

## УТВЕРЖДАЮ


Проректор по научной работе

и инновационному развитию

ФГАОУ ВО «Самарский государственный  
экономический университет»

кандидат экономических наук, доцент

 М.С. Гусева

 2024 г.

## ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

**федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Самарский государственный экономический университет» на диссертационную работу Гордя Дарьи Викторовны на тему: «Формирование системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых технологий», представленную на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы**

Актуальность темы диссертационного исследования достаточно полно прописана в работе. Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков вследствие цифровизации услуг становится все более востребованной. Она позволяет банкам более эффективно контролировать свою деятельность и минимизировать риски. Кроме того, она способствует повышению качества услуг, которые предоставляет банк, повышая общий уровень финансовой устойчивости банковской системы.

Актуальность системы мониторинга и прогнозирования рисков вследствие цифровизации услуг в российском банковском секторе обусловлена множеством факторов, влияющих на стабильность функционирования банков и финансовой системы в целом. Одним из таких факторов является уровень обслуживания клиентов и новые технологии, применяемые в банковской отрасли и требующие от банков усиленного контроля. Другим немаловажным фактором является риск возникновения мошеннических схем и несоблюдения законодательства, что в контексте

формирования системы мониторинга и прогнозирования становится ключевым вопросом при управлении банковской деятельностью.

**Полученные в ходе диссертационного исследования результаты обладают необходимыми признаками научной новизны.**

Научная новизна диссертационной работы состоит в систематизации теоретических и разработке практических положений оценки воздействия критериев цифровизации услуг на риски банковской деятельности. Кроме того, в работе предлагается методика определения вероятности возникновения банковских рисков от уровня цифровизации услуг, которая позволяет создать алгоритм проведения мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях развития цифровых технологий.

К наиболее важным результатам, полученным лично автором и определяющим научную новизну и значимость проведённого исследования, можно отнести следующие положения:

- развиты теоретические положения управления банковской деятельностью с учетом изменяющихся условий банковского бизнеса, что способствовало разработке методологии понимания сущности банковского риска на основе научных подходов к его определению. В основе авторского видения лежат полнота построения, четкость в определении фактора риска, логичность и понятность. Банковский риск автором понимается как неблагоприятный эффект от ожидаемых или неожиданных будущих событий в цифровой среде банка, который приводит к возникновению убытков, влияет на прибыльность и капитал банка, подвергает банк угрозе банкротства вследствие воздействия факторов цифровой трансформации банковских услуг (с. 11-25).

- концептуально и методически обосновывается необходимость создания системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков. Данная система позволяет отслеживать финансовое состояние банка, оценивать его ликвидность, платежеспособность, конкурентоспособность, деловую активность и финансовую устойчивость. Система включает в себя

два основных компонента: выявление отклонений фактических результатов финансовой деятельности от запланированных и разработку рекомендаций по корректировке отдельных направлений банковской деятельности для нормализации, повышения эффективности и предотвращения банкротства банка. Данный подход развивает теоретические основы мониторинга банковских рисков и определяет ориентиры для прогнозирования банковских рисков в будущем (с. 29-39).

- разработана и апробирована эконометрическая модель бинарного выбора, которая, основываясь на изучении агрегированных аналитических данных о цифровизации и финансовом положении банка, а также о объеме операций без согласия клиентов, позволяет оценить влияние каждого критерия на банковские риски и точно определить вероятность возникновения рисков в рассматриваемом периоде (с. 115-135).

- предложен и обоснован методический подход к минимизации банковских рисков, основанный на методе стресс-тестирования. Данный подход позволяет проводить раннее предупреждение рисков в краткосрочной и среднесрочной перспективе путем выявления индикаторов риска и анализа изменчивости критериев подверженности рискам с учетом развития цифровизации услуг (с. 137-146).

- разработан алгоритм проведения мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях развития цифровых технологий, включающий этапы установления соответствия контрольных (индикативных) показателей нормативам на всех уровнях банковской деятельности. Данный алгоритм позволяет отслеживать риски на всех этапах работы банка – от стратегического планирования до оперативной деятельности – с использованием принципов идентификации, оценки, измерения, контроля и минимизации последствий (с. 147-159).

**Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования.**

Предметом диссертационного исследования являются теоретико-



методические основы, составляющие систему мониторинга и прогнозирования банковских рисков.

Работа обладает чёткой структурой, материал подаётся автором в логической последовательности, в контексте поставленной цели и раскрывающими ее задачами. Диссертация состоит из введения, трёх глав, включающих в себя 9 параграфов, заключения, списка использованных источников и иллюстрационного материала.

Во введении обосновывается актуальность диссертационного исследования, степень разработанности научной проблемы, определены цель, задачи, область исследования и соответствие диссертации паспорту научной специальности, объект и предмет исследования, теоретическая и информационная база, эмпирические источники, научная новизна, теоретическая и практическая значимость исследования, апробация его результатов, объем публикации автора, выраженный в печатных листах, по теме исследования (с. 3-10).

В первой главе «Теоретико-методические аспекты формирования мониторинга и прогнозирования банковских рисков» исследована эволюция концепций банковских рисков и их характерные признаки в условиях цифровизации банковской деятельности (с. 11-26); сформирована система мониторинга банковских рисков; определены методические подходы к оценке и прогнозированию банковских рисков (с. 39-55).

Во второй главе «Комплексная оценка влияния цифровой трансформации на банковские риски» исследованы риски активного внедрения цифровых услуг в мировом финансовом пространстве; а также цифровые услуги банков России: современное состояние и тенденции их развития (с. 56-80); проведен предметно-сущностный анализ преимуществ и рисков цифровизации услуг для банков и их клиентов (с. 99-114).

В третьей главе «Моделирование системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях цифровизации экономики» разработана эконометрическая модель оценки вероятности возникновения

банковских рисков от уровня внедрения цифровых технологий; определены способы минимизации банковских рисков в системе мониторинга и прогнозирования (с. 115-135), а также разработан алгоритм проведения мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях развития цифровых технологий.

В заключительной части работы подведены итоги исследования, сформулированы основные результаты и выводы (с. 164-169).

О высокой степени обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования, свидетельствуют: аргументированность исходных предпосылок, вытекающих из теоретико-методической базы, разработанной ведущими учёными российских и зарубежных научных школ; использование и корректная обработка значительного объёма статистического и фактического материала, нормативно-правовых документов. В процессе исследования широко применялись общенаучные методы теоретического и эмпирического познания: единство исторического и логического познания, синтез, сравнение, абстрагирование, методы логического моделирования, системный подход и анализ. Применялись методы мониторинговых и прогнозных оценок развития банковского сектора Российской Федерации, изучение и обобщение экономико-статистических показателей. Результаты исследования систематизированы и доведены до состояния практического применения, отдельные положения используются кафедрой инновационной экономики и финансов Белгородского государственного национального исследовательского университета. Достоверность теоретических и практических результатов обусловлена всесторонним спектром информационно-эмпирической базы (список литературы включает 166 наименований).

**Теоретическая и практическая значимость диссертационной работы** состоит в разработке новых теоретико-методических подходов к созданию системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков в

контексте развития цифровых технологий, обобщении базовых концепций и выделении инструментов и методов идентификации рисков. Исследование современных методик позволило выработать авторскую методику оценки воздействия цифровых технологий на банковские риски, а также предложить комплексную систему непрерывного улучшения финансовой устойчивости банка в условиях развития цифровых услуг.

Основные идеи, развиваемые в диссертации, новые теоретические положения и прикладные разработки обсуждались и получили положительную оценку на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях; основные положения диссертационного исследования отражены в 19 научных работах, в том числе 1 статья в сборнике трудов, индексируемом в Scopus, 6 статей в журналах, рекомендованных ВАК РФ, 1 монография (в соавторстве).

Внедрение выводов и практических рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании, может быть использовано в деятельности коммерческих банков, в частности дополнительного офиса «Белгород-проспект Славы» АО «Альфа-Банк», в ходе построения новой с качественной точки зрения системы оценки и прогнозирования влияния электронных банковских услуг на финансовые результаты банков.

#### **Недостатки и дискуссионные моменты, содержащиеся в диссертационном исследовании.**

Положительно оценивая полученные соискателем результаты исследования, их научную новизну и практическую значимость, необходимо отметить дискуссионные положения диссертации, отдельные недостатки и замечания:

1. При рассмотрении методических подходов к оценке и прогнозированию банковских рисков (с. 39-52), автором проанализировано в совокупности 9 современных методик оценки. Автор приводит создателей этих методик и не уделяет внимание субъектам-пользователям, которые могли бы охарактеризовать эффективность применения исследуемых



методик. Такой подход исследования методик позволил бы усилить практический аспект данной работы.

2. При рассмотрении современного состояния и тенденций развития цифровых услуг банков России (п. 2.2, с. 80-99), автору целесообразно было бы проанализировать более длительный период времени, например, с 2018 года до коронавирусной пандемии и всеобщей цифровизации, что позволило бы дать ответ на некоторые эмпирические вопросы, которые строятся на основе более полного объёма данных.

3. Следует отметить, что главное внимание автора сконцентрировано на поиске возможностей оценить вероятность возникновения банковских рисков от уровня внедрения цифровых технологий, поэтому в п. 3.1. описаны результаты эконометрической модели бинарного выбора и предлагается алгоритм оценки и направлений снижения банковских рисков. По нашему мнению, целесообразно больше внимания уделить обоснованию предложенного алгоритма, в связи с чем работа станет более насыщена.

4. В методике Центрального банка РФ предусмотрена классификация банковских рисков. Осталось неясным, предложенное автором определение банковского риска распространяется на все виды банковских рисков?

Отмеченные замечания не носят принципиального характера и не снижают общую высокую оценку теоретической и практической значимости диссертационного исследования, а носят рекомендательный характер.

**Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о порядке присуждения учёных степеней.**

Диссертация Гордя Дарьи Викторовны на тему «Формирование системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых технологий» представляет собой законченную научно-квалификационную работу, которая соответствует требованиям пунктов пп. 9, 10, 11, 13, 14 Положения о присуждении учёных степеней (Постановление Правительства от 24.09.2013 № 842), а также Паспорту научной специальности 5.2.4. Финансы: п. 4. Банки и банковская

