

## 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  
Дубовой Светланы Евгеньевны,  
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

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

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что соискатель ученой степени Сипратов Ростислав Олегович предложил **новые научно обоснованные экономические решения** – теоретические и методические положения по модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания, а также разработал аналитический инструментарий оценки, анализа и управления рисками ДБО для сложившейся в банке модели ведения бизнеса на основе инновационных финансовых технологий.

Соискатель учёной степени Сипратов Ростислав Олегович ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

1) *Расширены известные в науке положения в части теории рисков:* дополнены и уточнены рискообразующие факторы, связанные с расширением использования технологий дистанционного обслуживания банковских клиентов: недостаточность банковского надзора в сфере ДБО, повышение уровня монополизации банковского сектора, недоверие клиентов к использованию банками цифровых технологий, применение некорректных

моделей оценки риска, недостаточность цифровизации банковской инфраструктуры бэк-офиса, кибер-мошенничество, влияющие на традиционные риски(С. 50-52).

2) *Расширены известные в науке положения:* оценено негативное влияние кибер-мошенничества как рискообразующего фактора, возрастающего с ростом объемов дистанционного банковского обслуживания, на финансовую стабильность банковского сектора. (С. 57-61).

3) *Разработана и обоснована к применению* модель оценки риска информационной безопасности, базирующаяся на методах и индикаторах оценки рисков, стрессовых параметрах и статистическом аппарате для проведения стресс-тестирования, позволяющая учитывать как финансовые, так и нефинансовые факторы, обосновывать направления снижения рисков дистанционного банковского обслуживания (С. 127-129).

4) *Разработана и обоснована к применению* модель управления рисками на основе системы Business Intelligence, базирующаяся на проведении анализа массивов данных и их последующего преобразования в актуальную для пользователей информацию, которая позволяет повысить качество системы управления риском; актуализированы направления ее дальнейшей модернизации (С. 151-153). Анализ опыта российских и зарубежных кредитных организаций позволил выделить лучшие направления модернизации системы управления рисками, разработанные с учетом специфики электронного банкинга, основным из которых представляется применение инструмента Business Intelligence,.

5) *Разработаны практические рекомендации* по созданию 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 и снижает уровень недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий (С. 78-80).

б) *Разработаны практические рекомендации по повышению финансовой доступности*: обоснована необходимость приоритетного внедрения технологии Open API для стимулирования разработки инновационных технологий в целях повышения доступность банковских продуктов для клиентов кредитных организаций и снижения риска монополизации (С. 105-111).

Диссертация «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» **обладает внутренним единством**: все главы и параграфы работают на раскрытие темы и подчинены единой цели – развитию теоретических положений, разработке методических подходов и практических рекомендаций по модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания в современных условиях.

**Обоснованность** положений и выводов диссертации «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» подтверждена следующими аргументами:

□ использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации;

□ качественной сопоставимостью авторских результатов с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике и отраженных ссылками в тексте диссертации.

**Достоверность** результатов, полученных Сипратовым Ростиславом Олеговичем, обусловлена:

□ использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российских и зарубежных авторов в области теории банковского дела;

□ использованием информационно-аналитических и статистических баз данных и документов Базельского комитета по банковскому надзору, нормативных документов и аналитических обзоров Банка России, Ассоциации

российских банков, данные статистических исследований ведущих рейтинговых агентств, а также Росфинмониторинга и Росстата, внутренних разработок коммерческих банков, законодательных и нормативных актов Российской Федерации:

□ применением в процессе исследования общенаучных методов: системного анализа, диалектического метода, методов экономико-математического моделирования; статистических, эмпирических методов, метода использования экспертных оценок;

□ положительными результатами апробации научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях международного уровня;

□ согласованностью результатов проведенного исследования с базовыми принципами современных фундаментальных научных экономических теорий в области банковского дела.

Результаты диссертации Сипратова Ростислава Олеговича, а именно: разработанный методический подход к оценке риск-факторов при обеспечении информационной безопасности кредитной организации, а также модель управления рисками на основе системы Business Intelligence *используются в практической деятельности* публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», помогая в распознавании негативных тенденций и угроз финансовой устойчивости банка.

Материалы диссертации используются Департаментом банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета в преподавании учебных дисциплины «Диджитализация, финтех и инновации в финансовых институтах», «Современные платежные системы и технологии».

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Сипратова Р.О. в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации данных, выполненных лично автором, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Соискатель проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 5.2.4 «Финансы» *в соответствии с темой диссертации*; овладел принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировал умение *достаточно логично и аргументировано* излагать материал об управлении рисками дистанционного банковского обслуживания. Овладев теоретическими основами банковского дела, показал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Сипратовым Р.О. из чужих текстов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Основные научные результаты диссертации опубликованы в 6 рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Соискатель учёной степени Сипратов Р.О в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как достаточно грамотный исследователь, способный к постановке и решению сложных экономических задач.

Замечания:

1) В работе представлена весьма продуктивная работа по уточнению классификации рисков, связанных с дистанционным банковским обслуживанием (С.50-52). Однако выделенные автором риски: «недостаточного банковского надзора в сфере ДБО, повышения уровня монополизации банковского сектора, недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий, применения некорректных моделей оценки риска, недостаточной цифровизации банковской инфраструктуры бэк-офиса, кибер-мошенничества» следует относить не к рискам, а к рискообразующим факторам (угрозам), влияющим на традиционные риски.

2) Работа бы выиграла, если бы автор провел анализ влияния рискообразующих факторов (угроз) (или в терминологии автора «шести уникальных рисков») на традиционные риски: кредитный, рыночный, операционный, правовой, регуляторный, репутационный и др. и сформулировал рекомендации по управлению ими.

3) Сформулированные автором положения, выносимые на защиту, излишне многословны, при этом неудачно отражают степень научной новизны результатов, в действительности полученных автором диссертации и представленных в диссертации.

4) Диссертация и автореферат содержат многочисленные опечатки.

Полагаю, что представленная к защите диссертация Сипратова Р.О «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» соответствует установленным критериям и требованиям, заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

---

Дубова Светлана Евгеньевна  
доктор экономических наук, профессор

26 октября 2023 г.

