

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.

Диссертационное исследование Гарагуца М.А. направлено на развитие научных и методических подходов к совершенствованию риск-менеджмента банков в условиях интенсивной цифровизации экономики. Автор обоснованно указывает, что распространение цифровых платформ, искусственного интеллекта, блокчейна и других финтех-решений сопровождается перестройкой рисков профилей банков, появлением новых источников угроз и усилением регуляторного воздействия.

В работе предложен современный взгляд на содержание риск-менеджмента: он определяется как динамичный итерационный процесс, требующий постоянного обновления аналитического инструментария и адаптации к технологическим изменениям. Автор подчёркивает расширение роли аналитических цифровых средств - больших данных, алгоритмов машинного обучения, облачных систем, что вносит существенный вклад в развитие теории цифрового банкинга.

Отдельного внимания заслуживает анализ синергетического влияния цифровых и традиционных рисков на финансовую устойчивость банков. Автор демонстрирует, что цифровизация не только формирует новые вызовы, но и усиливает воздействие существующих рисков, включая кредитный, рыночный и операционный, что требует обновлённого комплексного подхода к идентификации и оценке угроз.

Существенным научно-практическим результатом является разработка интегрального индекса DITBI, который позволяет комплексно оценивать уровень цифровизации риск-менеджмента в кредитной организации. Методика формирования индекса опирается на экспертные процедуры определения весовых коэффициентов и включает четыре субиндекса: рисков цифровых технологий, экономической эффективности, цифровой зрелости и технической результативности, что делает оценку объективной и универсальной для применения в банковской практике.

Интерес представляет также сформированный алгоритм внедрения риск-менеджмента в процессы клиентского обслуживания. Автор показывает, каким образом цифровые инструменты, встроенные в сервисные функции банка, повышают безопасность взаимодействия с клиентами и минимизируют возникающие риски в режиме реального времени. Практическая результативность подтверждается апробацией разработок в банковских организациях.

Однако при описании алгоритма внедрения цифровых инструментов риск-менеджмента в банковское обслуживание клиентов необходима более подробная интерпретация этапов и примеров управленческих решений, принимаемых на основе значения индекса DITBI (с. 16). На наш взгляд, практическая составляющая алгоритма требует расширения для повышения прикладной ценности работы. В работе отмечены особенности регулирования цифровых рисков (с. 8), но мало внимания уделено сравнению российской регуляторной среды с ведущими международными практиками, что позволило бы шире оценить перспективы совершенствования отечественных подходов.

Материалы автореферата изложены профессиональным научным языком, структура логична, все положения новизны доказаны и соответствуют задачам исследования. Работа полностью соотносится с направлением специальности 5.2.4 – Финансы и отвечает современным вызовам банковской сферы.

Научные результаты обладают теоретической значимостью и высоким потенциалом практического применения. Автореферат свидетельствует о завершённом и самостоятельном исследовании. Диссертационная работа Гарагуца Михаила Александровича соответствует требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям (п.9 «Положения о порядке присуждения учёных степеней»), а её автор заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Я, Мирошниченко Ольга Сергеевна, согласна на автоматизированную обработку моих персональных данных.

Доктор экономических наук по специальности
08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»,
доцент, профессор кафедры экономики
и финансов, ФГАОУ ВО «Тюменский
государственный университет»

Ольга Сергеевна Мирошниченко



ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет»
Кафедра экономики и финансов
625003, Российская Федерация, г. Тюмень, ул. Володарского, 6
тел. (342) 59-74-00, (3452) 59-77-26
e-mail: o.s.miroshnichenko@utmn.ru
сайт: eif@utmn.ru