

РЕЦЕНЗИЯ

на магистерскую диссертацию магистерской программы «Математическое и информационное обеспечение экономической деятельности»

Наракшиной Анны Артуровны

«Имитационное моделирование банковских кредитных рисков»

Магистерская диссертация Наракшиной А.А. относится к экономико-математическим исследованиям и посвящена проведению имитационного моделирования кредитных рисков банка в условиях изменяющейся социально-экономической ситуации.

По своей структуре диссертация состоит из трех глав, введения, заключения и трех приложений.

В первой главе проводится общий анализ банковских кредитных рисков, выделяются основные сущности исследуемой предметной области, на их основе строится информационно-логическая модель кредитования. Достаточно много внимания уделяется анализу литературы и экономико-математическим методам определения вероятности возникновения кредитного риска.

Во второй главе диссертации рассматривается общая идеология статистического имитационного моделирования методом Монте-Карло. Далее строится математическая модель кредитных рисков, определяется пространство параметров для проведения имитационного моделирования, ставится задача оценивания кредитных рисков в условиях меняющейся социально-экономической ситуации.

В третьей главе на основе предложенной математической модели проводится имитационное моделирование кредитных рисков банка. Для проведения имитационного моделирования используется программное приложение написанное в среде разработки математического пакета MATLAB. Для удобства работы с приложением в диссертации был создан графический интерфейс пользователя.

Содержание магистерской диссертации соответствует заявленной в названии теме, все поставленные задачи были полностью решены. Работа имеет законченный вид, но может быть продолжена в направлении написания полноценного информационно-аналитического программного комплекса анализа кредитных рисков.

Стоит отметить хороший русский язык написания диссертации, логичное расположение материала и строгий стиль изложения.

В качестве замечания отметим, что в нескольких местах в магистерской диссертации недостаточно подробно описаны некоторые используемые данные. Например, не совсем понятен набор значений параметров модели в таблице 3.2, использование одних и тех же вероятностей в таблицах 3.5, 3.6, 3.7.

Однако, сделанное замечание не уменьшает хорошего впечатления от магистерской диссертации. Наракшина А.А. хорошо разобралась в банковской тематике, грамотно использует методы статистического имитационного моделирования и современные информационные технологии.

Считаю, что магистерская диссертация Наракшиной А.А. заслуживает отличной оценки.

Рецензент,
кандидат экономических наук



Н.В. Корникова

11.05.2017г.