

В диссертационный совет 24.2.353.03
на базе ФГБОУ ВО «Орловский
государственный университет имени
И.С. Тургенева»

ОТЗЫВ

ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА НА ДИССЕРТАЦИОННОЕ
ИССЛЕДОВАНИЕ ГОРДЯ ДАРЬИ ВИКТОРОВНЫ
НА ТЕМУ «ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ МОНИТОРИНГА И
ПРОГНОЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ ПОД ВЛИЯНИЕМ
РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»,
ПРЕДСТАВЛЕННОЙ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ
КАНДИДАТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК
ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ 5.2.4 – ФИНАНСЫ.

Актуальность темы диссертационного исследования

Актуальность темы исследования определяется тем, что рискогенность рыночной среды хозяйствования банковского сектора предъявляет новые требования к устойчивому развитию кредитных организаций, повышению прозрачности финансовой и нефинансовой отчетности, ее открытости и достоверности, а также усилению значимости прогнозной компоненты в системе управления банковскими рисками.

Кроме того, качественно изменились рыночные основания банковских рисков, помимо традиционных финансовых источников их формирования, добавились и нефинансовые источники – в виде политических, экологических и социальных факторов, что выдвигает новые управленческие требования к процедурам, методикам и инструментам банковского мониторинга. Так, с позиции Базельского комитета по банковскому надзору применение банками собственных методик оценки и прогнозирования банковских рисков должно способствовать повышению качества системы управления рисками и устойчивым развитием банков.

Однако на практике особо востребованным оказался прогнозный инструментарий банковского мониторинга, способный нивелировать

слишком оптимистичные ожидания и оценки менеджмента коммерческих банков относительно уровня рисков и их последствий.

В этой связи для обоснования принятия эффективных управленческих решений в деятельности коммерческого банка необходимо развитие и внедрение прогнозного мониторинга, последовательно включающего процедуры наблюдения текущего состояния, оценки результатов функционирования и прогноза устойчивого развития кредитных организаций на основе риско-ориентированных технологий и инструментария.

Указанные положения составляют сущность проблемы диссертационного исследования и формируют его научные задачи.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании

Научные положения, выводы и рекомендации, изложенные в диссертации, достаточно обоснованы и достоверны. Об этом свидетельствует, в первую очередь, использование релевантных методов исследования. В основу методологии исследования положены общенаучные и фундаментальные положения и принципы современной теории относительно новейших банковских услуг. При исследовании основных теоретических положений внедрения и развития интернет-банкинга использован системный подход, а также метод формализации; для анализа использования современных технологий в сфере банковских услуг в России были использованы методы синтеза, анализа, сравнения и логического обобщения; для выделения основных стратегических направлений развития интернет-банкинга были использованы графический метод, метод анализа и синтеза.

Информационной базой диссертационного исследования являются: научные труды отечественных и зарубежных авторов, законодательные и нормативные документы Министерства финансов РФ и статистические данные: Центрального Банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru/>)

Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) (<http://www.bis.org/publ/>), а также материалы, представленные в годовых отчётах коммерческих банков и другие.

Новизна научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования

Неоспоримым преимуществом данной работы является научная новизна полученных автором результатов, которая заключается в следующем:

- развиты теоретические положения управления банковской деятельностью на основе исследования научных подходов к определению «банковский риск»;

- обобщены базовые концепции системы мониторинга и существующие подходы прогнозирования банковских рисков на основе теоретико-методического анализа и выделить совокупность методов, обеспечивающих их идентификацию;

- разработана эконометрическая модель бинарного выбора, которая позволяет определить степень влияния каждого критерия цифровизации услуг на банковские риски, а также с точностью определить вероятность возникновения банковских рисков от уровня цифровизации услуг каждого анализируемого банка;

- сформирован методический подход к минимизации банковских рисков вследствие цифровой трансформации экономики в системе мониторинга и прогнозирования;

- разработан алгоритм проведения мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях развития цифровых технологий.

Таким образом, диссертация Гордя Дарьи Викторовны представляет собой результат законченного научного и экономического исследования, выполнена на высоком научном уровне, содержит элементы научной новизны, имеет четкую научно-методическую и практическую направленность.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования

Теоретическое значение полученных результатов заключается в развитии теоретико-методических подходов к формированию системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых услуг, обобщении базовых концепций и выделении совокупности инструментов и методов, обеспечивающих идентификацию рисков. На основе исследования современных методик, выводов и предложений по совершенствованию деятельности банков разработана методика оценки степени влияния цифровых технологий на банковские риски, а также комплексная вариативная система непрерывности минимизации негативного влияния развития цифровых услуг на финансовую устойчивость банка.

Практическое значение полученных результатов заключается в разработке научных и практических выводов относительно системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых услуг, а сформулированные результаты исследования могут быть использованы в деятельности Центрального Банка России в ходе построения качественно новой системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков в зависимости от цифровой трансформации экономики.

Результаты диссертационной работы, полученные выводы и рекомендации были использованы:

- в организации учебного процесса Белгородского государственного национального исследовательского университета для реализации учебных дисциплин и программ «Система риск-менеджмента в коммерческом банке», «Организация деятельности Центрального банка»;

- основные положения и результаты научного исследования обнародованы и одобрены на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях г. Белгорода, г. Пензы г. Санкт-Петербурга, г. Минска.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников. Полный объем диссертации составляет 190 страницы. Работа содержит 17 таблиц и 56 рисунков. Список использованных источников насчитывает 166 наименований.

Основные положения диссертационной работы и полученные выводы достаточно полно изложены автором в 19 научных работах общим объёмом 18,27 п.л. (авторских 4,85 п.л.), в том числе 1 статья в сборнике трудов, индексируемом в Scopus, 6 статей в журналах, рекомендованных ВАК РФ, 1 монография (в соавторстве).

Замечания и спорные моменты диссертационного исследования

Диссертационная работа Гордя Дарьи Викторовны в целом выполнена на высоком научно-теоретическом и практическом уровнях. Однако, считаем необходимым высказать определенные замечания и предложения:

1. Автор утверждает, что изучение теоретико-методических аспектов формирования системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков позволило обобщить базовые концепции и выделить совокупность методов, обеспечивающих их идентификацию (с. 52) и использование этих методов прогнозирования банковских рисков является предпосылкой нормального функционирования банка.

Однако, из рисунка 1.9 недостаточно понятно, каким образом можно идентифицировать банковские риски. Целесообразно было более детально рассмотреть данное утверждение.

2. При рассмотрении статистических данных относительно деструктивных последствий использования банками и их клиентами цифровых технологий в процессе использования финансовых услуг в России приведенных в таблицах 2.5-2.7 на стр. 107-108, автором не указаны меры минимизации данных операций.

3. Автором проведена глубокая работа в отношении обоснования процессов развития цифровой экономики в глобальном финансово-институциональном пространстве и в отношении выявления рисков, возникающих в финансово-кредитных институтах в связи с этими трансформациями (п.2.1, с. 57-80), данный важный аспект исследования следовало бы более подробно отразить в автореферате диссертации, что позволило бы усилить важность и значимость работы и дать дополнительные аргументы в пользу ценности исследования, раскрывая актуальность и практическую значимость.

В то же время, высказанные замечания и пожелания носят рекомендательный характер и не влияют на положительную оценку и не снижают общей научной ценности диссертационной работы, которая в пределах определенных целей и задач является целостным, основательным, завершенным исследованием актуальной теоретической и практической проблемы банковского управления.

Заключение о соответствии диссертационной работы установленным требованиям

Диссертационная работа «Формирование системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых технологий», является завершенным научным исследованием, выполненным Гордя Дарьей Викторовной самостоятельно на актуальную тему в области науки банковского управления.

Диссертация отличается разнообразием использованного фактического материала, логичным и последовательным его изложением и представляет собой весомый вклад в отечественную науку и практику банковского управления.

Полученные результаты содержат научную новизну и имеют как теоретическую, так и практическую ценность. Кроме этого, они показывают,

что выбранная методология научного исследования вполне себя оправдала, сформулированная цель достигнута, поставленные задачи достигнуты.

Следовательно, диссертационная исследование Гордя Дарьи Викторовны на тему «Формирование системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых технологий», соответствует требованиям пп. 9-11, 13-14 Положения о присуждении учёных степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ №842 от 24 сентября 2013 г., предъявляемым к кандидатским диссертациям, а его автор, Гордя Дарья Викторовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Официальный оппонент,

кандидат экономических наук, доцент,
АНО ВО «Белгородский университет
кооперации, экономики и права», доцент
кафедры финансов и таможенных доходов

Гюнтер
Ирина Николаевна

Подпись Гюнтер И.Н. заверяю
Первый проректор по научной работе,
Д.э.н., профессор



16.04.2024

Тарасова
Елизавета Евгеньевна

Сведения об официальном оппоненте:

Шифр и наименование научной специальности, по которой защищена кандидатская диссертация: 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством

АНО ВО «Белгородский университет кооперации, экономики и права»

Почтовый адрес: Россия, 308023, г.Белгород, ул.Садовая, д.116А

Телефон: +7(4722) 265-265

Электронная почта: eirin@rambler.ru