

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 нормативных документах Центрального банка Российской Федерации указано, что банки должны самостоятельно оценивать кредитный риск по ссуде при формировании резерва на возможные потери по ссудам. Для оценки кредитного риска по ссудному портфелю существует несколько моделей, разработанных зарубежными финансовыми институтами и получивших широкое признание в мире. Наиболее известными являются следующие: CreditMetrics, CreditRisk+, Moody'sKMVPortfolioManager и CreditPortfolioView. Однако данные модели затруднительно применять для расчета резерва по портфелю однородных ссуд, потому что они созданы для оценки кредитного риска по портфелю корпоративных кредитов. Таким образом, диссертационная работа Банных А.А., посвященная разработке экономико-математических моделей оценки и управления риском розничного кредитного портфеля коммерческого банка, является актуальной.

Автором разработана экономико-математическая модель расчета банковского резерва по розничному кредитному портфелю, учитывающая такие характеристики кредита, как сумма кредита, длительность обслуживания кредита, количество дней просрочки.

Решена задача оценки непредвиденных потерь для розничного кредитного портфеля коммерческого банка.

По работе следует сделать следующее замечание. В модели расчета резервов использовано предположение о независимости случайных величин, определяющих величину убытка по кредитному договору. Однако, это

предположение не проверено статистическими исследованиями. Вызывает сомнение истинность этого предположения, особенно в условиях кризиса. Возникает вопрос, можно ли эту модель обобщить на случай катастрофических невозвратов, возникающих при кризисах.

Указанный недостаток не снижает ценности работы. В целом диссертация «Совершенствование системы управления рисками розничного кредитования коммерческого банка на основе математического моделирования», является законченной научно-квалификационной работой, выполненной на достаточно высоком уровне, 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 статистики, эконометрики  
и информационных технологий в управлении  
ФГБОУ ВПО "МГУ им. Н.П. Огарёва"

Зинина Любовь Ивановна

«1» апреля 2016 г.

Подпись Зининой Л.И. заверяю

Адрес: 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Большевистская, д. 68.  
Рабочий телефон: +7 (8342) 290571  
Электронная почта: zinali@mail.ru

Зининой Л.И.  
"Подпись" зав

Зам Н

С.В. Зинина