

*Отзыв
на автореферат диссертации
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*

Высокая актуальность тематики представленного Гордя Д.В. диссертационного исследования обусловлена рядом факторов, среди которых наиболее значимые:

1) в условиях цифровизации происходит существенное увеличение объема данных, которые банки могут использовать для анализа рисков, в связи с чем, возникает необходимость формирования качественной системы мониторинга и прогнозирования таких рисков;

2) интенсивное внедрение инновационных финансовых продуктов, что может привести к появлению новых видов рисков, требующих адаптации систем мониторинга и прогнозирования;

3) растущая актуальность вопросов кибербезопасности, поскольку с развитием цифровых услуг возрастают угрозы кибератак и утечки данных клиентов, а это требует от банков усиления контроля и мониторинга для предотвращения банковских рисков, связанных с цифровизацией.

Соискателем Гордя Д.В. продуктивно использован комплекс современных методов научного исследования, описанных выше факторов. Представленные на защиту научные результаты представляются вполне достоверными, обоснованными, убедительными. Структура работы выстроена четко, логично, исходя из требований системного подхода к изучению экономических явлений и процессов. Автореферат изложен хорошим научным языком, последовательно, дает полное представление об идеях и выводах, к которым пришел соискатель в ходе выполнения диссертационного исследования.

Полученные результаты свидетельствуют о комплексности проведенного исследования, раскрытии новых теоретических и прикладных положений в выбранной соискателем предметной области. В совокупности данные результаты говорят о решении актуальной научной задачи, имеющей существенное значение для экономической науки.

Основываясь на анализе автореферата, можно утверждать, что соискателем в значительной степени развиты теоретические принципы управления банковской деятельностью на основе анализа научных подходов к определению банковского риска с учетом изменяющихся условий ведения банковского бизнеса (с. 9-10), концептуально и методически обоснована необходимость формирования системы мониторинга и прогнозирования банковских рисков (с. 10-12), разработана и апробирована эконометрическая модель бинарного выбора, позволяющая определить влияние отдельных критериев на банковские риски и точно определить вероятность возникновения рисков в рассматриваемом периоде (с. 12-17). Прикладную ценность имеют предложения и рекомендации по обоснованию методического подхода к минимизации банковских рисков, позволяющего проведение раннего предупреждения рисков в краткосрочной и среднесрочной перспективе путем определения индикаторов риска и анализа изменчивости критериев подверженности рискам с учетом развития цифровых технологий (с. 17-19), а также по разработке алгоритма проведения мониторинга и прогнозирования банковских рисков в условиях развития цифровых технологий, позволяющего отслеживать риски на разных этапах деятельности банка по принципам идентификации, оценки, измерения, контроля и сглаживания последствий (с. 19-21).

Результаты исследований соискателя нашли практическое применение в практической деятельности дополнительного офиса «Белгород-проспект Славы» АО «Альфа-Банк», а также в учебном процессе ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет». Выводы и положения исследования прошли апробацию на ряде

научно-практических конференций, опубликованы в 19 научных работах, включая 1 монографию, 1 статью в издании, индексируемом в международной базе Scopus, 6 статей в изданиях, входящих в Перечень ведущих рецензируемых журналов ВАК РФ. Все вышеперечисленное подтверждает высокую научную и практическую востребованность проведенного исследования.

Вместе с тем в представленном автореферате можно выделить следующий недостаток: на с. 12 автореферата диссертантом схематически представлены точки роста в фундаментальных преобразованиях деятельности банков относительно мониторинга банковских рисков в условиях цифровизации, которые недостаточно содержательно раскрыты и требуют пояснения.

Данное замечание носит частный характер и не снижает научной ценности проведенного исследования. В целом представленная к защите работа соответствует требованиям пунктов 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. №842, предъявляемым к кандидатским диссертациям; а ее автор – Гордя Дарья Викторовна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. – Финансы.

Заведующий кафедрой финансов и
бухгалтерского учета
Пятигорского института
ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский
федеральный университет»,
д-р экон. наук, профессор


Наталья Николаевна Новоселова



12.04.2023 г.

email: nnn-nauka@yandex.ru

тел.: +7 (928) 634-14-32

Адрес места работы:

357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Матвеева, д. 35Б,
Пятигорский институт (филиал) СКФУ