

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

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»

В настоящее время наличие эффективной системы управления рисками кредитования является важным условием работы коммерческого банка. Финансовые организации, занимающиеся выдачей кредитов, заинтересованы в справедливой оценке кредитного риска, потому что необоснованное завышение оценки приводит к упущенной выгоде, а занижение влечет за собой убытки. Таким образом, становится актуальной проблема разработки математических моделей, лежащих в основе системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка. В связи с этим диссертационная работа Банных А.А., посвященная разработке экономико-математических моделей оценки и управления риском розничного кредитного портфеля коммерческого банка, представляется актуальной и практически значимой.

Содержание автореферата позволяет констатировать получение соискателем результатов, имеющих научную значимость и практическую ценность. В частности, автором построена экономико-математическая модель расчета банковской рискованной маржи с учетом возможных превышений убытков по розничному кредитному портфелю над их средним значением. Достоинством указанной модели является то, что она дает возможность управлять не только ожидаемыми, но и непредвиденными финансовыми потерями. Модель можно использовать как для однородного, так и неоднородного по риску портфеля.

Практическая значимость разработанных моделей определяется возможностью использования разработанных моделей при оценке и управлении рисками розничного кредитного портфеля коммерческого банка.

Не смотря на положительные стороны работы, по содержанию автореферата возникает вопрос, на сколько изменится относительная рискованная надбавка, рассчитываемая по формуле (6), если вместо дифференцированных по вероятности дефолта групп взять группу с усредненной вероятностью дефолта.

Однако сформулированное замечание не снижает теоретической и практической значимости результатов работы.

Исходя из вышеизложенного, диссертационное исследование на тему «Совершенствование системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка на основе математического моделирования» является законченной научной работой, 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».

Заведующий кафедрой статистики
и эконометрики
Федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Оренбургский государственный университет»
д-р экон. наук (Специальность 08.00.11 – «Статистика»),
профессор
Афанасьев Владимир Николаевич

В.Н.Афанасьев

Оренбургский государственный университет
460018, г. Оренбург,
просп. Победы, д.13
Тел.: +7 (3532) 77-67-70;
E-mail: VAfanassyev@gmail.com

Подпись профессора Владимира Николаевича Афанасьева

ЗАВЕРЯЮ

Главный ученый секретарь

А.П. Фот

