

ОТЗЫВ

на диссертацию Сипратова Ростислава Олеговича на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы, доктора экономических наук, профессора Амосовой Наталии Анатольевны, включённой в списочный состав диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

Сипратов Ростислав Олегович представил в диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 диссертацию на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» на соискание ученой степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Тема и содержание диссертации *полностью соответствуют паспорту научной специальности 5.2.4. Финансы*, а именно: п. 4 «Банки и банковская деятельность. Банковская система» и п.5 «Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы».

Тема и содержание диссертации Сипратова Ростислава Олеговича *соответствуют профилю и полномочиям диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107*, закрепленными п. 1 Приказа Финансового университета от 30 апреля 2019 года № 1111/о.

Автореферат отражает основное содержание диссертации.

В публикациях автора содержится выносимая на защиту научная новизна, практические рекомендации и их обоснование. Основные положения и результаты исследования отражены в 8 публикациях общим объемом 4,7 п.л. (авторским объемом 4,2 п.л.), в том числе, в 6 работах общим объемом 4,05

п.л. (авторским объемом 3,55 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Основания допустить соискателя ученой степени Сипратова Ростислава Олеговича *к защите диссертации* на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы, в диссертационном совете Финансового университета Д 505.001.107 *имеются.*

Диссертация Сипратова Ростислава Олеговича *представляет собой научно-квалификационную работу практико-ориентированного типа*, в которой изложены научно обоснованные экономические решения актуальной научной задачи, имеющей важное экономическое и социальное значение, а именно: развитие теории банковского дела и разработка комплекса методических и практических рекомендаций в области модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания.

Соискатель ученой степени Сипратов Ростислав Олегович заявил и выносит на защиту следующие результаты диссертационного исследования:

1) Дополнена и уточнена классификация рисков, связанных с расширением использования технологий дистанционного обслуживания банковских клиентов (С. 50-52). В частности, выделены шесть уникальных рисков (риск недостаточного банковского надзора в сфере ДБО, риск повышения уровня монополизации банковского сектора, риск недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий, риск применения некорректной моделей оценки риска, риск недостаточной цифровизации банковской инфраструктуры бэк-офиса, риск кибер-мошенничества). минимизация которых необходима для дальнейшего развития банковской отрасли, что создает условия для обоснования потребности в модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания на макро- и микроуровне банковской системы.

2) Доказана гипотеза о том, что с ростом объёма использования цифровых каналов обслуживания клиентов возрастают и показатели риска кибер-мошенничества, негативно влияющего на финансовую стабильность банковского сектора (С. 57-61). На основании проведения факторного анализа, а также применения статистико-математических и эконометрических методов выявлена тенденция, которая сигнализирует о необходимости модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания в целях поддержания финансовой стабильности банковского сектора.

3) Разработаны практические рекомендации по минимизации риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий (С. 78-80). Отмечено, что наиболее результативной мерой является создание единого рейтинга банков на основе критериев оценки уровня защищенности персональных данных клиентов, который стимулирует банки к добросовестному поведению по отношению к персональным данным своих клиентов. Готовность человека доверять цифровым инновациям, чтобы полностью понимать и пользоваться ими, является важнейшим фактором для дальнейшего развития в области банковской цифровизации.

4) Доказано, что внедрение Open API в работу банковского сектора станет драйвером для разработки инновационных технологий и значительно увеличит доступность банковских продуктов для клиентов кредитных организаций, что нивелирует воздействие риска монополизации (С. 105-111). На основе анализа зарубежного опыта определено, что данная инновация значительно увеличит доступность банковских продуктов для клиентов кредитных организаций. Предложенная технология уменьшает воздействие риска монополизации: применение открытых интерфейсов, позволяющих получать равный доступ к информации для всех участников обмена данными, в отечественной практике ведёт к увеличению конкурентоспособности малых субъектов кредитного рынка за счет демонополизации доступа к данным пользователей.

5) Разработана комплексная модель оценки риска информационной безопасности, как одного из основных видов проявления рисков дистанционного банковского обслуживания, базирующаяся на методах и индикаторах оценки рисков, стрессовых параметрах и статистическом аппарате для проведения стресс-тестирования (С. 127-129). Благодаря смешанной структуре оценки, модель помогает учитывать как финансовые, так и нефинансовые факторы.

6) Построена модель управления рисками на основе системы Business Intelligence, которая позволяет повысить качество системы управления риском, а также обозначены направления её дальнейшей модернизации (С. 151-153). Анализ опыта российских и зарубежных кредитных организаций позволил выделить лучшие направления модернизации системы управления рисками, разработанные с учётом специфики электронного банкинга, основным из которых представляется применение инструмента Business Intelligence, основанного на проведении анализа массивов данных и их последующего преобразования в актуальную для пользователей информацию.

Диссертация «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» обладает внутренним единством: сформулированные предмет и объект исследования в целом соответствуют теме и цели диссертации, главы и параграфы работают на раскрытие темы. Внутреннее единство работы подтверждают также логика исследования и логика изложения материала.

Положения и выводы диссертации в целом обоснованы, что подтверждается сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее учеными по рассматриваемой тематике; кругом проработанных научных, информационно-аналитических и нормативных источников; широким обращением к практике.

Достоверность результатов обусловлена выбранной методологией исследования, логикой и системой доказательств и аргументов;

положительными итогами апробации результатов проведенного исследования; использованием результатов исследования на практике, в частности, в практической деятельности публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»; в учебном процессе в Финансовом университете при преподавании учебных дисциплин «Диджитализация, финтех и инновации в финансовых институтах», «Современные платежные системы и технологии». Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Личный вклад в науку Сипратова Ростислава Олеговича подтверждается непосредственным участием автора диссертации на всех этапах процесса исследования; самостоятельным сбором, обработкой и интерпретацией данных; подготовкой основных публикаций по теме диссертации; личным участием в апробации результатов исследования.

Сипратов Ростислав Олегович в своей работе продемонстрировал общие теоретические знания по научной специальности 5.2.4. Финансы; доказал, что владеет методологией научного исследования, умеет обосновывать и аргументировать свою точку зрения, формулировать и решать научные проблемы и задачи. Все это свидетельствует о профессиональной компетентности и наличии требуемых квалификационных способностей.

Заимствования из чужих работ оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Дискуссионные положения и замечания

1. Раздел введения «Методология и методы исследования» (С. 11-12) не содержит характеристику заявленной методологии. Нужны пояснения.
2. На страницах 57-58 отсутствует корректная ссылка на первоисточник.
3. Сказанное на странице 27: «в) Комбинированная разработка. Метод состоит в формировании в банке необходимой для выполнения конкретных задач команды и привлечение сторонних вендоров для помощи в реализации продукта. Основным преимуществом данного способа выступает то, что банк

получает разработку системы по индивидуальному плану, а не готовое «коробочное» решение, а также сохраняет все права на неё» слово в слово повторяется на странице 28.

4. Диссертация содержит речевые и иные ошибки, некорректные названия некоторых рисунков и таблиц, погрешности в оформлении списка литературы.

Общий вывод

Диссертация Сипратова Ростислава Олеговича на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания», представленная на соискание учёной степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы, в целом *соответствует* установленным критериям и *требованиям*, заявленной научной *специальности, профилю* диссертационного совета и, следовательно, *может быть допущена к защите*.



Амосова Наталия Анатольевна

доктор экономических наук, профессор

31.10.2023



а
а