

ОТЗЫВ

на автореферат диссертационной работы Гарагуца Михаила Александровича на тему «Риск-менеджмент банковских цифровых технологий», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

В автореферате диссертационной работы Гарагуца М.А. рассматриваются ключевые вопросы совершенствования риск-менеджмента коммерческих банков в условиях стремительного внедрения цифровых технологий и цифровизации всех экономических отношений. Учитывая растущую зависимость банковской среды от технологических решений и высокую динамику цифровых процессов, выбранная тема обладает несомненной научной и практической значимостью.

Значимой особенностью работы является усиленный акцент на перспективном развитии финансового мониторинга в цифровой среде. Автор подчёркивает, что современные цифровые инструменты способны не только повысить точность идентификации рисков, но и вывести финансовый мониторинг на качественно новый уровень — в сторону предиктивности, непрерывности и сквозного контроля банковских процессов. Такой подход отражает глубокое понимание направлений развития не только риск-менеджмента, но и всей системы финансовой безопасности.

Теоретическая значимость исследования проявляется в уточнении содержания банковского риск-менеджмента, который автор рассматривает как многофункциональный цифровой механизм, ориентированный на интеграцию аналитических, технологических и управленческих решений. Отмечается необходимость перехода к адаптивной системе мониторинга, способной реагировать на технологические изменения в режиме реального времени.

Интересным является выявление автором комплексного влияния цифровых технологий на традиционные риски, приводящего к изменению масштаба, скорости и характера их проявления. Обоснованный вывод о взаимном усилении рисков в цифровой среде расширяет научное понимание природы рискованных процессов в банковской деятельности.

Особое место в работе занимает разработка интегрального показателя DITBI. Он служит инструментом комплексной оценки уровня цифровизации риск-менеджмента и включает четыре ключевых субиндекса: риски цифровых технологий, экономическую эффективность, цифровую зрелость и техническую результативность. Методика расчёта построена на взвешивании индикаторов экспертным способом, что повышает объективность и практическую ценность результата.

Высоко оценивается и предложенный алгоритм внедрения цифровых инструментов риск-менеджмента в клиентский сервис банков, обеспечивающий повышение качества обслуживания и позволяющий осуществлять финансовый мониторинг на всех этапах взаимодействия с клиентами. Автор чётко показывает, каким образом цифровые инструменты могут повысить прозрачность, безопасность и управляемость рисков в сервисных операциях.

Автореферат характеризуется высоким уровнем структурной чёткости, корректностью научного языка и убедительной аргументацией. Все научные положения логично связаны с целью исследования и соответствуют направлениям,

обозначенным в Паспорте специальности 5.2.4 – Финансы. Научная новизна подтверждена как теоретическими выводами, так и практической апробацией.

Исследование Гарагуца М.А. представляет собой завершённую научную работу, обладающую как теоретической значимостью, так и прикладной ценностью, в том числе в сфере перспективного развития финансового мониторинга. Автореферат позволяет сделать вывод, что диссертация соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям (п. 9 «Положения о порядке присуждения учёных степеней»), а автор заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Я, Чайкина Елена Васильевна, согласна на автоматизированную обработку моих персональных данных.

Кандидат экономических наук по специальности
08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит,
доцент, главный специалист Центра
организации и сопровождения мероприятий
по финансовой грамотности Института
финансовой грамотности ФГОБУ ВО «Финансовый
университет при Правительстве Российской Федерации»

 Е.В. Чайкина

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Центр организации и сопровождения мероприятий по финансовой грамотности
Института финансовой грамотности

125167, г. Москва, пр-кт Ленинградский, д. 49/2.

тел. +7 499 943-95-77

e-mail: academy@fa.ru

сайт: [https:// fa.ru/](https://fa.ru/)

«04» января 2025 г.

