

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»

Кредитный скоринг является одним из важнейших инструментов оценки риска заемщика и управления качеством и прибыльностью кредитного портфеля. Как правило, выделяют две задачи кредитного скоринга: разработку рейтинговых моделей и построение на их основе системы принятия решений по кредитным заявкам. Если теоритические вопросы разработки рейтинговых моделей достаточно полно проработаны в российской и зарубежной научной литературе, то вопросам построения систем принятия решений по кредитным заявкам уделено недостаточно внимания.

Зачастую банки сталкиваются с проблемой невозможности применения готовых моделей оценки риска кредитного портфеля, разработанных зарубежными финансовыми институтами. Это может быть связано как с практикой делового оборота, сложившейся в стране, так и со спецификой деятельности конкретного кредитного учреждения. Таким образом, банк вынужден разрабатывать собственную систему управления рисками. Поддержание эффективности этой системы в текущих экономических условиях является важной составляющей финансовой устойчивости банка и банковской системы в целом.

Все вышесказанное определяет актуальность разработок по совершенствованию системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка на основе математического моделирования.

Среди результатов диссертационной работы, обладающих научной новизной, особого внимания заслуживает многофакторная модель расчета банковского резерва по розничному портфелю и модель расчета банковской рискованной маржи. Модель расчета банковского резерва позволяет более точно оценить объем необходимого резерва за счет учета таких факторов, как сумма кредита, срок жизни кредита, длительность просрочки. Модель расчета банковской рискованной маржи позволяет учитывать возможные превышения убытков по розничному кредитному портфелю над их средним значением в случае однородного и неоднородного по риску портфеля, что является ее несомненным преимуществом.

Вышеупомянутые модели в совокупности с эффективной скоринговой системой оценки заемщика позволяют решать задачи увеличения прибыли банка, снижения убытков и увеличения объема розничного кредитного портфеля.

Эффективность разработанных автором моделей подтверждена актом о внедрении результатов диссертационной работы, в котором отмечено положительное влияние на финансово-экономические показатели ПАО «БыстроБанк». Так же практическая часть исследования может быть использована при построении системы управления риском розничного кредитного портфеля в других коммерческих банках.

При общей положительной оценке работы, необходимо отметить, что в формуле (4) автореферата использованы величины, не определенные в тексте, что затрудняет понимание применения таких формул на практике. Названный недостаток не снижает общую высокую значимость работы, которая представляет собой самостоятельное и завершенное исследование.

Указанный недостаток не снижает ценности работы. В целом, диссертация является законченной научно-квалификационной работой, выполненной на достаточно высоком уровне, соответствующей требованиям ВАК, а ее автор – Банных Александра Андреевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – «Математические и инструментальные методы экономики».

доктор технических наук,
доктор экономических наук,
доктор геолого-минералогических наук, профессор,
декан факультета информатики и вычислительной
техники ФГБОУ ВПО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»

Лялин Вадим Евгеньевич

19» апреля 2016 г.

Подпись Лялина В.Е. заверяю:

АЛЕКСЕЕВ

Адрес: 426069 Ижевск, ул. Студенческая, 7, ИжГТУ, корпус 3, комн. 512 (5-й этаж)

Рабочий телефон: (3412) 77-60-55 доб. 32-35

Электронная почта: iwt@istu.ru