

**Отзыв научного консультанта**  
**д.э.н., профессора Панкова Д.А.**  
**о диссертации на соискание степени доктора экономических наук**  
**по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит**  
**Крупенко Ю.В.**

*Актуальность темы диссертационного исследования* не вызывает сомнения, так как развитие рынка страховых услуг является важнейшим условием обеспечения конкурентоспособности национальной экономики в целом. В условиях цифровой трансформации экономики теоретические проблемы рынка страховых услуг, закономерности его функционирования, поиск оптимальной для этого пути модели его развития требуют новых научно обоснованных исследований. Современный рынок страховых услуг не может развиваться вне общей тенденции цифровизации. При этом развитие инновационных технологий способствует появлению новых рисков, связанных с потерей информации, с безопасностью данных и пр. Процесс глобализации только усиливает данную тенденцию, содействуя стремительному росту рисков, связанных с цифровой трансформацией. В этой связи возрастает роль рынка страховых услуг, способного сформировать основу для дальнейшего устойчивого развития на основе эффективного нивелирования рисков. Указанное обуславливает необходимость поиска путей ускорения развития отечественного рынка страховых услуг при использовании технических инноваций, современных подходов к формированию бизнес-процессов страховщика.

Все вышеперечисленные факты делают исследование по данной теме особенно важным с научной и практической точек зрения.

*Соответствие названия диссертации ее содержанию.*

Тема диссертационного исследования «Рынок страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики Республики Беларусь» полностью соответствует предлагаемому названию и ее содержанию.

*Соответствие содержания диссертации отрасли науки и специальности (специальностям).* Актуальность темы диссертации, структура, логика работы, ее содержание и методы исследования, положения и выводы, разработанные автором, определяют соответствие диссертации специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

*Научная теоретическая значимость работы* соответствует требованиям, предъявляемым к диссертационным работам на соискание степени доктора экономических наук, и заключается в: а) формировании теории цифрового страхования как новой эволюционной концепции развития рынка страховых услуг на основе диалектической логики познания; б) разработке методического инструментария оценки качества цифровизации страховой организации, включающего: авторскую методику оценки уровня готовности к цифровой трансформации страховой организации, а также авторскую модель инновационного развития страховщика с учетом цифровизации его деятельности, отличающуюся включением в нее затрат на цифровизацию как главного фактора роста страховых взно-

сов; г) формировании методологии киберстрахования, включающей совокупность взаимосвязанных понятий и методов систематизации знания, позволяющих раскрыть понимание роли киберстрахования на современном страховом рынке в условиях усиливающихся рисков цифровой трансформации, а также методику оценки киберрисков, которая позволяет научно обосновать стоимость полиса киберстрахования; д) разработке модели функционирования рынка страховых услуг с использованием инновационной страховой экосистемы; е) разработке Концепции развития цифрового страхования, ориентированной на приоритеты устойчивого развития и особенности формирования национальной экономики Республики Беларусь. Ключевые положения и результаты исследования направлены на решение важных научных и прикладных проблем, содействующих повышению эффективности развития отечественного рынка страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики Республики Беларусь.

**Практическая, экономическая и социальная значимость** исследования заключается в разработанной авторской теории цифрового страхования, а также методическом инструментарии и комплексе практических рекомендаций, позволяющих повысить качество оказываемых услуг страхователям, повысить конкурентоспособность отечественных страховщиков и обеспечить устойчивость развития экономики за счет раскрытия потенциала отечественного рынка страховых услуг путем внедрения киберстрахования и страховой инновационной экосистемы.

Основные результаты диссертационного исследования приняты к использованию страховыми организациями РУП «Стравита» от 30.10.2014, «Белэксимгарант» от 11.09.2024, ЗАСО «Таск» от 20.09.2024, осуществляющими страховую деятельность, а также используются в учебном процессе.

Реализация полученных результатов диссертационного исследования обеспечит эффективное развитие страхового рынка Республики Беларусь, позволит создать благоприятные институциональные условия для совершенствования его функционирования, сформировать основные направления, способствующие активизации страховой деятельности, в том числе в области киберстрахования.

**Степень новизны полученных на данный момент научных результатов** раскрывается через рассмотрение основных положений, которые выносятся на защиту. В диссертации Крупенко Ю.В. этому критерию соответствуют все пять основных положений, выносимых на защиту.

**Апробация полученных результатов исследования и сведения об их использовании.** Результаты исследования использованы в научно-исследовательских темах: «Разработка порядка (инструкции) бухгалтерского учета (проведение по бухгалтерским счетам) отходов производства (в том числе СОЗ-содержащих) при обращении с ними, в том числе использовании, обезвреживании захоронении и др.» (№ Г 2021-1007, 2020-2021); «Модернизация системы контроля платежеспособности страховых организаций Республики Беларусь на основе риск-ориентированного подхода» (№ ГР 26-2021 Б, 2022–2023 гг.); «Совершенствование киберстрахования как способа обеспечения кибербезопасности» (№

Г23-072, 2023-2025), а также в практической деятельности РУП «Стравита» от 30.10.2014, «Белэксимгарант» от 11.09.2024, ЗАО «Таск» от 20.09.2024, используются в учебном процессе.

**Наличие опубликованных работ по теме исследования.** По теме диссертации опубликовано 52 научные работы, в том числе:

8 монографий (7 – в соавторстве),

26 статьи и публикации (10 – в соавторстве) в научных рецензируемых журналах и сборниках согласно перечню ВАК (из них 1 – в рецензируемых изданиях Российской Федерации),

1 – статья в журнале WebofScience,

13 — в сборниках научных трудов и зарубежных журналах (из них 4 – в соавторстве),

4 – в тезисах докладов конференций.

#### **Характеристика качества работы.**

Диссертационная работа Крупенко Ю.В. имеет стройную логику изложения. Автор владеет теоретическими основами страхования, методологией оценки рынка страховых услуг. Юлии Вячеславовне удалось устранить разрозненность, фрагментированность мнений разных авторов, отражающих достижения страховой науки и передового практического опыта развития рынка страховых услуг в условиях меняющегося уклада экономики под воздействием цифровой трансформации, сформировав авторскую теорию цифрового страхования. Она показала свою способность разрабатывать и применять инструментарий по активизации деятельности отечественных страховщиков и формированию новых страховых продуктов, обосновала методические рекомендации по формированию авторской методики оценки уровня готовности к цифровой трансформации страховой организации, а также разработала методику оценки киберрисков, которая позволяет научно обосновать стоимость полиса киберстрахования. Все это в совокупности позволит повысить эффективность функционирования национального страхового рынка. Крупенко Ю.В. грамотно и последовательно излагает результаты, умело обобщает материал, делает обоснованные выводы и предложения. Все это свидетельствует о высоком уровне профессиональной подготовки.

Выполненная докторская диссертация содержит научное обоснование теории, методологии и концепции развития рынка страховых услуг в контексте цифровой парадигмы, соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, а Крупенко Юлия Вячеславовна – степени доктора экономических наук.

Учитывая научную, практическую и экономическую значимость результатов проведенного исследования, диссертация Крупенко Юлии Вячеславовны на тему «Рынок страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики Республики Беларусь» рекомендуется к публичной защите, а ее автор заслуживает присуждения степени доктора

экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит за совокупность следующих научных результатов:

1. Обоснование авторской теории цифрового страхования, представляющей собой систему обобщенного знания о цифровом страховании как новой эволюционной форме организации рынка страховых услуг на основе диалектической логики познания, суть и новизна которой заключаются в:

– выявлении и систематизации закономерностей развития научного знания о рынке страховых услуг в условиях цифровой трансформации экономики путем формирования структурно-логической модели современного научного знания о страховании, включающей методологический уровень страховой теории и эмпирический уровень научного знания о рынке страховых услуг (включая Insurtech), который состоит из совокупности знаний и имеющихся фактов, отражающих реальное положение страхования. Данная синергия дает возможность исследовать полный комплекс факторов, влияющих на современный рынок страховых услуг;

– дополнении и уточнении категориального аппарата: уточнено определение понятия рынка страховых услуг с позиции институционального и системного подходов, что позволило выделить системообразующие связи между элементами – составляющими рынка; сформулированы объект и предмет страхования как области научного знания и экономических отношений. При этом понятие предмета страхования впервые сформулировано посредством использования понятия стоимости в страховании, традиционно являющейся главным критерием эффективности бизнеса в любой сфере. Научные определения предмета и объекта страхования формируют теоретико-методологический базис и отправные точки исследования потенциальных и реализованных возможностей отечественного рынка страховых услуг в условиях цифровизации экономики. Это позволило расширить научное знание о страховании в сфере его предметной области: обосновать появление нового объекта исследования – цифрового страхования;

– обосновании новой функции страхования – стабилизационной, которая раскрывается через устойчивое развитие рынка страховых услуг, основанное на повышении эффективности использования страховых продуктов и расширении цифровых технологий в страховании. В результате по-новому обосновывается роль рынка страховых услуг в экономической системе: обеспечение устойчивости экономической системы с использованием страховых отношений путем согласования интересов всех участников рынка страховых услуг, а страхование как научная категория комплексно и полностью раскрывается с точки зрения социально-экономического назначения и эффекта.

Предложенный автором подход позволяет преодолеть фрагментарность существующей страховой теории и обеспечить системность и целостность научного знания, отражая имеющиеся достижения страховой науки и передового практического опыта развития рынка страховых услуг в условиях меняющегося уклада экономики под воздействием цифровой трансформации.

2. Разработку методического инструментария оценки качества цифровизации страховой организации, включающего:

а) авторскую методику оценки уровня готовности к цифровой трансформации ключевого участника рынка страховых услуг – страховой организации, разработанную на базе модифицированной сбалансированной системы показателей. В отличие от используемых на практике общих методик оценки цифровой зрелости разработанная методика основывается на расчете итогового интегрального показателя уровня готовности к цифровой трансформации страховой организации, определяемого на основе расчета субиндексов по четырем аспектам («стратегия и бизнес-модель», «потребители», «организационная культура и персонал», «операционные процессы и информационные технологии»), и позволяет оценить влияние каждой отдельной группы на общий уровень цифровой зрелости страховщика и готовность к цифровой трансформации рынка страховых услуг. Преимуществом предложенного подхода является возможность определения степени готовности и зрелости к цифровой трансформации страховой организации в частности и страховой отрасли в целом. Практическое применение предложенной методики позволяет определить текущий уровень цифровизации и области потенциального роста у страховых организаций. На основании расчетов интегральных показателей уровня готовности к цифровой трансформации по конкретным страховым организациям возможно формирование рекомендаций по проведению цифровой трансформации рынка страховых услуг Республики Беларусь;

б) эконометрическую модель инновационного развития организации с учетом цифровизации ее деятельности, отличающуюся включением затрат на цифровизацию как главного фактора роста страховых взносов страховщика. Для прогнозирования деятельности страховой организации разработан алгоритм построения и оценки модели инновационного развития, позволяющий контролировать и прогнозировать уровень цифровой трансформации как на уровне страховщика, так и государственного страхового надзора.

Использование предложенного методического инструментария позволяет на основе проведения оценки готовности страховой организации к цифровизации формировать стратегию цифрового развития страховщика, прогнозировать его развитие с учетом фактора цифровизации, что в совокупности обеспечит поэтапную цифровую трансформацию отечественного рынка страховых услуг.

3. Разработку методологии киберстрахования, представляющей собой совокупность взаимосвязанных понятий и методов систематизации знания о киберстраховании, а также методик, позволяющих раскрыть понимание роли киберстрахования на современном страховом рынке в условиях усиливающихся рисков цифровой трансформации. Суть и новизна методологии киберстрахования состоят в:

а) определении киберстрахования как вида страхования, осуществляемого страховщиками в условиях взаимозависимой безопасности, коррелированных сбоев и информационной асимметрии с целью защиты интересов физических и/или юридических лиц (владельцев информационно-коммуникационных технологий, систем, баз данных, а

также третьих лиц в результате ошибки или упущения, невыполнения нормативных требований) от возможных или потенциальных киберрисков, негативного проявления их последствий для страхователя или третьих лиц, включая расходы, связанные с реагированием на инциденты безопасности, ликвидацией последствий, расследованием и аудитом безопасности. Новизна предложенного определения заключается в выделении киберстрахования из простого страхового продукта в отдельный вид страхования по разнообразию киберрисков и возможности вариации страховых продуктов;

б) уточнении категориального аппарата («киберриск», «предмет киберстрахования», «объект киберстрахования»), что имеет принципиальное методологическое значение для формирования механизма киберстрахования и выражается во включении в систему обеспечения кибербезопасности видов рисков для целей киберстрахования;

в) классификации и систематизации киберрисков для целей страхования, а также определении критериев, идентифицирующих киберриск как страховой. Использование предложенного подхода позволяет уменьшить неопределенность в учете киберрисков, принимая на страхование не только риски, покрывающие ущерб и ответственность, которые возникают в результате кибератак, но и риски, связанные с реагированием на киберинциденты, а также расходы по проведению расследований киберпреступлений и ликвидации последствий;

г) определении требований, предъявляемых к страховщикам, осуществляющим киберстрахование, а также разработке структурно-логической модели страхования киберрисков с выделением следующих ключевых элементов: предстраховой экспертизы, андеррайтинга и контроля риска. Данная модель страхования киберрисков разработана впервые и позволяет устранить фрагментарность научного знания о киберстраховании, определив и выделив ключевые этапы заключения договора киберстрахования;

д) разработке методики оценки киберрисков, которая позволяет научно обосновать стоимость полиса киберстрахования. Разработанная методика состоит из двух блоков: 1) организационно-экономический анализ страхователя, суть которого заключается в расчете корректирующего коэффициента к базовому страховому тарифу по киберстраховому полису на основе определения итогового уровня риска по бизнес-рисуку и отраслевому риску страхователя; 2) анализ системы безопасности страхователя, суть которого заключается в оценке качества системы управления кибербезопасностью страхователя и расчете итогового интегрального уточняющего коэффициента  $IntegralCyberRisk\ coefficient (IC_{cyber})$ , который должен быть учтен при расчете нетто-тарифа по киберстрахованию. При этом итоговое значение  $IntegralCyberRisk\ coefficient (IC_{cyber})$  определяется исходя из размера коэффициента  $CyberRisk\ coefficient (C_{cyber})$ , который обобщает информацию о качестве системы кибербезопасности по пяти аспектам: «программно-техническая защита информации у страхователя»; «расходы на кибербезопасность»; «информационная надежность персонала»; «информация, предоставляемая отделу безопасности (риск-менеджмента) страхователя»; «эффективность системы кибербезопасности». Предложена шкала соответствия уровня киберриска организации-страхователя размерам итогового значения

уточняющего коэффициента IntegralCyberRisk coefficient для включения в нетто-тариф по киберполису. Применение разработанной методики впервые позволяет определить и научно обосновать стоимость полиса киберстрахования путем определения отношения величины допустимых киберрисков. Реализация предлагаемой методологии позволяет усовершенствовать организацию страхования в условиях цифровой трансформации, системно охватив все особенности киберрисков, и может служить удобным рабочим инструментом для разработки киберстраховых продуктов. Применение методологии на практике раскроет потенциал отечественных страховщиков в области кибербезопасности и обеспечит повышение конкурентоспособности национального рынка страховых услуг в условиях происходящих интеграционных процессов.

4. Научное обоснование модели функционирования рынка страховых услуг с использованием инновационной страховой экосистемы, реализуемой через усовершенствованный механизм взаимодействия участников страховой экосистемы по возможному диапазону услуг. Определение роли страховщика в инновационной страховой экосистеме позволяет сформировать современную бизнес-модель страховщика–организатора экосистемы на основе трех компонентов: бизнеса, опыта и технологий, что повысит эффективность его деятельности в условиях цифровой трансформации. Использование практических рекомендаций обеспечит эффективное развитие национального рынка страховых услуг за счет увеличения его емкости. Применение инновационных цифровых инструментов и элементов Insurtech в деятельности страховых организаций расширит линейку страховых экосистемных продуктов, повысит качество оказываемых услуг страхователям, усилит конкурентоспособность отечественных страховщиков и обеспечит устойчивость развития экономики за счет раскрытия потенциала отечественного рынка страховых услуг.

5. Обоснование Концепции развития цифрового страхования, ориентированной на приоритеты устойчивого развития и особенности формирования национальной экономики, включающая: а) цель – построение современной и эффективной системы цифрового страхования для обеспечения поддержки и дальнейшего развития отечественного рынка страховых услуг посредством внедрения цифровых технологий и формирования цифровой платформы для создания и предоставления страховых продуктов на основе Insurtech, а также развитие киберстрахования; б) основные задачи, в том числе внедрение разработанной методологии киберстрахования, страховой инновационной экосистемы на макроуровне и концептуальной ИТ-архитектуры в практическую деятельность страховой организации; в) механизм реализации, предполагающий объединение усилий государственного регулятора рынка страховых услуг, страховых организаций, страхователей и стейкхолдеров, а также этапность действий всех участников рынка страховых услуг в целях разработки и реализации мероприятий, направленных на решение основных задач, сформулированных в Концепции. Реализация авторской Концепции позволит сформировать систему цифрового страхования на макроуровне, а также выработать эффективные решения отдельными страховщиками для оценки возможностей своего развития в условиях цифровой трансформации. Разработанный в рамках Концепции механизм реализации на основе общеми-

ровых тенденций развития цифрового страхования позволяет отслеживать протекание определенных базовых шагов цифровой трансформации отечественного рынка страховых услуг, системно подходить к проводимым мероприятиям по цифровой трансформации рынка страховых услуг Республики Беларусь, а также обосновать необходимость разработки и реализации модели страховой экосистемы в контексте организации внешней цифровой среды рынка страховых услуг.

Научный консультант  
доктор экономических наук,  
профессор,  
заведующий кафедрой бухгалтерского учета,  
анализа и аудита в отраслях народного хозяйства  
УО «Белорусский государственный  
экономический университет»

Д. А. Панков

«08» октября 2024г.

