

В диссертационный совет ДМ 212.188.09
при ФГБОУ ВПО «Пермский национальный
исследовательский политехнический
университет»

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертационную работу Банных Александры Андреевны на тему «Совершенствование системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка на основе математического моделирования», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 - «Математические и инструментальные методы экономики»

Актуальность темы исследования

В современных условиях риск-менеджмент выступает как стратегический инструмент оптимизации использования капитала с учетом риска. Качество риск-менеджмента считается одним из важнейших компонентов корпоративного управления и оказывает непосредственное влияние на рыночную стоимость компании, а международные рейтинговые агентства, учитывая это при определении кредитного рейтинга.

Высокие требования, которые предъявляются к риск-менеджменту, обуславливают актуальность разработки экономико-математических моделей оценки и управления риском розничного кредитного портфеля коммерческого банка, предназначенных для повышения качества управленческих решений. Решение таких задач, как расчет банковской рискованной маржи с учетом непредвиденных потерь по розничному кредитному портфелю, построение модели формирования резервов экономического капитала, разработка рейтинговой системы оценки заемщика, основанной на информации из различных источников, построение системы поддержки принятия решений по кредитным заявкам, позволяющей максимизировать прибыль, представляется своевременным и важным.

Таким образом, все вышесказанное определяет проблему разработок по совершенствованию системы управления рисками розничного кредитования

коммерческого банка на основе математического моделирования, решение которой имеет большое значение для российского банковского сектора. Практическая значимость и недостаточная теоретическая проработанность данной проблемы обусловили актуальность темы диссертационного исследования.

Степень обоснованности научных положений и выводов диссертационной работы

Применяемые в работе методы исследования соответствуют цели и поставленным задачам, являются корректными и направлены на достижение требуемых научных результатов. Автор использует реальные данные о кредитных заявках, предоставленные ПАО «БыстроБанк». Положения и выводы диссертационной работы обоснованы и подкреплены анализом мирового опыта построения моделей оценки кредитного риска.

Результаты исследования, их научная новизна и значимость

1. Методами стохастического программирования 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 (п. 1.1 паспорта научной специальности 08.00.13 ВАК РФ).

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 (п. 1.6 паспорта научной специальности 08.00.13 ВАК РФ).

3. Построена оригинальная математическая модель рейтинговой оценки заемщика: получен алгоритм включения в рейтинговую оценку данных из внешнего источника информации о клиенте на примере скорингабюро кредитных историй (п. 1.4 паспорта научной специальности 08.00.13 ВАК РФ).

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 (п. 2.3 паспорта научной специальности 08.00.13 ВАК РФ).

Теоретическая и практическая значимость полученных результатов

Теоретические положения и выводы, содержащиеся в работе, вносят вклад в развитие экономико-математических методов оценки и управления рисками, в развитие методов применения математического аппарата для повышения обоснованности управленческих решений по розничному кредитованию в коммерческом банке.

Практическая значимость исследования определяется возможностью использования разработанных моделей при оценке и управлении рисками розничного кредитного портфеля коммерческого банка. Результаты диссертационного исследования внедрены в ПАО «БыстроБанк». В акте о внедрении результатов диссертационной работы Банных А.А. указано, что, применяя разработанные в диссертационной работе экономико-математические модели, банк увеличил объем кредитного портфеля и сократил долю просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Диссертация содержит введение, 3 главы и заключение, изложенные на 117 с. машинописного текста. В работу включены 13 рисунков, 27 таблиц, 1 приложение и список литературы из 136 наименований.

Введение содержит обоснование актуальности темы, формулировку целей работы, основные положения, выносимые на защиту, и определяет содержание и методы выполнения работы.

В первой главе проанализированы основные составляющие кредитного риска, классифицированы модели оценки кредитного риска портфеля. Проведен сравнительный анализ наиболее известных моделей оценки кредитного риска. Разработана методика расчета банковского резерва на покрытие ожидаемых потерь по портфелю потребительских кредитов в течение года, а также методика расчета экономического капитала, необходимого для покрытия непредвиденных потерь по портфелю потребительских кредитов с заданной вероятностью.

Во второй главе рассмотрены вопросы разработки рейтинговой модели оценки заемщика. Проведен сравнительный анализ статистических методов, используемых для разработки рейтинговых моделей. Описана методология построения рейтинговой модели на основе логистической регрессии. Исследованы методы оценки качества рейтинговой модели. Разработана модель расчета банковской рискowej маржи в случае однородного и неоднородного по риску портфеля розничных кредитов.

В третьей главе на основе статистических данных, предоставленных ПАО «БыстроБанк», получены результаты расчетов для построенных моделей.

Замечания по диссертационной работе

1. В модели расчета резервов не учитываются корреляции между дефолтами заемщиков, это может привести к недооценке потерь по розничному кредитному портфелю во время экономических кризисов.
2. В расчете резервов использовано достаточно большое количество параметров, которые не являются динамическими. Очевидно, что модель со временем будет устаревать. Автор не указал в работе, насколько часто необходимо производить валидацию полученной модели.
3. В модели совмещения рейтинговых оценок не объясняется, почему баллы бюро кредитных историй и баллы анкетного скоринга включены в модель как категориальные переменные, не описана процедура перевода номинальных переменных в категориальные.

4. На стр. 101 написано, что скоринговый балл заявителя представляет собой логарифм шансов, однако для значений баллов и шансов из таблицы 3.19 на стр. 101 это равенство не выполняется.

Отмеченные недостатки не снижают ценности проведенного научного исследования и полученных результатов, а также не влияют на итоговую положительную оценку, их устранение способствовало бы повышению качества работы.

Заключение

Диссертационная работа Банных Александры Андреевны является самостоятельным законченным научным трудом, посвященным решению актуальных задач экономико-математического моделирования системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка. Работа выполнена на высоком научном уровне, обладает научной новизной, имеет теоретическую и практическую значимость. Автореферат и публикации достаточно и полно отражают основное содержание исследования.

Диссертация Банных Александры Андреевны соответствует требованиям, предъявляемым ВАК Российской Федерации к кандидатским диссертациям, а ее автор заслуживает присвоения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики.

Официальный оппонент:

Доктор экономических наук,
доктор технических наук, профессор,
профессор кафедры математики и экономико-математических методов ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Семёнычев Валерий Константинович

Подпись Семёнычева В.К. заверяю:

Адрес: 443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д.

Телефон: (846) 951 54 66

E-mail: 505tot@mail.ru

