

Отзыв на выпускную квалификационную работу
«О методике статистического анализа банковских рисков»

студентки магистратуры по программе «Исследование операций и системный анализ»

Никитиной Анастасии Александровны

Выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация) А.А. Никитиной посвящена проблеме статистического анализа банковских рисков. Актуальность выбранной темы не подлежит сомнению, поскольку грамотный риск-менеджмент коммерческих организаций является неотъемлемой частью осуществления их стабильной деятельности, особенно в условиях финансового кризиса.

В данной работе проведен статистический анализ находящихся в открытом доступе данных по кредитной деятельности коммерческих банков РФ. Основной целью работы является создание модели «раннего оповещения» об ухудшении качества кредитного портфеля организаций. Для организаций с отозванной в 2015 и 2016 годах лицензией выводы делались на основе данных, полученных по предшествующим годам. К указанным данным применялись различные методы статистического анализа, такие как анализ временных рядов, бинарная регрессия (логит и пробит-модель), ARIMA-модель и классификатор Байеса. Был построен ряд моделей и проведен сравнительный анализ получаемых с их помощью прогнозов деятельности банков. В работе описаны экономическая интерпретация задачи и ее математическая постановка, приведены теоретические сведения об используемых методах статистического анализа, дан подробный обзор литературы по теме. Практическая реализация решения задачи осуществлялась с использованием программных пакетов (R, Excel), предназначенных для решения задач прикладной статистики.

К недостаткам работы можно отнести ограниченную область применимости некоторых полученных моделей, обусловленную, в первую очередь, малыми объемами имеющихся в открытом доступе данных. В тексте имеются незначительные ошибки набора. Однако указанные замечания не влияют на общее положительное впечатление от работы.

Объем магистерской диссертации составляет 57 страниц, включая список литературы и приложения. Часть результатов, полученных в диссертационной работе, была представлена дипломанткой на конференции «Процессы управления и устойчивость» (CPS'17). Статья по результатам этого выступления находится в данный момент в печати.

На основе вышесказанного считаю, что диссертационная работа А.А. Никитиной заслуживает оценки «отлично».

Научный руководитель,
стар. преп. кафедры МТИСР
факультета ПМ-ПУ СПбГУ,
к. ф.-м. н.

С.Ш. Кумачева