

## ОТЗЫВ

*на автореферат диссертации Гордя Дарьи Викторовны*  
**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*

Финансовые рынки и экономические условия постоянно меняются, что создает новые риски для банков. Внедрение цифровых технологий в банковскую сферу приводит к изменениям в процессах, операциях и взаимодействии с клиентами, что влияет на характер и уровень рисков. В связи с чем исследование банковских рисков и построение системы мониторинга и прогнозирования рисков в банках остается важным для обеспечения устойчивости и успешного функционирования российской банковской системы в условиях современной экономики, что и определило актуальность исследования Гордя Дарьи Викторовны.

Автореферат диссертации содержит все необходимые структурные элементы. Автор последовательно обосновывает актуальность изученной им проблематики, характеризует степень научной разработанности темы, определяет объект и предмет исследования, формулирует цель и задачи работы, обосновывает научную новизну полученных выводов и результатов. Представленные в автореферате положения, выносимые на защиту, четко сформулированы и взаимосвязаны. Также во автореферате содержатся сведения об основных публикациях Д.В. Гордя в научных изданиях, в том числе рецензируемых, рекомендованных ВАК РФ для размещения основных результатов кандидатских и докторских диссертаций.

Содержание диссертации, как можно судить по содержанию автореферата, вполне соответствует заявленной теме. Поставленная автором цель – теоретико-методическое обоснование системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков на основе использования новой эконометрической модели оценки вероятности возникновения банковских рисков от уровня цифровизации услуг – достигнута. Успешному достижению

поставленной цели способствовало решение соответствующих задач. Из числа последних, три хотелось бы выделить особенно, по причине их большой практической важности:

1) диссертантом достаточно глубоко исследованы и систематизированы методические аспекты понимания сущности риска. Авторское понятие «банковских рисков» отличается полнотой построения, четкостью названия фактора риска, логичностью и понятностью.

2) автором разработана и апробирована эконометрическая модель бинарного выбора. К достоинствам данной модели можно отнести то, что она позволяет создать систему мониторинга и прогнозирования банковских рисков в контексте развития цифровых технологий. Используя идентификацию банковского риска, данная модель может быть основой для разработки рекомендаций по корректировке стратегий банковской деятельности с целью нормализации, повышения эффективности и предотвращения незапланированных убытков. Результаты расчетов, проведенных с помощью этой модели, подтвердили взаимосвязь между развитием цифровых услуг и банковскими рисками, а также позволили оценить влияние каждого критерия цифровизации на уровень банковских рисков.

Полученные автором в ходе проведения исследования результаты сделанные выводы обладают научной новизной. Среди значимых достижений можно выделить рекомендации по интеграции методики прогнозирования влияния цифровых технологий на банковские риски. Эти рекомендации позволяют расширить текущую систему оценки банковских рисков путем добавления параметров, таких как степень влияния цифровизации и возможные границы отклонений от фактических значений финансовой стабильности банка. Такое расширение системы оценки банковских рисков способствует более эффективному осуществлению контрольных функций в будущем и служит методическим инструментом для стратегического планирования деятельности банка на общем уровне.

Диссертация не лишена определенных недостатков, а именно: на наш взгляд, конкретизация вывода 5 на с. 22 принесла бы дополнительные плюсы в работе. К тому же, в автореферате недостаточно четко представлены выгодоприобретатели данного исследования.

В целом, указанные недостатки носят рекомендательный характер и не снижают научно-практическую ценность диссертационного исследования.

Таким образом, можно заключить, что диссертация Гордя Дарьи Викторовны выполнена на актуальную тему, в ней получены новые и обоснованные научные результаты, которые имеют теоретическую и практическую значимость для российской банковской системы.

Диссертация на тему: «Формирование системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков под влиянием развития цифровых технологий» представляет собой завершённое исследование и выполнена в соответствии с требованиями ВАК РФ, предъявляемыми к диссертациям, представленным на соискание степени кандидата наук, а ее автор – Гордя Дарья Викторовна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. – Финансы.

## Рецензент

Доцент, доктор экономических наук,  
профессор кафедры экономических и  
финансовых дисциплин  
АНО ВО Московский гуманитарный  
университет

Успенская Инна Николаевна

Подпись <u>Успенской И.Н.</u>
УДОСТОВЕРЯЮ
Старший инспектор
АНО ВО «Московский гуманитарный университет»
А.В. Самохина
« 24 » 04 20 24

Почтовый адрес: 111395, г. Москва, ул. Юности, 5  
Электронный адрес: ruzi-inna@yandex.ru  
Телефон: +7(499) 574-78-61