

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при учреждении образования «Белорусский государственный экономический университет» по диссертации Григорьевой Яны Ивановны на тему: «Организационно-экономический механизм управления финансовой устойчивостью и безопасностью функционирования банка» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

Совет по защите диссертаций Д 02.07.01 отмечает, что диссертация Григорьевой Яны Ивановны на тему «Организационно-экономический механизм управления финансовой устойчивостью и безопасностью функционирования банка» соответствует специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит и требованиям п.19 и п.20 Положения о присуждении ученых степеней и присвоении ученых званий в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 17.11.2004 № 560 (в ред. от 02.06.2022 №190).

Научный вклад соискателя состоит в развитии теоретико-методологических основ формирования организационно-экономического механизма управления финансовой устойчивостью и безопасностью функционирования банка и разработке методического обеспечения для формирования механизма с целью повышения финансовой устойчивости и безопасности функционирования банков Республики Беларусь. Учитывая научную, практическую и социальную значимость результатов, совет по защите диссертаций Д 02.07.01 принял решение присудить Григорьевой Яне Ивановне ученую степень кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит за:

1. Развитие теоретико-методологических основ формирования организационно-экономического механизма управления финансовой устойчивостью и безопасностью функционирования банка, включающее: 1.1 уточнение определения понятий: банковский риск, управление банковскими рисками, суть которых в отличие от представленных в экономической литературе заключается в обосновании необходимости и возможности количественной и качественной оценки вероятности наступления неблагоприятного события – фактора риска для предотвращения или минимизации потенциальных угроз финансовой устойчивости и безопасности функционирования банка в долгосрочной перспективе, в том числе в условиях финансовых или экономических стрессов; 1.2 иерархическую классификацию и значимость внешних и внутренних факторов рисков по группировочному признаку, актуальных для банков Республики Беларусь, способных оказать наибольшее негативное влияние на эффективность, финансовую устойчивость и безопасность функционирования; 1.3 определение организационно-экономического механизма управления финансовой устойчивостью и безопасностью функционирования банка, цели, содержания и технологии функционирования. Новизна механизма определяется технологией функционирования как интеграции и взаимодействия системных компонентов, элементов и инструментов для организации эффективного процесса идентификации, оценки, минимизации и мониторинга рисков, обеспечения самоконтроля и управленческой эффективности.

2. Разработку инструментов для организации и функционирования эффективных систем корпоративного и стратегического управления в банке, образующих организационно-экономический механизм. В защиту положения представлены: 2.1 матричная модель эффективной системы корпоративного управления, в качестве обязательного элемента которой выступает риск-культура. Новизна матричной модели, функционирующей по перекрестному принципу, заключается в проникновении риск-культуры во все организационные элементы механизма (системы коллегиальных органов, управления рисками, внутреннего контроля, компенсаций и вознаграждений) как по вертикали (иерархический уровень) от членов наблюдательного совета и высшего руководства до каждого сотрудника, так и по горизонтали (функциональный уровень) между подразделениями банка и бизнес-линиями; 2.2 авторская методика оценки уровня развития риск-культуры, новизна которой заключается в установлении критериев, порядка проведения и состава участников оценки (члены наблюдательного совета и правления, сотрудники банка); 2.3 алгоритм создания и исполнения стратегии, новизна и практическая значимость которого заключается в обеспечении взаимосвязи этапов посредством регулярной оценки и контроля исполнения стратегии с целью оперативного изменения ее ключевых показателей в зависимости от условий функционирования банка.

3. Обоснование эффективной системы управления капиталом в банке, являющейся компонентом организационно-экономического механизма. Данное положение включает: 3.1 авторские методики расчета доступного и экономического капиталов. Новизна методики расчета доступного капитала заключается в порядке его определения на основе финансовой отчетности банка на актуальную (последнюю) дату, а методики расчета экономического капитала – в порядке расчета непредвиденных потерь посредством сравнительного анализа отклонений фактических потерь (в результате реализации существующих рисков) от ожидаемых (прогнозных) значений за последние пять лет (в отличие от существующих подходов, основанных на использовании значения вероятности дефолта, что предполагает возможность существенного отклонения). Практическое использование разработанных методик осуществляется при помощи их имплементации в модель эффективной системы управления капиталом; 3.2 модель эффективной системы управления капиталом, основанную на синтезе шести обязательных элементов (1. Идентификация и оценка существенных рисков; 2. Расчет доступного капитала; 3. Расчет экономического капитала; 4. Внутренняя оценка достаточности капитала; 5. Алгоритм использования экономического капитала; 6. Формирование управленческой отчетности).

4. Обоснование практического использования системного компонента организационно-экономического механизма – управление операционным риском в банке в контексте управления кибербезопасностью банка. В защиту данного положения представлены: 4.1 классификация факторов киберриска и рейтинг киберинцидентов, основанные на результатах анализа устойчивости банковского сектора Республики Беларусь к киберинцидентам; 4.2 авторская методика управления операционным риском (на примере киберриска), новизна которой заключается в использовании следующих элементов: «область выявления риска» (системы, процессы, продукты и услуги) и «мероприятия по управлению риском» (идентификация, оценка, хеджирование) на основе матричной структуры, балльно-взвешенного метода, метода установления коэффициентов, процессного подхода. Практическая значимость методики определяется ее целевым назначением – анализировать, оценивать и накапливать информацию об источниках происхождения и основных каналах распространения киберугроз; вырабатывать комплекс действенных мер по своевременному выявлению и устранению факторов киберриска в системах, процессах, продуктах и услугах банка.

Результаты диссертации используются банками Республики Беларусь (ОАО «СтатусБанк», ЗАО «БТА Банк»), а также в учебном процессе Белорусского государственного университета, что подтверждается соответствующими актами и справками о внедрении.

Председатель совета по защите диссертаций,
д.э.н., проф.

Панков Д.А.

Ученый секретарь совета по защите диссертаций,
д.э.н., проф.

Маханько Л.С.

05.04.2023