



# Масютин Алексей Александрович

+7 (926) 0560290

[alexey.masyutin@gmail.com](mailto:alexey.masyutin@gmail.com) — предпочитаемый способ связи

Опыт работы — 6 лет 1 месяц

---

Февраль 2017 —  
настоящее время  
3 месяца

## Сбербанк России

Москва, [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru)

### Исполнительный директор

1. Руководство проектным офисом Управления валидации, формирование команды, подбор сотрудников.
2. Организация партнерства с консалтинговыми компаниями в части совместных проектов по валидации моделей для внешних банков (Программа Риски-2025).
3. Заключение договора на валидацию моделей для внешнего заказчика (банк топ-15). Согласование ресурсов, защита cost-to-income проекта, формирование плана работ, контроль исполнения, обсуждение с заказчиком, сдача работы, консультирование по вопросам ВПОДК.
4. Ведение проектов по созданию ИТ-платформы валидации моделей, формирование бизнес-требований, поиск ресурсов, обоснование, проведение пилотов с подрядчиками (вендоры, консультанты). Тестирование решений Microsoft R Server, sparklyR на распределенной кластерной архитектуре.

Июнь 2015 —  
Январь 2017  
1 год 8 месяцев

## Сбербанк России

Москва, [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru)

### Руководитель проектов

1. Прохождение валидации со стороны ЦБ РФ ходатайства на применение ПВР в целях расчета капитала. Взаимодействие с регулятором, защита валидационных отчетов, корректировок в моделях PD/LGD.
2. Взаимодействие с дочерними банками (Sberbank Europe) и проведение валидации рейтинговых PD моделей для корпоративных заемщиков, моделей для нерезидентов (в том числе shadow approach).
3. Обучение и кураторство аналитиков отдела валидации моделей.
4. Валидация моделей интегрированного риск-менеджмента, агрегации и аллокации капитала (CPM, стресс-тестирование).
5. Валидация нерисковых моделей: next-product-to-buy для клиентов CIB, моделей риск-атмосферы в банковских отделениях.
6. Автоматизация проведения количественной валидации стандартных моделей кредитного процесса розницы (PD application, FDC, RBP, RBL).

Май 2014 — Май  
2015  
1 год 1 месяц

## Сбербанк России

Москва, [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru)

### Главный специалист

1. Количественная и качественная валидация математических моделей, используемых в банковской группе: рейтинговые модели PD/EAD/LGD в соответствии с требованиями Базель и ЦБ РФ.
2. Прохождение превалидации ЦБ РФ перед подачей ходатайства на применение ПВР для

расчета объема капитала.

3. Валидация моделей розничного кредитного процесса: RBP, RBL, Collection, управление лимитами по кредитным картам.

4. Построение моделей Recovery для корпоративных клиентов в проблемной зоне, имплементация в рамках пилотного проекта по территориальным банкам.

5. Проведение процессной валидации, участие в аудите расчета RWA, Use Test.

Ноябрь 2013 —  
Апрель 2014  
6 месяцев

## Пробизнесбанк

Москва, [www.prbb.ru](http://www.prbb.ru)

### Ведущий аналитик

1. Разработка математических моделей для маркетинговых кампаний, поддержки принятия решений в управлении кредитным риском.

2. Разработка моделей LGD, Collection (розница, МСБ) и лидогенерацией (скоринг для целей маркетинга МСБ, розница).

3. Полный цикл построения моделей:

- сбор, агрегирование данных из первичных источников и (при наличии) выгрузок (SQL, препроцессинг);
- формирование обучающей выборки, отбор и создание объясняющих переменных;
- выбор метода построения модели (дерево решений, скоринговая карта);
- верификация модели ;
- мониторинг качества работы моделей, валидация метрик качества моделей
- обновление моделей.

Из ПО использовал SAS Guide, SAS Miner (с модулем Credit Scoring)

Июнь 2013 —  
Октябрь 2013  
5 месяцев

## Брокеркредитсервис

Москва, [www.bcs.ru](http://www.bcs.ru)

### Ведущий специалист

- Подготовка бизнес-требований на доработку информационных систем для целей обеспечения контроля рисков при розничном кредитовании.
- Автоматизация мониторинга кредитного портфеля
- Разработка и валидация скоринговых карт (application scoring, behavior scoring, collection scoring).

Результаты:

1. Автоматизировал с помощью Access VBA построение отчетности по представлениям АБС ЦФТ, витринам ХД (пользовательский интерфейс через формы Access).

2. Протестировал поставки модулей фронт-офисной системы FIS, настроил модули системы принятия решений FIS Strategy согласно рисковой политике, проведен тренинг для группы андеррайтеров по АРМу Контроль.

3. Разработал и провел валидацию карту аппликационного скоринга с помощью статистического пакета STATA.

Сентябрь 2012 —  
Май 2013  
9 месяцев

## Представительство RCI Banque в России (сейчас РН Банк)

Москва, [www.rcibanque.com/fr/home-fla.html](http://www.rcibanque.com/fr/home-fla.html)

### Специалист по риск-отчетности

Подготовка регулярной и оперативной управленческой отчетности по розничным рискам средствами SAS и VBA, расчет ставок резервирования по стандартам МСФО, мониторинг обслуживания задолженности, подсчет ролл-рейтов

Октябрь 2011 —  
Август 2012  
11 месяцев

## ТехноНИКОЛЬ

Россия, [www.tn.ru](http://www.tn.ru)

### Стажер отдела маркетинга

- Оценка эффективности промо-акций, выделение сегментов (в разрезе типов клиентов, регионов) с наибольшим откликом на промо-акцию,
- Прогнозирование продаж на ежемесячной основе (модели Хольта-Уинтерса);
- Кластеризация клиентской базы по потребительскому поведению (к ближайших соседей и модификации)
- Разработка методики рекомендации перекрестных продаж (на основе предыдущих покупок клиента, делалось на основе логит регрессии, содержательно близко к market basket analysis)

Для решения задач пользовались статистическими пакетами Eviews и STATA.  
Команда - три человека плюс руководитель проекта (PhD по эконометрике).

Апрель 2011 —  
Ноябрь 2011  
8 месяцев

## National Research University Higher School of Economics

### Analyst

Laboratory for Institutional Analysis of Economic Reforms offers the same opportunities for students and graduates, however, in a different field. Our group of six students was involved in the analysis of the Unified State Exam's impact on university entrants decision making and educational trajectories. <http://lia.hse.ru/>

## Образование

2013 - 2017	<b>Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики", Москва, Аспирантура</b> Факультет компьютерных наук, Департамент анализа данных и искусственного интеллекта, 05.13.18 "Математическое моделирование, численные методы и комплексы программ"
2011 - 2013	<b>Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики", Москва, Магистратура</b> Экономический факультет, Математические методы анализа экономики
2007 - 2011	<b>Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики", Москва, Бакалавриат</b> Экономический факультет, Математические методы анализа экономики

## Ключевые навыки

Знание языков	Русский — родной Английский — свободно владею Французский — базовые знания
Навыки	Data Mining Oracle PI/SQL R Sas VBA Математическая статистика Математическое моделирование Скоринговая карта Управление проектами Автоматизация управленческой отчетности Риск-менеджмент

## Дополнительная информация

Обо мне	SAS (Certified SAS Base Programmer for SAS 9), SAS Miner, R, SQL Oracle, Ms Office, VBA Excel/Access, STATA, Eviews Базовое знание C++, Maple
---------	--