

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу обучающегося СПбГУ

Никитиной Анастасии Александровны

«О методике статистического анализа банковских рисков»

В выпускной квалификационной работе (магистерской диссертации) А.А. Никитиной исследуется проблема оценки и анализа банковских рисков методами статистического анализа. В работе сделан акцент на рисках, связанных с кредитованием. Поскольку кредитование является одним из основных видов банковской деятельности, разработка методики управления данной категорией рисков является предельно актуальной, из чего следует актуальность выбранной темы.

Диссертационная работа имеет логически обоснованную структуру: состоит из введения, подробного описания постановки задачи, обзора литературы, трех глав и заключения.

Во введении определяется понятие кредитного портфеля коммерческой организации и освещается важность задачи его анализа.

В разделе «Постановка задачи» основная задача исследования сформулирована как создание «системы раннего оповещения» об ухудшении качества кредитного портфеля организации. Присутствует структурное описание глав диссертации.

В Главе 1 дано описание обязательных нормативов ЦБ РФ и приведено вычисление доходности и риска кредитного портфеля с помощью современных методов оценки риска (в частности, метода VaR).

В Главе 2 проведена классификация банков по критерию надежности их функционирования на основе характеристик, вычисленных в Главе 1, с помощью таких методов статистического анализа, как анализ временных рядов, построение бинарной регрессии и классификатор Байеса.

В Главе 3 на основе данных, находящихся в открытом доступе, сконструированы модели авторегрессии, с помощью которых решается задача построения прогноза параметров кредитного портфеля на ближайший год. В главе также приведен пример удачного прогнозирования деятельности банков с помощью построенных моделей.

В заключении приведены основные результаты исследования. Сделаны необходимые обобщения и выводы.