**Научный сотрудник в Лабораторию по финансовой инженерии и риск-менеджменту (Программа российских постдоков)**

от 110 000 рублей до вычета НДФЛ

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

Москва

Требуемый опыт работы: не менее 3-х лет

Полная занятость, полный день

Срок работы: 1 год с возможностью продления на второй

Мы, **Высшая школа экономики** – один из крупнейших университетов России, ведущий центр образования, научных исследований и разработок. Сегодня в Вышке учится более 45 000 студентов и аспирантов, работает более 7000 преподавателей, ученых и административных сотрудников.

В настоящее время у нас открыт конкурс Программы привлечения российских постдоков. В рамках конкурса открыта вакансия **постдока (научного сотрудника) в Лабораторию по финансовой инженерии и риск-менеджменту.**

**Название проекта**: Совершенствование подхода оценки кредитоспособности компаний.

**Цель проекта:** поиск подхода к решению задачи бинарной классификации для определения дефолтных и недефолтных заёмщиков банками в рамках подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР или IRB approach).

Системно значимые банки РФ высказали свою неготовность перейти в рамки ПВР, потому что им не хватает факторов и информации, отражающих кредитоспособность заёмщиков-компаний. В этом проекте планируется провести систематический обзор зарубежных и отечественных научных публикаций с элементами мета-анализа для выявления таких факторов, а также проверки их релевантности для оценки кредитоспособности российских компаний. Особое внимание будет уделено валидации и методам построения кредитного скоринга в низко дефолтной среде, которыми являются отдельные отрасли.

**Задачи в рамках проекта:**

* Обзор литературы по построению современных рейтинговых моделей и моделей кредитных скорингов;
* Выявления типов данных и факторов, релевантных для оценки кредитоспособности компаний по отобранным статьям. Систематизация полученных результатов;
* Анализ качества и репрезентативности доступных данных о кредитных рейтингах, дефолтах, характеристиках заемщиков и пр.;
* Построение кредитных скорингов с помощью статистических методов обучения;
* Построение кредитных скорингов с помощью методов машинного обучения, в том числе ансамблирования;
* Проверка предсказательной способности построенных кредитных скорингов с учётом требований ПВР.

**Что мы ждем от успешных кандидатов на данную должность:**

* Российское гражданство;
* Ученая степень (Ученая степень кандидата наук, успешная защита кандидатской диссертации, степень PhD);
* **Преимуществом** будут:
* Навыки построения и валидации эконометрических моделей кредитного риска;
* Навыки валидации моделей машинного обучения на выборках малых и больших объёмов;
* Опыт построения скоринговых или рейтинговых моделей.

**Что мы предлагаем:**

* Работа в недавно отреставрированном комплексе в центре Москвы;
* Наличие оборудованного рабочего места в университете;
* Доступ к информационным ресурсам, базам данных и электронным подпискам НИУ ВШЭ;
* Участие в научных и образовательных мероприятиях и программах НИУ ВШЭ для научного продвижения и развития карьеры;
* Участие в программах академической мобильности и повышения квалификации НИУ ВШЭ.