

## ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук  
Сипратова Ростислава Олеговича  
по теме «Модернизация системы управления рисками дистанционного  
банковского обслуживания»  
доктора экономических наук, профессора  
Вахрушева Дмитрия Станиславовича,  
включённого 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 диссертацию на соискание учёной степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4. Финансы.

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту научной специальности 5.2.4. Финансы, п. 4. «Банки и банковская деятельность. Банковская система», п. 5. «Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1. Соискатель учёной степени Сипратов Ростислав Олегович предложил значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение – развитие теоретических положений, разработку методических подходов и практических рекомендаций по модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания в современных условиях.

2. Соискатель учёной степени Сипратов Ростислав Олегович по итогам проведенного исследования получил ряд конкретных результатов, обладающих признаками научной новизны:

1) на основе обзора отечественного и зарубежного опыта предложена авторская классификация уникальных рисков дистанционного банковского

обслуживания, опирающаяся на конкретизацию их проявления на макро- и микроуровнях банковской системы (риск недоверия клиентов, риск недостаточности банковского надзора, риск повышения уровня монополизации банковского сектора, риск применения некорректных моделей оценки, риск недостаточной цифровизации банковской инфраструктуры бэк-офиса, риск кибер-мошенничества) (С. 50-52);

2) построена эконометрическая модель, демонстрирующая изменение динамики стабильности банковского сектора под действием фактора противозаконных операций со счетами клиентов, являющихся следствием распространенности дистанционного обслуживания. В результате доказана гипотеза о том, что с ростом объёма использования цифровых каналов обслуживания клиентов возрастают риски кибер-мошенничества, что негативно влияет на стабильность банковского сектора (С. 57-61);

3) обоснована целесообразность внедрения в отечественную практику ряда рекомендаций по минимизации риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий (повышение ответственности за хранение персональных данных, формирование рейтингов банков на основе критериев оценки уровня защищенности персональных данных, создание репозитория для хранения электронных каталогов, в том числе с доступом к ним из личного кабинета налогоплательщика) (С. 78-80);

4) приведены дополнительные аргументы в защиту тезиса о позитивном влиянии распространения технологии открытых интерфейсов на снижение риска монополизации банковского рынка и повышение уровня доступности банковских услуг для клиентов (С. 105-111);

5) разработана модель оценки риска информационной безопасности коммерческого банка, позволяющая учитывать финансовые и нефинансовые риск-факторы и предполагающая оценку вероятности наступления четырех групп рисков событий (частота кибератак, степень информационной защиты банка, тип злоумышленника, методы атаки) с дальнейшим определением

возможного ущерба и формированием итогового агрегированного значения рейтинга риска (С. 127-129);

б) обоснованы рекомендации по модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания, в рамках которых особое внимание уделено разработке модели управления рисками на основе системы Business Intelligence, конкретизации тенденций развития BI-платформ в банковском секторе, повышению качества идентификации пользователей банковских услуг (С. 144-156).

3. Диссертация «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» обладает внутренним единством. В первой главе Сипратов Ростислав Олегович последовательно раскрывает теоретические основы модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания, при этом особое внимание оправданно уделено специфике современной системы управления рисками банковской деятельности, а также оценке влияния расширения профилей рисков дистанционного банковского обслуживания на банковскую систему Российской Федерации. Во второй главе проведен анализ системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания на макроуровне, в том числе автором рассматриваются вопросы совершенствования банковского надзора в целях минимизации рисков в сфере дистанционного банковского обслуживания. Третья глава посвящена обоснованию направлений модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания в рамках кредитной организации.

4. Обоснованность положений и выводов диссертации «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания».

Обоснование авторской классификации уникальных рисков дистанционного банковского обслуживания; построение эконометрической модели, демонстрирующей изменение динамики стабильности банковского сектора под действием фактора противозаконных операций со счетами клиентов; обоснование целесообразности внедрения в отечественную практику ряда

рекомендаций по минимизации риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий; аргументация тезиса о позитивном влиянии распространения технологии открытых интерфейсов на снижение риска монополизации банковского рынка и повышение уровня доступности банковских услуг для клиентов; разработка модели оценки риска информационной безопасности коммерческого банка; обоснование рекомендаций по модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания – обусловлены использованием в основе авторских положений известных, проверяемых данных, а также обобщением передового опыта, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике.

Достоверность результатов, полученных Сипратовым Ростиславом Олеговичем, обеспечивается соответствием выбранной методологии поставленным цели и задачам, наличием системы логических доказательств и аргументов, подтверждением теоретических посылок фактическим материалом, практическими результатами, содержащимися в аналитических и информационных материалах, собранных автором в ходе исследования.

5. Результаты диссертации Сипратова Ростислава Олеговича нашли практическое применение в деятельности публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК». Кроме того, материалы диссертации используются Департаментом банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Диджитализация, финтех и инновации в финансовых институтах», «Современные платежные системы и технологии».

6. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Сипратова Ростислава Олеговича в науку, который выразился:

– в проявлении необходимых системных общих теоретических знаний по специальности 5.2.4. Финансы;

– в овладении принципами и методологией научного познания;

– в демонстрации умения логично и аргументированно излагать материал о системе управления рисками дистанционного банковского обслуживания;

– в овладении знаниями о рисках дистанционного банковского обслуживания, умениями обосновывать направления модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания в рамках кредитной организации.

Тем самым Сипратов Ростислав Олегович доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки под руководством научного руководителя.

7. Все материалы, заимствованные Сипратовым Ростиславом Олеговичем из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8. Основные научные результаты диссертации опубликованы в шести рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, что соответствует предъявляемым требованиям.

9. Несмотря на общую положительную оценку диссертации Сипратова Ростислава Олеговича, следует выделить и ряд замечаний:

1) в авторской классификации уникальных рисков дистанционного банковского обслуживания правомерно присутствует риск повышения уровня монополизации банковского сектора, проявляющийся на макроуровне. Однако при этом автор оставляет за рамками рассмотрения риск усиления конкуренции, характерный для микроуровня и проявляющийся в потере конкурентных позиций на рынке отдельными банками. В этой связи заметим, что цифровизация, выступающая технологическим фундаментом развития дистанционного банковского обслуживания, способствует одновременному усилению противоречивых тенденций – на фоне монополизации и повышения уровня концентрации банковского капитала наблюдается и усиление уровня конкуренции, проявляющееся, в том числе, в активном проникновении на банковский рынок небанковских финансовых институтов, активно и зачастую

эффективно конкурирующих с банками (например, микрофинансовые организации и инвестиционные платформы);

2) в параграфе 1.3 соискатель выявляет влияние угроз риска информационной безопасности на устойчивость банковского сектора. При этом оперирует понятием «финансовая стабильность», которую рассматривает как «результат деятельности субъектов банковской отрасли по минимизации величины отклонений временной функции фактических показателей банковского сектора за анализируемый период времени от прогнозных значений, характеризующих равновесные значения этих показателей на среднесрочную перспективу» (С. 57). Содержание данного понятия необходимо уточнить, так как в диссертации не поясняется, о каких конкретно показателях банковского сектора идет речь;

3) обосновывая рекомендации по минимизации риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий, автор предлагает рейтингование банков на основе критериев оценки уровня защищенности персональных данных клиентов, что выступает значимым репутационным фактором (С. 78-79). К сожалению, данная рекомендация раскрыта поверхностно и неконкретно. С одной стороны, автор говорит о создании единого рейтинга банков, с другой – рекомендует российским рейтинговым агентствам при определении рейтингов учитывать критерий добросовестности в хранении персональных данных. При этом не уточняется, как именно этот критерий должен учитываться. Далее соискатель рекомендует Банку России учитывать уровень защищенности персональных данных клиентов при оценке устойчивости кредитных организаций. Однако каким образом это возможно практически реализовать и как надежность хранения данных связана именно с финансовой устойчивостью – не поясняется. Также представляется важным отметить, что в целом рекомендации автора по минимизации риска недоверия клиентов в основном связаны с повышением ответственности за хранение данных. Но немаловажное значение имеет и повышение уровня ответственности за потерю денежных средств клиентами в результате кибер-мошенничества, а

также за продолжающие иметь место случаи недобросовестного поведения (мисселинга);

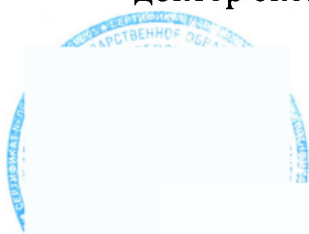
4) идея разработки модели оценки уровня риска информационной безопасности в целом заслуживает внимания и одобрения (С. 127-129). Вместе с тем, в диссертации данная модель представлена в обобщенном виде. В частности, в рамках выделенных групп риск-факторов предусматривается реализация только одного рискового сценария. Однако на практике возможны и их комбинации. Например, применение различных методов атак, одновременное хищение совокупности данных. Также не уточняется, каким образом производится оценка степени информационной защиты банка, вероятности штрафа, и др. Наконец, возникают вопросы к практической применимости полученного итогового значения рейтинга риска.

Высказанные замечания не снижают ценности проведенного исследования.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Сипратова Ростислава Олеговича на тему: «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» соответствует установленным критериям и требованиям, соответствует заявленной научной специальности 5.2.4. Финансы, и может быть допущена к защите.

Вахрушев Дмитрий Станиславович  
доктор экономических наук, профессор

28.10.2023



ета  
эва  
г.

Т  
Л  
Г.