

В диссертационный совет 24.2.386.01
При ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский
Государственный экономический университет»
191023, Санкт-Петербург,
наб. канала Грибоедова, д. 30-32, литер А

ОТЗЫВ НА АВТОРЕФЕРАТ

диссертации Козлова Михаила Леонидовича на тему: «Формирование страховых резервов: перспективные финансовые модели по линиям бизнеса», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 - Финансы (экономические науки).

Диссертация Козлова М. Л. является научным исследованием, посвященным расчету страховых резервов, затрагивающим как теоретические основы их формирования, так и методологические и методические подходы практического процесса прогнозирования окончательного убытка страховой компании как основы для оценки резервов убытков и предлагающим эффективный инструментарий для улучшения качества прогнозирования величин резервов.

Тема диссертации является актуальной в свете процессов трансформации российского страхового рынка в результате как внутренних причин, так и внешних шоков. В условиях данной неопределенности оценка рисков страховых компаний, основным выражением которой является расчетная величина страховых резервов, приобретает особенно большое значение в рамках обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности субъектов страхового дела. Дополнительным показателем актуальности темы исследования выступает деятельность регулятора в лице Банка России по изменению методологии расчета регуляторных страховых резервов, коррелирующая с тематикой исследования.

Автореферат диссертации Козлова М.Л. позволяет сформировать детальное представление о научных работах, опубликованных по теме исследования, его целях и задачах, а также основных результатах, составляющих научную новизну исследования. Описание основных результатов исследования позволяет проследить личный вклад соискателя в совершенствование методологии формирования страховых резервов и смежные вопросы.

Особенного внимания заслуживает исследование методов формирования страховых резервов, в наибольшей степени применимых к отдельным линиям бизнеса страховых компаний с учётом их специфики (с. 14-17), а также созданная автором модель корректировки оценки окончательного убытка в разрезе линий бизнеса на основе подхода теории нечетких множеств (с. 18-19), также интерес вызывает обоснование автором необходимости использования для целей резервирования непрерывных моделей распределения риска (с. 12-14), вносящее вклад в методологию страхового резервирования, особенно в контексте возрастания роли интервальной оценки страховых резервов, дополняющей и отчасти заменяющей точечную их оценку.

В области содержания автореферата необходимо также обратить внимание на наличие некоторых замечаний и дискуссионных вопросов. В частности, автор на с. 11 при раскрытии понимания концепции страхового суверенитета говорит о неправильности изоляции российского страхового рынка, в меньшей степени раскрывая возможности преодоления такой изоляции в условиях именно внешних ее причин.

Также, указывая на с. 15-16 наиболее эффективные методы расчета страховых резервов, автор пишет о тестировании этих методов на данных страховых компаний, не раскрывая степень репрезентативности расчетной выборки применительно ко всему российскому страховому рынку. Наконец, не находит своего отражения в автореферате сам принцип выбора линий

бизнеса в представленной классификации, для которых производится сравнение результатов расчета резервов различными методами.

Указанные недостатки и дискуссионные вопросы не оказывают влияние на ценность диссертационного исследования, значимость его теоретических и практических результатов, представленных в автореферате. Исходя из содержания автореферата, Козлов Михаил Леонидович заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 «Финансы (экономические науки)», его диссертация на тему «Формирование страховых резервов: перспективные финансовые модели по линиям бизнеса» соответствует требованиям, содержащимся в «Положении о присуждении ученых степеней», утвержденном Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 №842.

Рецензент

Доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит» Института экономики и управления Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»

Буркальцева Диана Дмитриевна

28.11.2022

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», Институт экономики и управления, кафедра «Финансы и кредит». 295015, Российская Федерация, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Севастопольская, 21/4.

Тел.: +7(3652) 54-50-36; факс: 54-52-46

E-mail: cf_university@mail.ru

<http://www.cfuv.ru>

Подпись Д.Д. Буркальцевой заверяю



Специальность, по которой защищена докторская диссертация:
08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством».