соискание
учёной степени кандидата экономических наук
по специальности 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики

Работа кредитных организаций на рынке потребительского кредитования всегда сопровождается высокими рисками, большим разнообразием степени надежности заемщиков и в последнее время высокими уровнями требований со стороны Центрального банка РФ, внедряющего стандарты Базельского соглашения.

Дополнительные трудности создают высокая конкуренция в указанном секторе и неустойчивость банковской системы в целом, как в связи с низкими ценами на энергоресурсы, так и в связи с ограничениями на зарубежные займы. При этих условиях создание эффективной системы поддержки принятия решений по кредитным заявкам становиться для банков жизненно необходимым. В связи с этим в последнее десятилетие было опубликовано много научных работ по созданию математических моделей кредитования, в банковском сообществе созданы многочисленные скоринговые системы, позволяющие кредитным подразделениям классифицировать заемщиков и вырабатывать определенную схему принятия решений по условиям кредитования различных категорий заемщиков.

Но, несмотря на высокую активность банковского сообщества по созданию собственной системы поддержки принятий решений, формирование новых подходов и построение новых математических моделей является сегодня весьма актуальным.

Крупные зарубежные финансовые институты разработали целый ряд моделей оценки риска кредитного портфеля. Эти модели различаются по степени сложности и применяемой методологии. Многие из этих моделей получили широкое признание в мире и фактически стали отраслевыми стандартами. Первая глава диссертации и посвящена подробному анализу этих достижений с анализом большого количества литературных источников. Содержание этой главы может стать хорошим научным обзором существующих подходов решения проблем.

Во второй главе проведен подробный анализ предложений разработчиков рейтинговых моделей. Большое внимание уделено применению logit-моделей. В рамках исследования была разработана математическая модель совмещения скоринговых оценок. Она предполагает построение эконометрической модели, использующей в качестве

независимых переменных баллы анкетного скоринга и баллы бюро кредитных историй (БКИ). Разработанная методика оценки кредитного риска заемщика с применением скоринга БКИ помогает существенно улучшить качество прогноза. Что и было продемонстрировано на основе статистических данных, предоставленных ПАО «БыстроБанк».

Высоко оценивая автореферат диссертации, следует отметить и некоторые его недостатки. Так, например, предлагаемая диссертантом модель расчета банковской рисковой маржи для портфеля розничных кредитов не содержит оценки минимального числа заемщиков, при котором вычисляемая величина дополнительного коэффициента t для рисковой маржи не превосходило бы некоторую величину $\beta < 1$. Остается без ответа вопрос о целесообразности разделения заемщиков на группы по величине вероятности дефолта. Не влечет ли это к необходимости иметь в портфеле чрезмерно большое количество заемщиков? И целесообразно ли использовать в таком случае единый коэффициент t для различных величин рисковой маржи r?

Однако указанные недостатки не снижают в целом положительной оценки автореферата диссертации. Диссертация БАННЫХ Александры Андреевны соответствует требованиям, предъявляемым ВАК Российской Федерации к кандидатским диссертациям, а ее автор заслуживает присвоения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики.

Профессор
департамента прикладной математики МИЭМ
Национального исследовательского университета
«Высшая школа экономики»,
доктор физико-математических наук,
профессор В.М.Четвериков

Подпись заверяю
ЗАМЕСТИТЕЛЬ НАЧАЛЬНИКА

Четвериков Виктор Михайлович

Адрес: 123458, Москва, Таллинская улица, 34, к.
Телефон: +7(495) 772 95 90 * 15219
Электронная почта: vchetverikov@hse.ru