

О Т З Ы В

на магистерскую диссертацию Татарченковой Анны Дмитриевны
«Моделирование страхования кредитных рисков»

В магистерской диссертации Татарченковой А.Д. рассматриваются задачи актуарной математики, а именно моделирование страхования кредитных рисков для различных ситуаций, которые могут складываться в реальных условиях. Тема безусловно актуальна, поскольку рынок страховых услуг в настоящее время один из самых динамично развивающихся в России. Экономисты уделяют анализу таких проблем серьезное внимание, что подтверждается большим числом публикаций по данной тематике. Основная цель работы – автоматизация расчетов страховых премий на рынке кредитного страхования с учетом дополнительной информации о заемщике. Разработанный софт должен помогать руководству фирмы при подготовке взвешенных управленческих решений в процессе разработки линейки соответствующих страховых продуктов.

В рамках работы автор успешно прошла все стадии полноценного прикладного исследования: освоила необходимые сведения из предметной области и смежных научных направлений; проанализировала модель для нахождения актуарной приведенной стоимости страхования кредита в случае ежегодных и m -кратных выплат; построила модифицированную модель в условиях кризисной ситуации; разработала алгоритм расчета рейтинга заемщика для расчета страховой премии на основе построения дерева решений; разработала пакет программ для реализации калькулятора расчета страховой премии на языке Python. Функционал этого пакета достаточно полно описан, а его работа проиллюстрирована численными примерами.

Работа имеет продуманную структуру, соответствующую этапам решения основной задачи. В диссертации изложены необходимые сведения из предметной области, дан обзор научной литературы по выбранной теме, представлены основные математические модели, выводы подтверждаются численными примерами. Основные элементы программного комплекса приведены в Приложениях. Замечаний по работе нет.

В процессе подготовки диссертации Анна Дмитриевна продемонстрировала творческие способности по преодолению сложностей, возникающих в ходе решения задачи, и владение методами компьютерного моделирования. Считаю, что ее работа заслуживает оценки «отлично». Основные результаты могут быть опубликованы.

Научный руководитель,
д.ф.-м.н., заведующий каф. МЭС
22.05.2021



Н.В. Смирнов