

ОТЗЫВ

председателя диссертационного совета Вороновой Натальи Степановны на диссертацию Калайда Светланы Александровны на тему: «Трансформация российского страхового рынка в условиях цифровизации и экономической конвергенции», представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы

Актуальность темы исследования.

В силу ряда объективных и субъективных обстоятельств, определение степени актуальности любого исследования в сфере экономики и финансов сегодня обусловлено злободневностью поднимаемых вопросов. Тем ценнее работы, авторы которых, не избегая острых тем, сосредоточивают основное внимание на проблемах, решение которых будет оставаться актуальным и в ближайшем будущем, и в длительной перспективе. В отношении трансформации российского страхового рынка, это традиционные проблемы конвергенции и новые, но зачастую не имеющие (и не требующие) сиюминутных решений проблемы цифровизации.

В настоящее время существенное влияние на развитие всех сегментов финансового рынка, и страхового сегмента в частности, оказывают именно такие факторы, как экономическая конвергенция и цифровизация. Поэтому эффективное развитие российского страхового рынка предполагает глубокий анализ содержания данных факторов и особенностей их проявления в страховании, а также оценку их влияния на процесс рыночной трансформации страховых институтов. При этом особенности взаимодействия факторов должны быть учтены прежде всего для решения задач повышения эффективности деятельности отдельного страховщика, а уже вследствие этого, для обеспечения эффективного развития российского страхования.

Исследование С.А. Калайды посвящено развитию теории и обоснованию рекомендаций, учет которых на практике способствует эффективному развитию национального страхового рынка, что определяет актуальность диссертационной работы.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, обусловлена положенной в ее основу методологией, которая базируется, в свою очередь, на использовании таких признанных методов исследования, как системный анализ, синтез, статистические, математические и инструментальные методы и моделирование. Обоснованность результатов исследования подтверждается также

корректной обработкой значительного массива статистического и фактологического материала из официальных источников, достаточным объемом и результатами аналитических исследований. Автором обобщен значительный массив информации, включающий 290 источников. Теоретической основой послужили актуальные зарубежные и отечественные академические исследования, опубликованные в рецензируемых научных изданиях.

К наиболее существенным теоретическим результатам, обладающим научной новизной, следует отнести обоснование выбора современных тенденций общественного развития в качестве факторов, которые при определенных условиях могут оказать положительное воздействие на развитие российского страхового рынка. Проведенный в работе анализ показал следующее, что разнонаправленные тенденции общественного развития (санкции, пандемия, цифровизация, экономическая конвергенция) по-разному влияют на развитие национального страхования как института социальной и финансовой защиты, значимость которого в современных условиях усиливается. В работе автор убедительно показано, что при определенных условиях цифровизации может оказывать положительное воздействие на развитие страхования. Экономическая конвергенция несет в себе ряд преимуществ, обусловленных совместным ведением бизнеса, поэтому ее влияние на развитие страхового рынка также может быть положительным.

В целях оценки возможного влияния указанных тенденций на развитие национального страхового рынка автором предлагается использовать следующие параметры для их описания.

Процессы экономической конвергенции предлагается описывать такими характеристиками как предпосылки, факторы и бизнес-модель. При этом показано, что их содержание определяется принадлежностью потенциальных участников экономической конвергенции к одинаковым или разным сегментам и секторам экономики, что позволило построить классификацию уровней экономической конвергенции. Это дает возможность более точно не только описать своеобразие процессов экономической конвергенции, но и через значения этих параметров учесть влияние цифровизации на деятельность экономического субъекта и на процессы экономической конвергенции.

Для отражения влияния цифровизации автор предлагает использовать параметр «основной продукт цифровизации», который в предложенной классификации принимает значения: информационные технологии, платформы информационных технологий и объединяющие их сети. Авторский подход к идентификации вида основного продукта на определенном этапе развития позволяет сделать вывод о том, что более сложный цифровой

продукт обладает большими возможностями влияния на экономические процессы, в том числе на процессы конвергенции.

Результаты работы представлены в 3 монографиях и научных статьях, в том числе в 25 статьях в рецензируемых изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ для опубликования результатов диссертационных исследований. Десять статей опубликованы в изданиях, входящих в международные наукометрические базы Scopus и Web of Science.

Достоверность и новизна научных результатов диссертационного исследования.

Существенной новизной характеризуются следующие основные самостоятельно полученные автором диссертационного исследования результаты:

- Уточнено понятие экономической экосистемы как эффективной формы ведения совместного бизнеса в условиях влияния на него цифровизации, что дает более полное представление о возможностях ведения совместного бизнеса на разных уровнях экономической конвергенции с применением определенного продукта цифровизации.
- Использование таких признаков классификации, как уровень экономической конвергенции и вид цифрового продукта, позволило автору построить 9 видов экосистем, что дает возможность более точно комплексно описывать процессы конвергенции и цифровизации и на основе этого анализа искать пути повышения эффективности совместного бизнеса.
- Разработана финансовая модель повышения эффективности деятельности любого экономического субъекта, в том числе страховой организации, основанная на применении метода оптимальности Парето, реализованная в двух алгоритмах и позволяющая учитывать самые разные направления повышения эффективности, в том числе - положительное влияние цифровизации и преимущества процессов экономической конвергенции любого уровня.
- Выделены особенности применения универсальной финансовой модели для построения плана эффективного развития страховщиков 1-й группы – модель учитывает влияние цифровизации, и для страховщиков 2-й группы – модель учитывает влияние как цифровизации, так и экономической конвергенции. Обоснованы варианты применения модели для разных целей лица, принимающего решение.

- Показано, что самым действенным по силе влияния на эффективную трансформацию российского страхового рынка является создание страховых экосистем и, в первую очередь, страховых экосистем межсекторного уровня конвергенции при использовании в совместном бизнесе информационных технологий, платформ и сетей, которые их объединяют.

Полученные автором результаты диссертационной работы не вступают в противоречие с другими экспертными оценками в исследуемой области, что подчеркивает достоверность результатов исследования.

Практическая значимость диссертационного исследования определяется возможностью применения на практике предложенного автором подхода к решению задачи эффективного развития российского страхового рынка с учетом влияния на него факторов цифровизации и экономической конвергенции.

Замечания по диссертации.

Высоко оценивая качество проведенного исследования и полученные результаты, следует отметить дискуссионный характер отдельных положений и необходимость авторского комментария по некоторым вопросам.

На наш взгляд есть необходимость дополнительно обосновать вывод о том, что повышение регуляторной нагрузки на страховой сектор, усиливающей воздействию ряда факторов на российский страховой рынок, можно рассматривать не только с точки зрения его положительного влияния на повышение надежности страхового рынка, но и в качестве фактора, обуславливающего повышение заинтересованности страховщиков в применении цифровых технологий (стр. 28).

Представляется также, что особенности организации и функционирования современных институтов страхования, способствующие проникновению цифровых технологий в страховую сферу, следует осветить более детально (стр. 65).

В настоящее время подходы к определению сущности и содержательного наполнения экосистем могут существенно различаться между собой. Их значимость и приемлемые формы организации активно дискутируются в научной литературе, в том числе в контексте конвергенции и цифровой трансформации. В связи с этим хотелось бы прояснить позицию автора относительно того, что, с его точки зрения, представляет собой экономическая экосистема как таковая (стр. 174-175).

Также требуют конкретного (и компактного) ответа вопросы: любая ли форма реализации совместного бизнеса в рамках экономической конвергенции может рассматриваться как экосистема, характеризующаяся соблюдением принципов

конкуренции и сотрудничества; какие организационные формы ведения бизнеса, по мнению автора, можно рассматривать как экосистему; повышает ли эффективность экосистемы переход от одного уровня конвергенции к другому.

Для прояснения авторского подхода к определению значимости фактора цифровизации страхового рынка, следует более детально прокомментировать, какие новые предпосылки совместного бизнеса обусловлены информационными технологиями, платформами информационных технологий и платформенными сетями. Можно ли утверждать, что в том или ином бизнесе используется только один конкретный вид цифрового продукта?

В современной экономике место и роль страховых институтов в значительной степени обусловлена их участием в формировании инвестиционного потенциала экономического роста в ходе инвестиционной деятельности страховых компаний. Следует уточнить, способствует ли экосистема, по мнению автора, активизации инвестиционной составляющей страхового бизнеса.

Общее заключение по диссертации.

Приведенные выше замечания не носят принципиального характера и не влияют на общую высокую оценку работы.

Представленная диссертация посвящена исследованию влияния факторов цифровизации и экономической конвергенции на трансформацию российского страхового рынка. В ней разработан, обоснован и реализован методологического подхода к определению и построению экономических экосистем в целях эффективного развития российского страхового рынка. Полученные автором результаты, сформулированные на их основе выводы и предложенные рекомендации характеризуются научной новизной, имеют высокую теоретическую и практическую значимость. Все аспекты исследования в совокупности широко охватывают существенную проблематику развития страхования в Российской Федерации, что позволяет автору выявить наиболее острые вопросы и внести весомый вклад в их решение. Диссертантом соблюдены требования к опубликованию основных результатов диссертационного исследования.

Диссертационное исследование выполнено по специальности 5.2.4 – Финансы (экономические науки) и соответствует следующим направлениям: 2. Финансовые услуги: виды, специфика, функции в экономической системе. 6. Небанковские финансовые институты. 15. Корпоративные финансы. Финансовая стратегия корпораций. Финансовый менеджмент. 27. Рынок страховых услуг и его регулирование. 34. Новые технологии в

финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг. Цифровые финансовые технологии (фintех). Цифровые финансовые активы.

Диссертация Калайда Светланы Александровны на тему «Трансформация российского страхового рынка в условиях цифровизации и экономической конвергенции» соответствует основным требованиям, установленным Приказом от 19.11.2021 № 11181/1 «О порядке присуждения ученых степеней в Санкт-Петербургском государственном университете», соискатель Калайда Светлана Александровна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы. Нарушения пунктов 9 и 11 указанного Порядка в диссертации не установлены.

Председатель диссертационного совета:
Доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры теории кредита и
финансового менеджмента
Санкт-Петербургского государственного
университета



Н.С. Воронова

20.12.2022 г.