

ОТЗЫВ

На диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук **Болдырева Бориса Михайловича** по теме: «Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий», доктора экономических наук, профессора, **Верезубовой Татьяны Анатольевны**, включенного в списочный состав диссертационного совета Финансового университета Д. 505.001.119 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук.

Содержание научного исследования Болдырева Бориса Михайловича на тему: «Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий» представленное к публичному рассмотрению и защите по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки), соответствует Паспорту данной научной специальности, в части пунктов 7.1. «Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг», и 7.4 «Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны».

Актуальность темы исследования

В течение последних десяти лет российский страховой рынок добровольного медицинского страхования (ДМС) претерпел ряд существенных изменений: отказ участников страхового рынка от работы с теневыми финансовыми механизмами по добровольному медицинскому страхованию; перераспределение страховых портфелей в связи с закрытием/банкротством значительного количества страховщиков; увеличение доли продаж ДМС через банковский канал продаж; увеличение средней выплаты за одного застрахованного в лечебно-профилактическое учреждение в результате постоянно растущей медицинской инфляции, увеличение частотности обращений за медицинской помощью из-за всемирной пандемии COVID-19. Всё это нашло неблагоприятное отражение в росте страховых портфелей ДМС отечественных страховщиков, делая его экстенсивным - понижая процент его маржинальности. Данные обстоятельства определяют актуальность и цель, преследуемую данным диссертационным исследованием.

Целью исследования является разработка мер по совершенствованию методологического аппарата, лежащего в основе используемых моделей, применяемых российскими страховыми организациями при осуществлении процедуры андеррайтинга договоров ДМС с учетом происходящих изменений макроэкономической среде.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке комплекса теоретических положений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование андеррайтинга в ДМС с целью снижения убыточности и повышения конкурентоспособности коммерческой страховой организации.

Среди наиболее значимых научных результатов, полученных в диссертации Болдырева Бориса Михайловича следует отметить следующие:

- Разработаны и обоснованы методики оценки качества проводимого андеррайтинга в портфеле ДМС страховщика, а также предложены соответствующие системы классификации получаемых значений.

- Доказано, что наиболее значимыми бизнес-процессами ДМС в которые интеграция телемедицинских технологий будет иметь наибольшую экономическую значимость для страховщика являются:

- *Андеррайтинг.* Интеграция телемедицинских технологий и систем искусственного интеллекта / машинного обучения в процесс андеррайтинга. Рост конкурентоспособности страховщика обусловлен снижением убыточности, которое происходит из-за повышения точности определения вероятности риска наступления страхового события, в результате чего осуществляется реформирование страховых тарифов и страховых резервов;

- *Осуществление страхового возмещения в натуральном выражении по таким видам медицинской помощи как амбулаторно-поликлиническое обслуживание и консультативно-диагностическая помощь.* Разработка и внедрение новых страховых продуктов/программ с использованием телемедицинских технологий приводит к увеличению числа заключаемых договоров страхования и объема получаемой страховой премии, снижению суммарного размера страховых платежей в лечебные учреждения за оказанную застрахованным медицинскую помощь, в результате чего совокупность данных факторов положительно влияет на повышение сбалансированности страхового портфеля.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе Болдырева Б.М. подтверждается конструктивным анализом научных трудов зарубежных и российских ученых по

исследуемой теме, а также законодательных и официальных документов, относящихся к теме исследования.

Степень достоверности и апробация результатов исследования

Научные результаты выполненной работы обладают достаточной степенью достоверности, что обеспечивается глубиной исследования отечественных и зарубежных ученых и специалистов по вопросам изучаемой проблемы; творческим использованием разнообразных методов, инструментов, способов и приёмов научного исследования; применением графического отражения зависимостей и схематичным представлением анализируемых категорий.

Результаты исследования прошли научную апробацию в форме их освещения на 5-ти научно-практических конференциях.

Основные положения и результаты диссертации нашли отражение в 12-ти публикациях Болдырева Бориса общим объемом 8,2 п.л. (авторский объем 7,9 п.л.), в том числе, в 5-ти работах общим объемом 4,18 п.л. (авторский объем 3,88 п.л.), опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования

Теоретическая значимость научных результатов заключается в том, что они вносят вклад в теоретическую базу, посвященную страховому андеррайтингу, его качеству, а также в теоретическое обоснование способов оценки эффективности андеррайтинга, проводимого в ДМС. К основным таким результатам можно отнести следующие положения научной новизны работы:

- предложено скорректированное определение термина «андеррайтинг»;
- дано новационное трактование дефиниций «Экономическое качество андеррайтинга в ДМС» и «качество андеррайтинга в ДМС»;
- предложена классификация экономически качественного андеррайтинга в добровольном медицинском страховании, а также классификация общей качественности андеррайтинга, проводимого в ДМС тем или иным страховщиком.

Практическая значимость полученных результатов заключается в возможности использования разработок и предложений в деятельности страховых организаций,

надзорных органов, а также в высших и профильных образовательных учреждениях при анализе и оценке андеррайтинга проводимого страховщиками.

В целом можно отметить достаточно высокий уровень результатов диссертационного исследования Болдырева Бориса Михайловича и рассматривать выполненную им работу как самостоятельное завершенное научное исследование, имеющее высокую научную и практическую значимость. Все материалы, заимствованные Соискателем из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом.

Дискуссионные моменты и замечания

Положительно оценивая результаты проделанной Болдыревым Б.М. работы, необходимо отметить, что ряд моментов диссертационной работы носит дискуссионный характер. Основные из них следующие:

1. Не рассмотрены в должной степени аспекты, относящиеся к имплементации систем машинного обучения и искусственного интеллекта в процесс андеррайтинга, в качестве инструментов, способных повысить качество данного бизнес-процесса, обладающего значительной важностью для страхового бизнеса страховщика.
2. Рассматриваемые методы противодействия со стороны страховой организации оппортунистическому поведению сотрудников/владельцев медицинских учреждений вызывают ряд вопросов в их корректности, особенно в части применения для этих целей единой государственной информационной системы в сфере здравоохранения (ЕГИСЗ);
3. Описанный практический опыт внедрения телемедицины в процессе андеррайтинга в одном из подразделений страховщика носит больше теоретический характер так как не находит официальное подтверждение в каких-либо других открытых источниках;
4. Последняя апробация по теме диссертации была у автора в 2019 году, до ряда глобальных макроэкономических изменений.

Следует подчеркнуть, что высказанные замечания не снижают общего положительного впечатления от диссертации.

Общий вывод - в целом диссертация Болдырева Бориса Михайловича представляет собой самостоятельно выполненное исследование, демонстрирующее его

подготовленность к решению актуальных задач в сфере финансов, денежного обращения и кредита.

Исходя из вышеизложенного, полагаю, что подготовленная к защите диссертация Болдырева Бориса Михайловича на тему: Повышение качества андеррайтинга в добровольном медицинском страховании с применением современных технологий», соответствует заявленной научной специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» (экономические науки) и может быть допущена к защите.



Верезубова Татьяна Анатольевна,
доктор экономических наук, профессор

28 апреля 2022 г.



Под
I
II
г. 21

ета
два
г.

Ф
В:
«.

ет
л.
г.