

ОТЗЫВ

официального оппонента д.э.н., профессора Данильченко А.В.
на диссертацию Крупенко Юлии Вячеславовны на тему «Рынок страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики Республики Беларусь», представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

1. Соответствие содержания диссертации заявленной специальности и отрасли науки.

На основании анализа текста диссертации и автореферата можно констатировать, что диссертация Крупенко Ю.В. является научной работой, которая по содержанию и характеру рассматриваемых проблем соответствует отрасли науки и специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит.

Хочу подчеркнуть, что область исследований диссертации соответствует п. 5 «Страхование и рынок страховых услуг» паспорта специальности и посвящена изучению теоретико-методологических и практических аспектов функционирования страхового рынка в условиях цифровизации.

2. Актуальность темы диссертации.

Одной из ключевых тенденций современного этапа экономического развития является цифровая трансформация всех сегментов финансового рынка, которая кардинально меняет сложившиеся бизнес-модели и механизмы взаимодействия участников. Для рынка страховых услуг это выражается в следующем:

1) появляются технологические инновации, изменяющие бизнес-процессы страховых организаций за счет цифровизации и автоматизации, что особенно актуально для Республики Беларусь в контексте реализации государственной политики по развитию цифровой экономики;

2) используются дистанционные каналы продаж. В результате изменения потребительского поведения и ускорения технологической модернизации страховщики сталкиваются с необходимостью трансформации традиционных методов андеррайтинга, урегулирования убытков и управления рисками;

3) возрастает значимость разработки новых подходов к организации киберстрахования из-за обусловленных цифровой трансформацией рисков, особенно в связи с формированием национальной системы кибербезопасности в рамках реализации Указа Президента Республики Беларусь от 14 февраля 2023 г. № 40 «О кибербезопасности».

Таким образом, цифровизация выступает не только как фактор повышения эффективности и доступности страховых услуг, но и как инструмент снижения затрат и обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций. Этим обусловлена постановка научной проблемы и необходимость исследования трансформации теоретико-методологических и практических подходов к функционированию рынка страховых услуг в новых цифровых реалиях.

Вывод: актуальность темы диссертации, посвященной развитию рынка страховых услуг Республики Беларусь в условиях цифровой трансформации, является высокой.

3. Степень новизны результатов, полученных в диссертации, и научных положений, выносимых на защиту.

Ознакомление с содержанием работы позволяет сделать вывод, что соискателем проведено интересное исследование и получены результаты, имеющие научную новизну.

К научным результатам с высокой степенью новизны следует отнести авторскую теорию цифрового страхования:

Во-первых, автор научно обосновал структурно-логическую модель современного научного знания о страховании, что позволило сформировать целостное научное представление о цифровом рынке страховых услуг, включая объектно-предметные области страхования, его закономерности и развитие понятийно-категориального аппарата.

Во-вторых, положительным является разграничение объекта и предмета страхования, соответственно, как области научного знания и как экономических отношений, автор дает их определения, раскрывает содержание новой экономической категории цифровое страхование.

В-третьих, соискателем выявляется новая функция рынка страховых услуг – стабилизационная, что позволяет усилить роль страхования в экономической системе через обеспечение ее устойчивости путем согласования интересов всех участников страхового рынка.

На мой взгляд, посредством разработанной теории формируется новое научное направление в рамках финансового рынка, а сама теория цифрового страхования стала аналитическим базисом за счет определения ключевых понятий, постулатов и причинно-следственных связей для дальнейшего обоснования авторской методологии киберстрахования и концепции цифрового страхования.

Следует положительно оценить разработанный методический инструментарий оценки качества цифровизации страховой организации, который включает авторскую методику оценки уровня готовности к цифровой трансформации страховщика и эконометрическую модель инновационного развития страховой организации в контексте цифровизации. Данный методический инструментарий позволяет сравнивать цифровую трансформацию страховых организаций на единой научной основе и прогнозировать стратегии цифрового развития как отдельных страховых организаций, так и страхования в целом.

На мой взгляд, к новым научным результатам, отличающимся высокой степенью новизны, можно отнести авторскую методологию киберстрахования в рамках теории цифрового страхования. Она содержит принципиально новые научные разработки: трактовка киберстрахования как самостоятельного вида страхования; уточнение определений киберриска, объекта и предмета киберстрахования; классификацию киберрисков для целей страхования и

определения критериев признания киберриска страховым; процессную модель страхования киберрисков, включающая предстраховую экспертизу, андеррайтинг и контроль риска. На основе данной методологии соискателем впервые в экономической науке разработана двухблочная методика оценки киберрисков, позволяющая научно обосновать стоимость киберполиса через расчет интегрального коэффициента качества системы управления кибербезопасностью страхователя.

В целом авторская методология киберстрахования обладает высокой научной и экономической значимостью: формирует новый сегмент страхового рынка, увеличивая доходы страховых организаций и расширяя финансовую систему; уменьшает нагрузку на государственный бюджет за счет формирования механизма защиты от киберинцидентов на уровне страховых организаций; обеспечивает защиту критической инфраструктуры и населения.

Достаточной степенью новизны обладает разработанная экосистемная модель функционирования рынка страховых услуг с использованием инновационных цифровых инструментов. Соискатель научно обосновывает две возможные стратегии страховой организации как партнера и как организатора экосистемы на основе использования потенциала трех составляющих: бизнеса, опыта и технологий. Участие в экосистеме повысит эффективность его страховой деятельности в условиях цифровой трансформации. Данная разработка имеет четко выраженную социальную направленность, так как обеспечивает доступность и персонализацию услуг, упрощает процедуры страхования и ускоряет выплаты, снижая тем самым социальную напряженность при наступлении страхового случая.

На основе разработанных теоретических и методологических положений и методического инструментария автором научно обоснована Концепция развития цифрового страхования в Республике Беларусь (полный текст проекта концепции представлен в приложении 1, стр. 56-72), которая определяет цель, задачи, механизм реализации и этапы цифровой трансформации страхового рынка. Реализация авторской концепции даже по отдельным направлениям будет способствовать повышению эффективности рынка страховых услуг, росту доверия к страховщикам, расширению применения автоматизированных онлайн-сервисов в области цифрового страхования.

Вывод: результаты диссертации обладают достаточной степенью научной новизны, являются оригинальными и в целом составляют авторские научные разработки в области теоретико-методологических и практических аспектов функционирования страхового рынка в условиях цифровизации.

4. Обоснованность и достоверность выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Анализ использованных общенаучных и специальных методов исследования, фактических и статистических данных, списка литературы из 356 источников, логика построения доказательств и изложения материала, расчетов и дополнительных данных (представленных в 28 приложениях на 83 стр.), а также анализ тематики публикаций соискателя в количестве 55, наличие 7

справок и актов о внедрении результатов исследования позволяют сделать вывод, что научные выводы и практические рекомендации Крупенко Ю.В. являются обоснованными, достоверными и соответствуют уровню докторской диссертации.

5. Научная, практическая, экономическая и социальная значимость результатов диссертации с указанием рекомендаций по их использованию.

Научная значимость исследования Крупенко Ю. В. состоит в развитии теоретико- методологических основ и методического инструментария цифрового страхования и экосистемной модели функционирования рынка страховых услуг в условиях цифровой трансформации и разработке на их научном базисе Концепции развития цифрового страхования Республики Беларусь. Так, результаты исследования использовались в отчетах по ряду тем НИР: «Модернизация системы контроля платежеспособности страховых организаций Республики Беларусь на основе риск-ориентированного подхода» (№ ГР 26-2021 Б, 2022–2023); «Совершенствование киберстрахования как способа обеспечения кибербезопасности» (№ Г23-072, 2023–2025). В целом теоретические разработки автора целесообразно использовать в дальнейших исследованиях в области страхования, кибер- и цифровых рисков и практики функционирования рынка страховых услуг.

Практическая значимость состоит в использовании полученных результатов государственными органами Республики Беларусь при совершенствовании законодательства в области страхования и его регулирования. Так, научно обоснованные рекомендации автора учтены Постоянной комиссией Палаты представителей Национального собрания Республики Беларусь по бюджету и финансам при совершенствовании законодательства в страховой деятельности, а также использованы Министерством финансов Республики Беларусь при выработке управленческих решений по цифровой трансформации страховой деятельности и страхового сектора, что подтверждается соответствующими справками.

Практическая значимость подтверждается актами и справками внедрения в деятельность страховых организаций: Государственного предприятия «Стравита» от 19.09.2023 (методика оценки уровня готовности к цифровой трансформации страховой организации), «Белэксимгарант» от 11.09.2024 (методика оценки уровня готовности к цифровой трансформации страховой организации; модель прогнозирования результатов деятельности страховой организации с учетом цифровизации), ЗАСО «Таск» от 20.09.2024 (методология управления рисками в киберстраховании; методика оценки уровня готовности к цифровой трансформации страховой организации; методика оценки киберрисков).

Экономическая значимость диссертации состоит в повышении значимости рынка страховых услуг в системе финансового сектора, увеличении его емкости за счет внедрения авторской методологии киберстрахования, а также формирования новых источников доходов страховщика как организатора экосистемы.

Социальная значимость результатов исследования заключается в повышении доступности страховых услуг для всех категорий населения. В частности, клиентская поддержка на всех этапах договора в рамках экосистемной модели делает страхование доступным для пожилых, маломобильных жителей удаленных районов, а разработка и предложение комплексных экосистемных продуктов содействует предотвращению рисков, что снижает социальную напряженность.

6. Опубликованность результатов диссертации в научной печати.

По проблематике диссертации Крупенко Ю.В. опубликовано 55 научных работ, в которых в полном объеме отражены важнейшие научные результаты. В списке опубликованных работ по теме диссертации представлены библиографические данные о 9 монографиях (2 из которых единоличные), 20 научных статьях в белорусских и зарубежных изданиях, соответствующих п. 19 Положения о присуждении ученых степеней.

Вывод: количество и качественный состав публикаций в научной печати полностью удовлетворяет требованиям ВАК к докторским диссертациям.

7. Соответствие оформления диссертации требованиям ВАК.

Диссертация Крупенко Ю.В. оформлена в соответствии с положениями Инструкции по оформлению диссертации, автореферата и публикаций по теме диссертации. Работа написана добротным научным языком. Автореферат отражает основные научные положения исследования, соответствует содержанию диссертации и требованиям ВАК к его оформлению.

8. Замечания и недостатки диссертационного исследования.

Высоко оценивая результаты диссертационного исследования Крупенко Юлии Вячеславовны, следует отметить некоторые недостатки.

Рассматривая в контексте теоретико-методологических аспектов исследования инновационные и новые цифровые инструменты Insurtech (с. 6, 149, 222), автор включает в их перечень роботизацию, киберсистемы, 3D-печать, беспилотные технологии. Однако достаточно трудно представить использование 3D-печати и беспилотников в финансовой сфере, в том числе в цифровом страховании. Там же в перечислении автор указывает «безбумажные технологии» через запятую, и не уточняет, что имеется в виду. На наш взгляд, из известных научно-технологических трендов Индустрии 4.0 следовало бы выбрать только те из технологий, которые действительно могут найти применение в страховой сфере и дать им характеристику.

В рамках второго блока методики оценки качества управления кибербезопасностью страхователя (с. 235) соискателем предлагается классификация коэффициентов по группам. Вызывает сомнения отнесение некоторых коэффициентов к группам, прослеживается несоответствие названий коэффициентов и механизмов их расчета, дублирование некоторых из них. Так, коэффициенты программной и технической защищенности не показывают степень защиты программного (ПО) и технического обеспечения (ТО), фактически отражая их стоимость. Они составляют, на мой взгляд, основу для

расчета долей ПО и ТО в расходах на кибербезопасность, а соответственно, должны включаться в группу расходов на кибербезопасность.

На с. 226 соискателем указано «Расчет тарифных ставок по рисковым видам страхования осуществляется в соответствии с общепринятой методикой, согласно которой брутто-тариф (базовый тариф) рассчитывается следующим образом...» без указания на источник, ссылка на который стоит только на с. 227. Следовало дать данную ссылку вначале излагаемого материала.

Формула 4.11 (с. 238,) предполагающая расчет комплексного показателя оценки эффективности системы кибербезопасности нуждается в пояснении, что соискатель относит к доходам от вложений в кибербезопасность. Более того, на с. 228 автором критикуется подход расчета тарифов в киберстраховании из-за сильного упрощения, а по формуле 4.17 предлагается расчет нетто-тарифа с учетом интегрального коэффициента киберриска (с. 243).

В связи с этим требует пояснения данная формула, состоящая из двух повторяющихся частей (с. 243 диссертации и с. 28 автореферата) и включающая расчет нетто-тарифа по киберстрахованию. Автором она названа «нетто-тариф по киберстрахованию», при этом используется обозначение T_n , аналогичное буквенное обозначение используется и в формуле 4.4 (с. 226), что может вызвать путаницу при расчетах показателя. На мой взгляд, необходимо, было дать разные буквенные обозначения авторскому коэффициенту.

В диссертации встречаются технические опечатки и повторы. Так, на с. 152 приведены два одинаковых абзаца, на с. 226 и с. 227 имеются повторы и опечатки.

Необходимо отметить, что отмеченные недостатки не влияют на научную значимость и высокую степень новизны теоретических выводов, методологических разработок и предложенных рекомендаций, имеющих глубокую степень конкретизации и научное обоснование.

9. Соответствие научной квалификации соискателя ученой степени, на которую он претендует.

Проанализировав содержание диссертации, методологию, методы и логику исследования, степень новизны, научную и практическую значимость, а также обоснованность и достоверность основных положений диссертации, считаю, что научная квалификация Крупенко Юлии Вячеславовны соответствует требованиям, предъявляемым ВАК к соискателям ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит.

Заключение

Считаю, что диссертация Крупенко Юлии Вячеславовны на тему: «Рынок страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики Республики Беларусь» является самостоятельно выполненной законченной научной работой по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, которая соответствует п. 20, 21 «Положения о присуждении ученых степеней и

присвоении ученых званий в Республике Беларусь», утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 17 ноября 2004 г. № 560 (в ред. Указа от 02.06.2022 г. № 190), содержит принципиально новые научно обоснованные результаты, совокупность которых является крупным достижением в экономической науке, а именно – развитие теории и методологии цифрового страхования и экосистемной модели функционирования рынка страховых услуг в условиях цифровой трансформации Республики Беларусь.

Автор работы, Крупенко Юлия Вячеславовна, заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук за обоснование теории, методологии и концепции цифрового страхования и функционирования рынка страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики Республики Беларусь, а именно за:

1) *разработку авторской теории цифрового страхования*, включающей: обоснование структурно-логической модели современного научного знания о страховании, состоящей из методологического уровня страховой теории и эмпирического уровня научного знания о рынке страховых услуг (включая Insurtech); дополнении и уточнении понятийно-категориального аппарата; обосновании новой стабилизационной функции страхования;

2) *выработку методического инструментария оценки качества цифровизации страховой организации*, включающего: авторскую методику оценки уровня готовности к цифровой трансформации страховщика и эконометрическую модель инновационного развития страховщика с учетом цифровизации его деятельности;

3) *разработку методологии киберстрахования суть и новизна которой состоит в обосновании киберстрахования как самостоятельного вида страхования*, что имеет принципиальное методологическое значение для формирования механизма киберстрахования, включающего: уточнение ключевых понятий (киберриска, объекта и предмета киберстрахования); классификацию и систематизацию киберрисков для целей страхования, определении критериев, идентифицирующих киберриск как страховой; формулирование требований, предъявляемых к страховщикам, осуществляющим киберстрахование; разработку модели страхования киберрисков с выделением ключевых элементов и методики оценки киберрисков на основе расчета интегрального уточняющего коэффициента, характеризующего качество системы управления кибербезопасностью страхователя к нетто тарифу, а также корректирующего коэффициента к базовому страховому тарифу по киберстрахованию;

4) *разработку модели функционирования рынка страховых услуг с использованием инновационной страховой экосистемы*, реализуемой через определение роли страховой организации в экосистеме (организатор или партнер), а также усовершенствованный механизм взаимодействия участников

страховой экосистемы по возможному диапазону услуг;

5) разработку авторской концепции развития цифрового страхования, ориентированной на приоритеты устойчивого развития и особенности формирования национальной экономики, которая интегрирует полученные теоретические и методические результаты и определяет стратегические цели, задачи, механизмы и этапы цифровой трансформации отечественного страхового рынка.

Официальный оппонент:

доктор экономических наук, профессор,
декан факультета маркетинга,
менеджмента, предпринимательства
Белорусского национального
технического университета

А. В. Данильченко

02.04.2026

Верно
Зам. начальника
управления по работе
с персоналом
И. В. Анисимович
по работе
с персоналом
02.04.2026