

СТАНОВИЩЕ

от проф. д-р Виржиния Иванова Желязкова от

Висшето училище по застраховане и финанси-София

относно: дисертационния труд на доц. д-р Антон Антонов Герунов от Стопанския факултет на Софийския университет „Св. Климент Охридски“ за присъждане на научната степен „доктор на науките“

на тема: „Автоматизирани подходи за управление на операционния риск“

1.Обща информация

Настоящото становище се изготвя на основание Заповед № РД 38-232/24.06.2020 г. на Ректора на Софийския университет „Св. Климент Охридски“.

С тази заповед съм определена за член на научното жури по процедурата за присъждане на научната степен (НС) „доктор на науките“ на доц. д-р Антон Герунов.

2. Кратко представяне на дисертационния труд

Представеният за разглеждане дисертационен труд е посветен на тема, която набира все по-голямо значение за всяка организация – управлението на операционния риск и откриването и прилагането на автоматизирани подходи в този процес. Трудът се състои от общо 364 страници. От тях основният текст съставлява 332 страници, обогатен с многобройни графични материали – 141 графики и 79 таблици, описващи резултатите от изследванията, които авторът е провел в рамките на своите проучвания по

избраната от него тема. Авторът е цитирал впечатляващ брой използвани източници – общо 410 труда на учени от страната и чужбина.

Текстът на дисертационния труд се състои от увод, изложение, разпределено в пет глави, и заключение.

Тезата на изследването: *„...процесът по управление на операционните рискове подлежи на пълна автоматизация чрез прилагане на алгоритмизиран управленски подход, набор от алгоритми, подходящи за анализ на големи масиви от данни и изграждане на подходяща информационна система, надграждаща известни в литературата референтни архитектури“* е ясно формулирана и съдържа в себе си изследователски заряд. От тезата логично са формулирани четири работни хипотези, коректно е дефиниран обхвата на изследването, методологията е избрана подходящо.

В структурно отношение дисертационният труд е балансиран и логично построен, като е следван принципа на разглеждането на проблематиката от общото към частното. Първата глава е посветена на стопанските рискове и на подходите за тяхното управление. Втората глава разглежда новите подходи за управлението конкретно на операционните рискове. Във фокуса на третата глава е автоматизираното прилагане на класификационни алгоритми за управление на операционния риск. Обект на четвъртата глава е автоматизираното прилагане на регресионни алгоритми за управление на операционния риск. В рамките на петата глава авторът разглежда автоматизирана система за управление на операционния риск.

Изводите от проведените научни изследвания в рамките на труда, обобщени в заключението, са ясни и категорични. От труда проличава наличието на задълбочени познания и опит на автора в областта на изследваната тематика.

3. Определяне и оценяване на приносите в дисертационния труд

Авторът на дисертационния труд е посочил общо 9 броя приноси, които групира в три групи - 4 броя научни, 3 броя научно-приложни и 2 броя методологически приноси. Считаю, че те са коректно формулирани и точно отразяват постигнатото в дисертационния труд.

Смятам обаче, че най-значимо за науката и практиката е извеждането на общ алгоритъм за автоматизирано управление на операционните рискове чрез анализ и синтез на съществуващата литература и авторски разширения по метода на проектиращата наука. По този начин се дава работещо решение за редица организации как да структурират и наблюдават операционните си рискове, които са множество и от разнообразен и непредвидим характер.

Особено ценно също така е това, че към предложената от автора управленска информационна система са приложени включително и етични критерии, разработени за анализ на системи или дигитални агенти с автономно взимане на решения. Авторът е успял да интегрира многообразните аспекти на операционния риск в рамките на система, която да функционира и да дава решения, полезни пряко за управлението на организациите в практиката.

4. Оценка на автореферата

Авторефератът коректно отразява в сбит вид дисертационния труд и допълва важна информация за труда на автора с данни за неговите научни публикации и приноси. Той напълно отговаря на възприетите изисквания за същността и структурата на подобен тип научни разработки.

5. Изпълнение на националните минимални изисквания

От представената от автора справка за изпълнение на националните минимални изисквания за придобиване на научната степен „доктор на

науките“, заложи в Закона за развитието на академичния състав на Р България (ЗРАСРБ) и Правилника за неговото прилагане, както и от представените научни публикации е видно, че доц. д-р Антон Герунов изпълнява и дори надхвърля тези изисквания.

Доц. Герунов е автор на една глава в колективна монография, пет самостоятелни статии (една от които публикувана в издание, реферирано и индексирано в Scopus), три самостоятелни студии и един учебник. По този начин е направил достойно на научната общност изводите, до които е достигал в рамките на своите изследвания по темата на дисертационния си труд. Трудовете му са били цитирани в различни научни разработки, което е показателно за полезността на работата му по изследваната от него тема.

6. Критични бележки, въпроси и препоръки

Представеният за разглеждане дисертационен труд представлява завършено самостоятелно изследване с ясни и неоспорими приноси за науката и практиката. Предложените методологичеки и практически решения за мониторинг и управление на операционния риск, базирани на математически методи, безспорно притежават множество достойнства и прилагането им би улеснило ръководството на организациите, които искат да има яснота в този процес.

Смятам обаче, че въпреки това е невъзможно да бъдат обхванати всички видове операционни рискове, които възникват, да бъдат квантифицирани и по този начин да се постигне абсолютен комфорт за ръководствата на организациите, че тези рискове са напълно контролируеми. Не трябва да се забравя, че човешкият фактор, както и множеството различни считани за случайни събития от макро и микроикономически характер, въздействат непрекъснато върху живота на

всеки един икономически субект. Затова препоръчвам на автора да обмисли прилагането на един по-широк комплексен подход за управлението на операционните рискове, съчетаващ количествения с качествения анализ. Това би могло да се направи обаче в рамките на бъдещи научни изследвания по темата.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Оценявайки качествата на дисертационния труд и на публикациите на кандидата по неговата тема, както и изпълнението на националните минимални изисквания по ЗРАСРБ и Правилника за неговото прилагане, давам своята положителна оценка за представените материали по процедурата и предлагам на членовете на уважаемото научно жури да се присъди НС „доктор на науките“ на доц. д-р Антон Герунов.

Изготвила становището:

(п)

проф. д-р Виржиния Иванова Желязкова

31 август 2020 г.