

## **Рецензия**

на статью Харина Ю.С. «Скоринг как метод оценки кредитного риска»

### **Сильные**

### **стороны**

### **статьи**

Статья посвящена актуальной тематике скоринговых моделей в контуре управления кредитным риском, что обосновано усилением регуляторного внимания к калибровке ожидаемых кредитных потерь и управлению модельным риском. Автор корректно трактует скоринг как присвоение заемщику интегрального балла, монотонно связанного с вероятностью дефолта на фиксированном горизонте, и показывает его прикладную роль на этапах предодобрения, андеррайтинга, лимитирования, мониторинга и взыскания. Достоинством работы является интеграция разрозненных методических подходов в единую процессную рамку: от требований к данным (репрезентативность, качество, трассируемость) и выбора архитектур (балльные карты, логистические модели, деревья и ансамбли) до системы метрик качества (разделяющая способность, калибровка, стабильность, чувствительность к дрейфу) и организационных процедур (независимая валидация, контроль изменений, каталоги моделей, планы аварийного восстановления). Важным является акцент на интерпретируемости и проверяемости как условиях применимости более сложных алгоритмов, а также обозначение экономических эффектов скоринга и типовых источников деградации качества.

### **Перспективы**

### **исследования**

Перспективным представляется усиление прикладной части за счет более четкого разграничения сценариев применения моделей по сегментам и продуктам, включая критерии переносимости и границы применимости моделей при смене политики банка и структуры портфеля. Также целесообразно конкретизировать процедуры мониторинга дрейфа и вмешательства (уровни триггеров, периодичность пересмотра, перечень контролируемых показателей), а стресс-тестирование дополнить логикой увязки изменений порогов одобрения и параметров РД с макроусловиями и допущениями по поведению заемщиков. Дополнительную методическую ясность могут дать краткие иллюстрации сопоставления архитектур на едином наборе метрик и единых дефинициях дефолта.

### **Заключение**

Работа отличается логической цельностью, методической направленностью и практической значимостью для риск-менеджмента и кредитных подразделений, формируя понятную рамку «данные — модель — валидация — внедрение — мониторинг» с учетом требований интерпретируемости и управляемости модельного риска.

Статья рекомендуется к печати в научном журнале.

Рецензент: Киварина Мария Валентиновна- доктор экономических наук, профессор кафедры цифровой экономики и управления, Новгородский государственный университет им. Ярослава Мудрого.

Reviewer: Kivarina Maria Valentinovna - Doctor of Economics, Professor,  
Department of Digital Economics and Management, Novgorod State University  
named after Yaroslav the Wise.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Kivarina Maria Valentinovna".