

О Т З Ы В

на магистерскую диссертацию Ульяновой Елены Анатольевны
«Методы анализа резервов страховой компании
в задачах страховании жизни»

В магистерской диссертации Ульяновой Е.А. рассматриваются задачи актуарной математики, а именно анализ резервов страховой компании в задачах страхования жизни. Тема актуальна, поскольку рынок страховых услуг в настоящее время один из самых динамично развивающихся в России. Основная цель работы – параметрический анализ резервов и связанных с ними показателей, описывающих состояние страховой компании и ее продуктов, а также автоматизация соответствующих вычислений. Разработанный софт должен помогать руководству фирмы при подготовке взвешенных управленческих решений.

В рамках данной работы автор успешно прошла все стадии полноценного прикладного исследования: освоила необходимые теоретические сведения из смежных научных направлений; изучила методы расчета резервов. Во второй главе представила базовые алгоритмы решения конкретных прикладных задач таких, как анализ динамики величины страховых резервов по страхованию жизни в зависимости от основных параметров, расчет резервов незаработанной премии и резервов убытков. При этом удалось распространить предложенный подход анализа на другие виды страхования. Работа алгоритмов проиллюстрирована содержательным примером на основе данных страховой компании ООО «ПРОМИНСТРАХ». Третья глава содержит описание разработанного программного модуля, который осуществляет вычисления в соответствии с разработанными алгоритмами. Основные элементы этого модуля представлены в Приложениях. При этом автором реализован удобный и понятный для пользователя интерфейс в среде разработки Qt Creator.

Работа имеет продуманную структуру глав и параграфов, соответствующую этапам решения основной задачи, содержит обзор научной литературы по выбранной теме, написана ясным и доступным для понимания языком. Отмечу, что данное исследование является развитием бакалаврской дипломной работы автора и имеет прямое отношение к ее профессиональной деятельности. В 2019 г. Ульянова Е.А. опубликовала статью по данной теме.

В процессе подготовки диссертации Елена Анатольевна продемонстрировала творческие способности по преодолению сложностей, возникающих в ходе решения задачи, и владение методами компьютерного моделирования. Считаю, что ее работа заслуживает оценки «отлично».

Научный руководитель,
д.ф.-м.н., заведующий каф. МЭС
21.05.2021



Н.В. Смирнов