

Рецензия
на выпускную квалификационную работу магистра
на тему
«Математические методы оценки кредитного риска при различных
типах пропусков в данных»

Жак Роман Викторович

ООП ВО ВМ.5629.2016 «Математические методы в экономике»
по направлению 38.04.01 «Экономика»
профиль: «Математические методы анализа экономики»

1. Четкость постановки целей и задач исследования

Цель работы является наиболее актуальной для банковского бизнеса, однако элементы исследования могут быть в значительной мере использованы в компании «Газпром нефть», где в последние 1,5 года активно развивается тема интеллектуального кредитного скоринга и прогнозирования нарушения договорных обязательств контрагентами. Опыт нашей Компании показал, что ключевым фактором успеха проектов оценки кредитного риска является (помимо наличия достаточного для применения математических методов объема данных) качество данных. Тема работы Р.Жака затрагивает важнейшие практические аспекты реализации успешных моделей кредитного риска, приведенный в работе состав задач полностью соответствует поставленной цели.

2. Обоснованность структуры и логики исследования

Работа Р.Жака имеет хорошо выстроенную логику: от обоснования актуальности темы к обзору существующих методов к определению практического подхода, далее переход к конкретной реализации решения и выводы по результатам. В работе соблюден баланс объема содержания в части описания контекста задачи, теоретических и практических подходов к решению, обоснованию, реализации и анализу собственного решения.

3. Наличие вклада автора в результаты исследования

Р.Жак предложил и самостоятельно реализовал оригинальные и достаточно разнообразные эвристические методы, позволяющие оптимизировать проверку и подготовку данных для успешной работы моделей кредитного риска.

4. Новизна и практическая значимость исследования

Работа обладает значительной практической полезностью, предложенные автором методы могут быть применены в крайне важном для цифровой экономики классе задач. Кроме этого, подходы к работе с различными видами пропусков в данных могут быть использованы в широком спектре прикладных задач обеспечения качества данных для аналитических моделей.

5. Корректность использования методов исследования и анализа экономической информации

Примененные автором методы исследования опираются на проверенные алгоритмы статистического анализа и машинного обучения. В основе исследования использована существующая научно-исследовательская база по теме.

6. Актуальность используемых информационных источников

В работе использованы многочисленные и самые актуальные источники в части регулирования и методов оценки кредитного риска, алгоритмов и математических методов решения связанных прикладных задач, построения комплексных аналитических решений.

7. Достоинства работы

Работа представляет собой оригинальное исследование по актуальной для крупных организаций теме, содержащее научный и прикладной аспекты. Структура работы, объем использованных информационных источников, уровень задействованного математического аппарата и потенциал применения результатов для широкого класса задач позволяют рекомендовать работу Р.Жака для научно-практических конференций и публикаций.

8. Замечания и недостатки работы

Не выявлены. Работа сформирована исходя из целей в полном объеме, не содержит не относящихся к задачам разделов.

9. Вопросы для защиты

.....
.....
.....

10. Допуск к защите и оценка работы

Допущена. Оценка – А (отлично!)

.....

А – отлично, В – оч.хорошо, С-хорошо, D- удовлетворительно, Е –посредственно, F - неудовлетворительно

Рецензент:

Черницын Иван Геннадьевич,

Начальник отдела систем анализа и прогнозирования

Дирекции региональных продаж

ПАО «Газпром нефть»


