

ПРЕДИСЛОВИЕ

Предлагаемый вниманию читателя выпуск посвящен проблемам страховой и финансовой математики. За последние два десятилетия в этих областях произошли существенные изменения как в теории, так и в практике.

С одной стороны, крупные ученые-математики стали проявлять гораздо больший интерес к теоретическим и прикладным аспектам упомянутых разделов, применяя современные достижения математики к исследованию и формализации моделей. С другой стороны, реальные практики все более внимательно следят за теоретическими результатами, ибо эти результаты стали оказывать существенное влияние на конкретные методики различных расчетов и на политику страховых обществ и банков. Возникла ситуация, которую трудно было себе представить еще несколько лет назад. Проводятся многочисленные научные конференции, в которых принимают участие как чистые теоретики, представители академической науки, являющиеся известными специалистами в области математики, так и чистые практики, работники страховых обществ и банков.

Поэтому не вызывает удивления, что Президентом созданного в этом году Российского Общества Actuариев был избран известный математик, специалист в области теории вероятностей и случайных процессов, Президент Международного Общества математической статистики и теории вероятностей им. Бернулли с 1989 г. по 1991 г., профессор Московского Государственного Университета А. Н. Ширяев.

Выпуск открывается докладом А. Н. Ширяева на Учредительной Конференции Общества. В этом докладе основное внимание уделяется общим вопросам страхового дела и финансовой инженерии, говорится о современном понимании страхования и его связи с теорией финансов.

Вторая статья выпуска, написанная В. И. Ротарем и В. Е. Бенингом, представляет собой обзор некоторых идей и моделей математической теории страхования. Существует довольно много обзоров по указанной тематике, но, в основном, они посвящены таким классическим вопросам, как время разорения и т. п.. В данном обзоре делается попытка

дать современное, более широкое, представление о страховании как об одном из механизмов стабилизации системы, и страхование понимается обобщенно, как перераспределение риска между многими участниками экономического процесса. Обзор содержит не только известные результаты, но и ряд новых, полученных авторами совсем недавно.

В настоящее время становится все более и более понятно, и это отмечалось в докладе А. Н. Ширяева на Учредительной Конференции Российского Общества Актуариев, что современное состояние теории и практики страхования характеризуется самым тесным переплетением с теорией финансов. Ведь страховая фирма должна уметь не только рассчитать, каковы должны быть страховые взносы и собрать соответствующие деньги. Она должна и умело распорядиться этими средствами. А в последние годы в теории финансов ключевую роль стали играть стохастические аспекты, опирающиеся на результаты стохастического исчисления, теории мартингалов, оптимального стохастического управления. Поэтому представляется естественным, что [третья статья](#) выпуска, также написанная А. Н. Ширяевым, посвящена стохастическим проблемам финансовой математики.

12 октября 1994 года Альберту Николаевичу Ширяеву исполнилось 60 лет, и в разделе "Информация о научной жизни" опубликована [заметка](#) о Первой Всероссийской школе-коллоквиуме по стохастическим методам геометрии и анализа, состоявшейся в Абрау-Дюрсо с 25 сентября по 2 октября 1994 года и посвященной этому юбилею.

В заключение хотелось бы отметить, что Редакция журнала «Обозрения прикладной и промышленной математики» запланировало этот выпуск далеко не единственным, посвященным вопросам финансовой и страховой математики. Бурное развитие этих областей дает надежду, что это намерение будет осуществлено.

Э. Л. Пресман