

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ  
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,  
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК  
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)  
Д 505.001.107

Решение диссертационного совета  
от 21.12.2023  
№ 18-23/107

Аттестационное дело № 41-11/107 (66з-23)

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107  
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук  
о присуждении Сипратову Ростиславу Олеговичу,  
гражданину Российской Федерации,  
ученой степени кандидата экономических наук

Диссертация «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки) принята к публичному рассмотрению и защите 05.10.2023 (протокол заседания № 14-23/107) диссертационным советом Д 505.001.107, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1 статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финуниверситета от 09.01.2019 № 0009/о. Изменения в полномочия и состав совета внесены приказами Финуниверситета от 30.04.2019 № 1111/о; от 29.11.2019 № 2552/о; от 02.12.2019 № 2592/о; от 28.06.2021 № 1528/о; от 27.04.2022 № 1049/о.

Соискатель Сипратов Ростислав Олегович, 1997 года рождения, в 2023 году освоил программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика» с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве

Российской Федерации». В настоящее время Сипратов Р.О. работает в должности аналитика по финансовым рискам в ООО «Леруа Мерлен Восток» (Москва, самостоятельная компания).

Диссертация Сипратова Р.О. выполнена в Департаменте банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор Рудакова Ольга Степановна, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Финансовый факультет, Департамент банковского дела и монетарного регулирования, профессор департамента.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 07.09.2023 № 06921.

Соискатель имеет 8 опубликованных работ общим объемом 4,7 п.л. (авторский объем – 4,2 п.л.), в том числе 6 работ общим объемом 4,05 п.л. (авторский объем – 3,55 п.л.), опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, представленные в диссертационном исследовании и вынесенные на защиту. В них систематизированы теоретические подходы к формированию системы управления банковскими рисками, в том числе рисками дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО); представлены результаты анализа практики управления банковскими рисками в рамках системы ДБО; предложена авторская методика оценки рисков ДБО; разработаны рекомендации по минимизации рисков ДБО.

К наиболее значительным работам соискателя следует отнести: Сипратов, Р.О. Пути повышения доверия клиентов к использованию банками цифровых технологий / Р.О. Сипратов // Финансовая экономика. – 2023. – № 7. – С. 72-75. – ISSN 2075-7786 (дополнена и уточнена классификация рисков, связанных с расширением использования технологий ДБО; даны практические рекомендации по минимизации риска недоверия к

использованию банками цифровых технологий; предложена комплексная модель оценки риска информационной безопасности как основного риска ДБО); Сипратов, Р.О. Применение технологии Business Intelligence в целях модернизации системы управления рисками кредитной организации / Р.О. Сипратов, О.С. Рудакова // Банковские услуги. – 2023. – № 1. – С. 9-15. – ISSN 2075-1915. (личный вклад 0,6 п.л. из 0,9 п.л.; предложены наиболее перспективные направления использования технологии Business Intelligence в рамках улучшения системы управления рисками кредитных организаций; построена модель управления рисками кредитных организаций на основе системы Business Intelligence); Сипратов, Р.О. Пути минимизации рисков в рамках применения открытых интерфейсов API в банковской системе России / Р.О. Сипратов // Финансовая экономика. – 2022. – № 12. – С. 343-347. –ISSN 2075-7786 (исследованы тенденции интеграции открытых интерфейсов API в деятельность ведущих кредитных организаций России; предложены наиболее перспективные направления по минимизации рисков в рамках применения открытых API).

В диссертации Сипратова Р.О. отсутствуют достоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 11 письменных отзывов на диссертацию, из них 11 положительных, 0 отрицательных. Член диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, д.э.н., профессор Рудакова О.С. является научным руководителем Сипратова Р.О., представила отзыв научного руководителя согласно второму абзацу п. 6.12 «Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук».

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Зарук Н.Ф. (ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА им. К.А. Тимирязева, д.э.н.). Отзыв положительный. В качестве замечания приведено, что автором в рамках исследования система управления рисками ДБО в кредитной организации раскрыта не в полной мере.

2. Исаева А.Л. (ФГБОУ ВО «Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана (национальный исследовательский университет)», к.техн.н.). Отзыв положительный. В качестве дискуссионного момента отмечено, что диссертация только бы обогатилась в части исследования позитивного влияния открытых интерфейсов (Open API), если бы автор диссертации подробно раскрывал положительные эффекты внедрения данных инструментов не только для малых и средних банков, а также клиентов, но и для крупнейших кредитных организаций банковской системы Российской Федерации.

3. Мосина А.В. (ООО «БСЦ Мск», к.техн.н.). Отзыв положительный. В качестве замечания отмечено, что из текста автореферата не совсем понятно, на основе данных каких кредитных организаций был осуществлён расчёт объема IT-затрат банков при расчёте динамики финансовой стабильности банковского сектора. Дело в том, что инвестиции в цифровизацию у организаций банковского сектора представляются нам достаточно неравномерными.

4. Романовой Ю.А. (ФГБУН Институт проблем рынка РАН, д.э.н., профессор). Отзыв положительный. Указано, что отдельные положения диссертации требуют пояснения, в частности предлагаемую методику оценки проявления рисков ДБО следовало бы применить к нескольким типам рисков для подтверждения ее универсальности.

5. Фруминой С.В. (ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», к.э.н., доцент). Отзыв положительный. В качестве замечания отмечено, что в описании научной новизны (п. б) указано, что новизна заключается в разработке аналитического инструментария комплексной оценки, анализа и управления рисками ДБО, в то время как в теме исследования заявлена система управления рисками ДБО.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Сипратова Р.О. на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Сипратов Р.О. соответствует установленным требованиям к соискателям ученой степени кандидата наук, как лицо, подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации Сипратова Р.О. соответствуют научной специальности 5.2.4. «Финансы» и отрасли науки – экономические науки, по которым проводятся публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Сипратов Р.О. предложил значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи - модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания, позволяющей повысить качество риск-менеджмента в кредитных организациях.

4. Соискатель ученой степени Сипратов Р.О. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

**теоретические:**

- дополнен и уточнен перечень рисков, связанных с использованием технологий дистанционного обслуживания клиентов кредитных организаций с разделением этих рисков по уровням системы управления рисками, что позволило реализовать системный подход к модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания (С. 50 - 52);

- разработана теоретическая модель управления рисками дистанционного банковского обслуживания на основе системы Business Intelligence, раскрывающая содержание модернизации системы управления рисками кредитной организации и позволяющая повысить качество управления рисками в коммерческих банках (С. 151-153);

**практические:**

- разработана методика комплексной оценки риска информационной безопасности коммерческого банка как одного из важнейших рисков дистанционного банковского обслуживания, позволяющая повысить объективность оценки риска информационной безопасности (С. 127-129);

- даны рекомендации по минимизации риска недоверия клиентов к использованию коммерческими банками цифровых технологий (С. 78 -80);

- разработаны предложения по снижению рисков применения открытых интерфейсов API кредитными организациями (С. 111-113).

5. Диссертация Сипратова Р.О. на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» обладает внутренним единством и логикой, а именно: все главы и параграфы работают на раскрытие темы и подчинены единой цели – развитию теоретико-методических положений управления рисками дистанционного банковского обслуживания и разработке практических рекомендаций, направленных на повышение качества системы банковского риск-менеджмента.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Сипратова Р.О. на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» подтверждена использованием материалов и положений современной науки и практики, законодательных актов и нормативных положений, статистических данных, обзоров и отчетности кредитных организаций.

7. Результаты диссертации Сипратова Р.О. внедрены в практическую деятельность:

- публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» путем использования разработанной автором методики оценки риск-факторов при обеспечении информационной безопасности кредитной организации, а также предложенной модели управления рисками на основе системы Business Intelligence;

- Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета Финансового университета в преподавании дисциплин: «Диджитализация, финтех и инновации в финансовых институтах», «Современные платежные системы и технологии».

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Сипратова Р.О. в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования: планировании цели, задач; формулировании темы, предмета исследования; анализе и обобщении нормативно-правовой информации и информации в доступном научном обороте, касающейся системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания; личном участии автора диссертации в апробации

результатов исследования; подготовке основных публикаций по выполненной работе.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные и использованные Сипратовым Р.О. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

Диссертационный совет отмечает, что лично Сипратовым Р.О. получены следующие научные результаты:

- дополнен и уточнен перечень рисков, связанных с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (риск недоверия к использованию банками цифровых технологий, риск недостаточного банковского надзора, риск повышения уровня монополизации банковского сектора, риск применения некорректной модели оценки риска, риск недостаточной цифровизации бэк-офиса, риск кибер-мошенничества) с разделением этих рисков по уровням (макроуровень и микроуровень) системы управления рисками, что позволило реализовать системный подход к модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания (С. 50 - 52);

- расширены теоретические знания о риск-менеджменте в банках путем разработки теоретической модели управления рисками дистанционного банковского обслуживания на основе системы Business Intelligence, включающей в себя архитектуру модели и ее элементы (автоматизированные банковские системы, банковское хранилище данных, витрины по каждому виду риска, программное приложение, система логирования), раскрывающей содержание модернизации системы управления рисками кредитной организации и позволяющей повысить качество управления рисками в коммерческих банках (С. 151-153);

- внесен новый элемент в известную систему методик оценки банковских рисков в виде методики комплексной оценки риска информационной безопасности банка, как одного из важнейших рисков дистанционного банковского обслуживания, включающей в себя перечень риск-факторов, шкалу их количественной и качественной оценки с указанием весовых коэффициентов и вариантов экспертных оценок, а также критерии определения уровней риска (низкий, средний, высокий, критический) и

позволяющей повысить объективность оценки риска информационной безопасности;

- даны рекомендации по минимизации риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий: увеличение размера штрафов за ненадлежащее хранение персональных данных, создание единого рейтинга банков на основе критериев оценки уровня защищенности персональных данных клиентов, учет уровня защищенности персональных данных клиентов при оценке Банком России финансовой устойчивости кредитных организаций (С. 78 -80);

- разработаны предложения по снижению рисков применения открытых интерфейсов API кредитными организациями, состоящие в определении на законодательном уровне основных прав и обязанностей субъектов передачи финансовой информации с помощью Open API, в разработке дополнительных стандартов информационной безопасности аппаратно-программного обеспечения при интеграции открытых интерфейсов, в создании специализированного структурного подразделения в Банке России, которое будет заниматься мониторингом актуальности и корректности данных, проходящих через интерфейсы Open API (С. 111-113).

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в шести научных работах в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.


11. Соискатель ученой степени Сипратов Р.О. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты: показал себя как исследователь, способный к самостоятельной научной деятельности; проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки) в соответствии с темой исследования; овладел необходимыми принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировал умение логично и аргументированно излагать материал по теме управления рисками дистанционного банковского обслуживания; показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении важных научных задач экономической отрасли науки по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).



На заседании 21 декабря 2023 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 принял решение присудить Сипратову Ростиславу Олеговичу ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 в количестве 11 человек, из них 6 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 12 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 11, против присуждения ученой степени - нет, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.107,  
доктор экономических наук, профессор

  
— О.И. Лаврушин

Ученый секретарь диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.107  
доктор экономических наук, профессор

  
— Н.А. Амосова

21.12.2023