

# Гордя Дарья Викторовна

«Формирование системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых технологий».

Специальность: 5.2.4. - Финансы (экономические науки)

## ПРОТОКОЛ № 3/8

заседания счетной комиссии, избранной диссертационным советом на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

24.2.353.03

на базе ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева»,

от 15 мая 2024 г.

Состав избранной комиссии 1 Сизова И. Ю. (председатель)  
2 Розстемкина И. А.  
3 Власова Е. А.

Комиссия избрана для подсчета голосов при тайном голосовании по вопросу о присуждении **Гордя Дарье Викторовне** ученой степени кандидата экономических наук.

Состав диссертационного совета утвержден в количестве 13 человек

В состав совета с правом решающего голоса введены 0 человек.

Присутствовало на заседании 12 членов совета, в том числе докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации 5

Роздано бюллетеней 12

Осталось нерозданных бюллетеней 1

Оказалось в урне бюллетеней 12

Результаты голосования по вопросу о присуждении ученой степени кандидата экономических наук **Гордя Дарье Викторовне**:

за 12

против нет

недействительных бюллетеней нет

Председатель счетной комиссии Сизова И. Ю.  
Члены комиссии Розстемкина И. А.  
Власова Е. А.

Утверждаю:

Председатель диссертационного совета М.В. Васильева

Ученый секретарь Е.Г. Дедкова

**Присутствовали члены диссертационного совета:**

1. Васильева Марина Владимировна, д.э.н., профессор,  
5.2.4. (председатель);
2. Коростелкина Ирина Алексеевна, д.э.н., профессор,  
5.2.4. (заместитель председателя);
3. Тренина Ирина Алексеевна, д.э.н., доцент, 5.2.3. (заместитель  
председателя);
4. Дедкова Елена Геннадьевна, к.э.н., доцент, 5.2.4. (ученый  
секретарь);
5. Варакса Наталия Геннадьевна, д.э.н., доцент, 5.2.4.;
6. Ваганова Оксана Валерьевна, д.э.н., профессор, 5.2.4.;
7. Власова Мария Александровна, д.э.н., доцент, 5.2.3.;
8. Головина Татьяна Александровна, д.э.н., профессор, 5.2.3.;
9. Греков Игорь Евгеньевич, д.э.н., профессор, 5.2.4.;
10. Савина Ольга Александровна, д.э.н., профессор, 5.2.3.;
11. Самостроев Георгий Максимович, д.э.н., профессор, 5.2.3.
12. Сизова Ирина Юрьевна, д.э.н., профессор, 5.2.3.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА 24.2.353.03, СОЗДАННОГО НА БАЗЕ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ И.С. ТУРГЕНЕВА», МИНИСТЕРСТВА НАУКИ И ВЫСШЕГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ  
УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № \_\_\_\_\_  
решение диссертационного совета от «15» мая 2024 года № 3/з

О присуждении Гордя Дарье Викторовне, гражданке Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Формирование системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых технологий» по специальности 5.2.4. – Финансы принята к защите 13.03.2024 г. (протокол заседания № 3/р) диссертационным советом 24.2.353.03, созданным на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации (302026, г. Орёл, ул. Комсомольская, д. 95), Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации №1024/нк от 30.08.2022 г.

Соискатель, Гордя Дарья Викторовна, 23 октября 1996 года рождения, в 2018 году соискатель окончила ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», в 2023 году освоила программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 38.06.01 Экономика, профиль Финансы, денежное обращение и кредит ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет».

Работает ассистентом кафедры инновационной экономики и финансов института экономики и управления федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Диссертация выполнена на кафедре инновационной экономики и финансов федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор Ваганова Оксана Валерьевна, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», кафедра инновационной экономики и финансов, заведующий кафедрой.

Официальные оппоненты:

Хашир Бэлла Олеговна – доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кубанский государственный технологический университет», кафедра экономики и финансов, заведующий кафедрой;

Гюнтер Ирина Николаевна – кандидат экономических наук, доцент, автономная некоммерческая организация высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права»,

кафедра финансов и таможенных доходов, доцент  
дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Самарский государственный экономический университет» г. Самара, в своём положительном отзыве, подписанном Ковалевой Татьяной Михайловной, доктором экономических наук, профессором, заведующей кафедрой финансов и кредита, указала, что диссертация представляет собой законченную научно-квалификационную работу, обладает высокой степенью научной новизны, заключающейся 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. Содержание диссертации и полученные научные результаты соответствуют предметной области исследования Паспорта научной специальности ВАК при Министерстве науки и высшего образования РФ 5.2.4. – Финансы: п. 4. Банки и банковская деятельность. Банковская система, п. 19. Финансовые риски. Финансовый риск-менеджмент, п. 34. Новые технологии в финансовом секторе; их влияние на состояние рынков финансовых услуг. Цифровые финансовые технологии (финтех). Цифровые финансовые активы. Диссертация представляет собой завершённое научное исследование в области мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых технологий и обладает научной новизной, теоретической и практической значимостью. Диссертационная работа Гордя Д.В. на тему «Формирование системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых технологий» соответствует требованиям пп. 9-11, 13-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013 г.

Соискатель имеет 19 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации опубликовано 19 работ, из них в рецензируемых научных изданиях опубликовано 6 работ. Публикации посвящены проработке вопросов в сфере развития электронных банковских услуг, их анализу и оценке соответствия потребностям национальной экономики. В диссертации отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем учёной степени работах. Авторский объем публикаций по теме диссертационного исследования составляет 4,85 п.л. Наиболее значительные научные работы по теме диссертации: Гордя, Д.В. Цифровые технологии банковских услуг в России, их современное состояние и тенденции развития / Д.В. Гордя // Экономические и гуманитарные науки. – 2023. – № 8 (379). – С. 30-44; Gordya, D.V. Methodological aspects of banking risk management / D.V. Gordya // Научный результат. Сер. Экономические исследования. – 2023. – Т. 9, № 4. – С. 94-105; Гордя, Д.В. Влияние новых финансовых технологий на развитие отечественного финансового рынка / О.В. Ваганова, Н.И. Быканова, Л.А. Коньшина, Д.В. Гордя // Финансовая экономика. – 2020. – № 6. – С. 133-139.

На диссертацию и автореферат поступили отзывы (все отзывы положительные) от:  
1) д.э.н., доцента Трошина А.С. Замечания: недостаточно подробное обоснование выбора коэффициентов цифрового риска (с. 14) при формировании эконометрической модели бинарного выбора в целях моделирования степени влияния цифровых услуг на банковские риски; рекомендация провести перефразирование в теме диссертационного исследования (... развития

цифровых услуг...); 2) к.э.н., доцента Груздовой Л.Н. Замечание: рекомендация по увеличению числа банков в выборке для исследования применения разработанной автором эконометрической модели оценки степени влияния и вероятности возникновения банковских рисков от уровня цифровизации услуг анализируемых банков; 3) д.э.н., доцента Успенской И.Н. Замечания: отсутствие большей конкретизации вывода 5 на с. 22; недостаточно четкое представление выгодоприобретателей результатов данного исследования; 4) д.э.н., профессора Новоселовой Н.Н. Замечание: недостаточное содержательное раскрытие схематически представленных на с. 12 точек роста в фундаментальных преобразованиях деятельности банков относительно мониторинга банковских рисков в условиях цифровизации; 5) д.э.н., профессора Ажлуни А.М. Замечания: отсутствие представления целей и задач исследования как единой системы; отсутствие в автореферате гипотезы исследования; соответствие научной новизны, а также ряда научных результатов диссертационного исследования, представленных на с. 5, 6 автореферата, вопросам управления банковской деятельностью, в то время как в соответствии с паспортом научных специальностей ВАК 5.2.4. Финансы, цель диссертационного исследования состоит в теоретико-методическом обосновании системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков на основе использования новой эконометрической модели оценки вероятности возникновения банковских рисков от уровня цифровизации услуг; рекомендация по изменению формы визуализации данных, приведенных на с. 13, 14, 16, с графической на табличную; несоответствие опубликованных научных работ в полной мере теме диссертационного исследования; 6) д.э.н., доцента Бородина А.И. Замечание: необходимость обновления формулировок в работе (с. 14) в соответствии с актуализацией нормативно-правовых документов.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их значительным вкладом в решение актуальных задач в развитие теории, базовых концепций формирования и развития электронных банковских услуг, оценке их эффективности, что подтверждено их опытом работы и соответствующими научными трудами и определяет способность объективно оценивать уровень научно-методической ценности диссертации.

**Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:** разработаны эконометрическая модель бинарного выбора коэффициента цифровизации, который в наибольшей степени влияет на финансовую стабильность банка и банковскую систему в целом, и алгоритм проведения мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях развития цифровых технологий, позволяющий отслеживать риски на разных этапах деятельности банка по принципам идентификации, оценки, измерения, контроля и сглаживания последствий; предложен методический подход к минимизации банковских рисков, основанный на методе стресс-тестирования, позволяющий проведение раннего предупреждения рисков в краткосрочной и среднесрочной перспективе путем определения индикаторов риска и анализа изменчивости критериев подверженности рискам с учетом развития цифровых технологий; доказаны необходимость формирования системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков, позволяющая в рамках процесса формирования комплексной системы отслеживать финансовое состояние банка и оценивать его ликвидность, платежеспособность, конкурентоспособность, деловую активность и финансовую устойчивость; введена авторская интерпретация понятия «банковский риск» в соответствии с трансформирующимися условиями ведения банковского бизнеса.

**Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:** доказаны положения и основанные на них методические подходы к формированию системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых услуг; применительно к проблематике диссертации результативно (эффективно, то есть с получением содержащих новизну результатов) использован комплекс существующих базовых методов исследования, а именно методы индукции и дедукции, анализа и синтеза, эволюционный, исторический, расчетно-конструктивный, статистический, системного анализа и моделирования, экспертных оценок, аналогии, балансовый, нормативно-ресурсный, расчетно-конструктивный, вариантный; изложены базовые концепции формирования системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков и выделены совокупности инструментов и методов, обеспечивающих идентификацию рисков; раскрыты противоречия между запросом на активное внедрение требований Базеля I, II, III в оценке банковских рисков и недостаточной степенью разработанности вопросов дальнейшего изучения мониторинга развивающихся рисков в коммерческих банках в контексте цифровизации услуг; изучены связи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых услуг, характеризующие устойчивость и надежность коммерческих банков и банковской системы; проведена модернизация образовательного процесса в вузе на основе разработанной автором методики оценки степени влияния цифровых технологий на банковские риски.

**Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:** разработана и внедрена в деятельность банков для определения степени влияния и вероятности возникновения банковских рисков от уровня цифровизации услуг эконометрическая модель оценки вероятности возникновения банковских рисков от уровня внедрения цифровых технологий; определены перспективы практической реализации разработанного алгоритма проведения мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях развития цифровых технологий; создан алгоритм качественно новой системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков в зависимости от цифровой трансформации экономики; представлены методические рекомендации по реализации модели бинарного выбора, которая позволяет определить степень влияния каждого критерия на банковские риски и с точностью определить вероятность возникновения рисков в анализируемом периоде.

**Оценка достоверности результатов исследования** выявила: теория построена на известных, проверяемых данных и фактах, материалах статистики Центрального Банка России, согласуется с собственными расчетами автора; идея базируется на анализе современных тенденций в сфере банковских услуг в мировом финансовом пространстве в рамках объекта исследования; использованы ранее полученные данные исследований в сфере изучения особенностей влияния цифровизации на рынок финансовых услуг и данные автора исследования по рассматриваемой проблематике; установлено качественное совпадение авторских результатов с имеющимися научными источниками и отчетами Центрального банка России; использованы данные официальных сайтов, информация, представленная в статистической отчетности, нормативно-правовые акты по рассматриваемому в диссертационном исследовании кругу вопросов.

**Личный вклад** соискателя состоит в: выборе актуальной темы, постановке цели диссертационного исследования, выборе объекта и предмета исследования, построении логической последовательности проведенного исследования и формировании основных научных результатов,

сборе, обработке и интерпретации данных по теме диссертационного исследования, личном участии соискателя в обсуждении результатов исследования на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях, составлении оригинального иллюстрационного графического материала, наглядно демонстрирующего результаты исследования, опубликовании по теме диссертационного исследования 19 научных работ.

В ходе защиты диссертации были высказаны следующие критические замечания: 1) о необходимости более подробного рассмотрения коэффициентов риска, которые могут меняться непредсказуемым образом из известных переменных (с. 14 авт.); 2) о необходимости выделения определенных типов цифровых банковских рисков и отражения того, как дальше будет строиться процесс их оценки, мониторинга и управления с учетом уровня влияния цифровизации на банковскую систему (рис. 1 авт.); 3) о необходимости определения места усовершенствованной системы мониторинга и оценки банковского риска в системе управления в рамках риск-менеджмента (рис. 2 авт.); 4) о целесообразности представления апробации в банковском секторе предложенного алгоритма проведения мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях развития цифровых технологий; 5) о необходимости расшифровки схемы (стрелок, блоков, их взаимосвязей) на рисунке 9 автореферата, обоснования выбора сценариев, их составляющих, описания элементов системы банковских рисков (небольшая несостыковка и некорректное представление материала); 6) о необходимости представления конкретных выводов по результатам расчетов (расширении цифрового материала и детального анализа рисков цифровизации); 7) о необходимости усиления цифрового, аналитического и резолютивного сопровождения предлагаемых моделей, об усилении практической составляющей авторских выводов (отражения приращения научных знаний); 8) необходимости отражения специфики предлагаемого автором механизма мониторинга банковского риска.

Соискатель, Гордя Д.В., ответила на задаваемые ей в ходе заседания вопросы и согласилась с критическими замечаниями и рекомендациями, высказанными ей в ходе дискуссии в рамках заседания диссертационного совета.

На заседании 15 мая 2024 года диссертационный совет 24.2.353.03 принял решение за приращение научных знаний в области развития теории и практики моделирования системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях цифровизации экономики, совокупность которых можно квалифицировать как новое научное достижение, вносящее значительный вклад в развитие национальной экономики, присудить Гордя Дарье Викторовне учёную степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 12 человек, из них 5 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации 5.2.4. – Финансы, участвующих в заседании, из 13 человек, входящих в состав совета, дополнительно введены на разовую защиту 0 человек, проголосовали: за – 12, против – 0, недействительных бюллетеней – 0.

Председатель  
диссертационного совета  
Учёный секретарь  
диссертационного совета

15 мая 2024 г.



Васильева Марина Владимировна

Дедкова Елена Геннадьевна