

ОТЗЫВ

научного руководителя д.э.н., профессора Чернова В.Г. на диссертацию
Ганьшиной С. И.

«КЛИЕНТ-ОРИЕНТИРОВАННАЯ МОДЕЛЬ ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ
РЕШЕНИЙ В ИПОТЕЧНОМ ЖИЛИЩНОМ КРЕДИТОВАНИИ,
ОСНОВАННАЯ НА НЕЧЕТКИХ ПРОДУКЦИОННЫХ ПРАВИЛАХ»,
представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук

Работа Ганьшиной С. И. на соискание ученой степени кандидата экономических наук посвящена достаточно сложному вопросу построения эффективной модели комплексной оценки и принятия решения в ипотечном жилищном кредитовании с учетом индивидуальных особенностей заемщика и факторов неопределенности, присутствующих в этом процессе.

В реальных условиях принятие решений по представлению ипотечного кредита происходит в условиях неопределенности различной природы и степени выраженности. Кроме того, заявки на предоставление ипотечного кредита в большинстве случаев имеют уникальный характер. Поэтому для кредитора выбор варианта с наилучшей экономической эффективностью часто бывает затруднен тем, что достаточно трудно разделить оценочные критерии и построить комплексную оценку. Кроме того, для организации, представляющей ипотечный кредит, существенное значение имеют вычислительные и трудовые затраты, сопровождающие процесс принятия решения. В этом смысле диссертационная работа С.И. Ганьшиной является актуальной и обладает научной новизной, так как в её основе лежит разработка модели поддержки принятия решений по заявке на предоставление ипотечного кредита на основе нечетких продукционных правил. На основе такого подхода для оценки целесообразности предоставления ИЖК разработана клиент-ориентированная модель, формирующая решения по кредитной заявке на основе индивидуальных особенностей потенциального заемщика и объекта недвижимости (залога), оперирующая разнотипными данными в условиях неопределенности и при отсутствии однородной, статистически значимой выборки. Разработанный подход позволил использовать качественные экспертные оценки в автоматизированном процессе оценки кредитных заявок, что повышает обоснованность решений (в сравнении со скорингом) и позволяет более эффективно вовлекать и распределять трудовые и временные ресурсы (в отличие от экспертной оценки и кредитных историй). Весьма новой является предложенная в работе модификация нечеткого логического

вывода, основанная на операции «тень нечеткого множества» и разработанной системе коэффициентов модификации функций принадлежности нечетких множеств, описывающих кредитную заявку. Это позволяет проводить оценку любой кредитной заявки, учитывая значения каждой ее переменной и количество их качественных оценок, даже для случаев, когда значения некоторых переменных противоположны, что позволило устранить проблемы применения нечеткого логического вывода и улучшить качество и обоснованность принимаемых решений.

Теоретические результаты подтверждены практическим применением в АО БАНК «ПСКБ» и Санкт-Петербургском филиале ПАО "Промсвязьбанк", строительной организации ООО «Консоль», агентстве недвижимости ООО АН «ТРК», что подтверждается соответствующими актами.

Текст автореферата полностью отражает содержание диссертации. Научные и практические результаты работы апробированы на научных конференциях и в научных публикациях соответствующего уровня.

Диссертацию Ганьшиной С. И. с полным основанием можно рассматривать как самостоятельное и законченное научное исследование по имеющей теоретическое и практическое значение проблеме. В процессе подготовки диссертации Ганьшина С. И. показала себя высококвалифицированным исследователем, способным самостоятельно решать сложные научные задачи.

Содержание диссертационного исследования и научные результаты, выносимые на защиту, соответствуют паспорту специальности 08.00.13 - Математические и инструментальные методы экономики, отвечают критериям пунктов 9-14 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. № 842.

Считаю, что диссертация Ганьшиной С. И. может быть представлена для защиты в профильном диссертационном совете, а автор работы заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук.

Научный руководитель,

д.э.н., профессор

Подпись профессора Чернов В.Г. заверяю

Секретарь Ученого совета ВлГУ

В.Г. Чернов

Т.Г. Коннова

