



МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Минтранс России



Транспортный  
университет

# ИУЦТ | Применение методов искусственного интеллекта для отыскания стратегии оптимального инвестирования в модели Мертона.

Ожидаемые сроки исполнения:

1 учебный семестр

Заказчик

ПАО "Банк ВТБ", АО "Газпромбанк"

2025



# Контекст

*В какой области решаем проблему?*



Оптимальное инвестирование, модель  
Мертона, искусственный интеллект



# Проблема

*Что за проблема: кто пытается достичь какую цель и что мешает?*



МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Минтранс России

Транспортный  
университет

## Кто?

Количественный аналитик банка

## Что хочет?

Увеличить долю случаев, при которых задача Мертона решается с помощью искусственного интеллекта до 75%

## Что мешает?

Методы искусственного интеллекта не рассматривались для решения этой задачи, так как она изучена аналитически, однако приближенное решение, получаемое с помощью ИИ, могло бы существенно ускорить процесс вычислений.

## Какие есть способы решения и почему они не подходят?

Оптимальная стратегия в модели Мертона получена аналитически, но методы искусственного интеллекта для ее отыскания приближенно (численно) не исследовались.

