

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»

Центральный банк Российской Федерации активно внедряет стандарты Базельского соглашения в российской банковской системе, поэтому банковское сообщество находится в поиске конкретных методов и средств для применения в своих организациях рекомендаций Базельского Комитета. Существует множество моделей оценки кредитного риска, разработанных зарубежными финансовыми институтами и получивших широкое признание в мире, однако не всегда они подходят для применения в условиях российской экономики. В связи с этим, разработка инструментов для оценки и управления риском розничного кредитного портфеля коммерческого банка на основе экономико-математического моделирования представляется актуальной.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

1. 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 существующих аналогов управлять не только ожидаемыми, но и непредвиденными финансовыми потерями.

2. Разработана авторская многофакторная экономико-математическая модель расчета банковского резерва по розничному кредитному портфелю, позволяющая более точно оценить объем необходимого резерва за счет учета таких факторов, как сумма кредита, срок жизни кредита, длительность просрочки. Построенная модель дает возможность рассчитать экономический капитал, предназначенный для покрытия непредвиденных потерь по розничному кредитному портфелю.

3. Построена 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.

4. 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.

Практическая значимость исследования определяется успешным применением разработанных моделей при оценке и управлении рисками розничного кредитного портфеля ПАО «БыстроБанк», что подтверждено актом внедрения результатов диссертационного исследования.

Замечание по работе заключается в следующем: на стр. 15 автореферата написано, что заемщик, допустивший неуплату более 90 дней в течение одного года с момента выдачи кредита, признается «плохим», заемщик, который не допускал просрочку или допустивший просрочку не более 30 дней в течение одного года с момента выдачи кредита, признается «хорошим», однако автор не указал, что делать с заемщиками, допустившими просрочку от 31 до 90 дней, и почему их нельзя отнести ни к «плохим», ни к «хорошим» заемщикам.

Диссертационное исследование на тему «Совершенствование системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка на основе математического моделирования» 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».

Доктор экономических наук, профессор
Профессор кафедры "Экономика и менеджмент"
ГИЭИ (филиал) ФГБОУ ВПО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»

Дедов Леонид Анатольевич

«14» апреля 2016 г.

Подпись Дедова Л.А. заверена

кадров

на

Адрес: 427622, Удмуртская Республика, г. Глазов, ул. Кирова, д. 36

Рабочий телефон: (34141) 6-68-37

Электронная почта: ksen@gfi.edu.ru