

ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ

кандидата экономических наук, доцента Ключковой Елены Николаевны
на диссертацию Богомоллова Ярослава Владимировича
на тему: «Развитие системы управления процентным риском в российских
банках», представленную на соискание ученой степени кандидата
экономических наук по специальности 5.2.4 – «Финансы»

В 2020 г. Ярослав Владимирович Богомоллов окончил бакалавриат ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет» по направлению 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит»). В 2022 г. с отличием окончил магистратуру ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет» по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Банки и управление активами»), с октября 2022 г. по сентябрь 2025 г. проходил обучение в очной аспирантуре ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет» по научной специальности 5.2.4. Финансы.

В рамках обучения в аспирантуре Богомоллов Я.В. активно занимался научно-исследовательской и учебно-методической деятельностью, работал над диссертацией, выступал с докладами на национальных и международных конференциях, проводил семинарские занятия у студентов бакалавриата и магистратуры направления «Экономика» и «Финансы и кредит», участвовал в научно-исследовательской деятельности кафедры банков, финансовых рынков и страхования при реализации ИНИР на тему «Развитие финансового рынка: новые технологии, инструменты и институты» (Номер государственного учета НИОКТР: 121042600197-1 от 26.04.2021 г.), проявил себя как грамотный, ответственный, инициативный и целеустремленный исследователь, обладающий способностью самостоятельно ставить и решать научные задачи.

Диссертация Богомоллова Я.В. посвящена важной и актуальной теме. Происходящий в последние годы рост неопределенности на глобальных и национальных финансовых рынках, обусловленный геополитической и экономической нестабильностью, усиливает воздействие на банковскую деятельность различного рода рисков, в том числе и процентного риска. Современное состояние российского банковского сектора характеризуется количественным и качественным ростом значимости процентного риска, что обуславливает потребность в разработке новых моделей и инструментов оценки и управления данным видом риска. В этих условиях вопросы развития системы управления процентным риском в российских коммерческих банках, направленные на повышение их финансовой устойчивости и эффективности, приобретают особую научную и практическую значимость, и определяют актуальность темы диссертационного исследования.

Научная значимость диссертационной работы Богомоллова Я.В. заключается в развитии теоретико-методических положений, обосновании и разработке авторской информационной модели оценки и управления процентным риском коммерческих банков в РФ. Автором предложен новый

комплексный подход к оценке и управлению процентным риском коммерческого банка, разработана авторская информационно-аналитическая модель оценки и управления процентным риском коммерческого банка, интегрирующая альтернативный подход к оценке ожиданий будущего значения ключевой ставки центрального банка, систему взаимосвязанных риск-метрик оценки процентного риска с разработанными шкалами градации и Y-матрицу процентного риска коммерческого банка, обеспечивающую комплексную оценку его состояния и определение управленческих решений. Разработаны практические рекомендации по управлению процентным риском российскими банками, в соответствии с их риск-профилями по процентному риску.

В соответствии с поставленными целями и задачами представленная диссертационная работа соответствует паспорту специальности 5.2.4. Финансы: п. 4. Банки и банковская деятельность. Банковская система; п. 19. Финансовые риски. Финансовый риск-менеджмент.

Полученные автором результаты обладают научной новизной, опираются на комплексное применение общенаучных и специализированных методов исследования, в том числе экономико-статистического анализа, сценарного моделирования и стресс-тестирования.

Теоретическая значимость диссертации Богомоллова Я.В. состоит в развитии научных положений, связанных с управлением процентным риском коммерческих банков. Практическая значимость полученных выводов и рекомендаций заключается в возможности их использования российскими банками в целях развития системы управления процентным риском и построения эффективных моделей ее оценки.

В ходе работы над диссертацией Богомоллов Я.В. продемонстрировал широкий научный кругозор, глубокое понимание исследуемой темы, творческий подход к постановке и решению научных задач, а также профессиональные навыки владения современным инструментарием в области экономического и эконометрического анализа по исследуемым вопросам. Отдельно следует отметить высокое качество публикаций Богомоллова Я.В. в отечественных рецензируемых изданиях, служащих подтверждением апробации результатов исследования.

Вышесказанное позволяет сделать вывод о том, что диссертационная работа Богомоллова Ярослава Владимировича на тему «Развитие системы управления процентным риском в российских банках» является самостоятельным завершённым исследованием, отвечающим требованиям Положения о присуждении ученых степеней, а её автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы.

Научный руководитель:

кандидат экономических наук (08.00.10), доцент,
доцент кафедры банков, финансовых рынков и страхования
ФГБОУ ВО «СПбГЭУ»

« 15 » 09 2025 г.

Клочкова Е.Н.

Адрес: 191023, Санкт-Петербург, наб. канала Грибоедова,
д. 30/32, ауд. 3056

Тел.: +7 (812) 310-26-91, доб. 3572

E-Mail: klochkova.e@unecon.ru



ПОДПИСЬ РУКИ ЗАВЕРЯЮ

НАЧАЛЬНИК УПРАВЛЕНИЯ КАДРОВ

Л.В. ЛИТУСОВА