

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 Кропина Юрия Анатольевича, 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.

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).

Считаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Теоретическая значимость результатов диссертационного исследования состоит в развитии инструментария, используемого в интересах снижения рисков финансовых и репутационных потерь банков при осуществлении дистанционного обслуживания клиентов.

Научная новизна работы заключается в развитии представления о системе управления рисками банков при дистанционном обслуживании клиентов, разработке инструментария комплексной оценки рисков банков, использующих в своей деятельности инновационные финансовые технологии.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени Сипратов Ростислав Олегович предложил и раскрыл значимые для экономической науки и рыночной практики положения, соответствующие уровню кандидатской диссертации, имеющей характер теоретического исследования.

2) Соискатель учёной степени Сипратов Р.О. ввёл в научный оборот следующие новые научные результаты.

Методологические:

1. Уточнена классификация рисков, в которую включен ряд уникальных рисков, существующих при дистанционном обслуживании банками своих клиентов (С. 50–52).

Теоретические:

1. Подтверждено наличие зависимости между ростом дистанционного банковского обслуживания клиентов и ростом рисков кибер-мошенничества, оказывающих деструктивное влияние на финансовое состояние банков (С. 57–61).

2. Сформированы положения по снижению риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий (С. 78–80).

3. Обосновано, что в целях повышения доступности клиентов банков к предлагаемым продуктам необходимо внедрить в деятельность банков Open API (С. 105–111).

Практические:

1. Предложена модель оценки рисков банков, существующих при дистанционном обслуживании клиентов (С. 127–129).

2. Создана модель управления рисками банков на основе системы Business Intelligence и определены возможные направления её совершенствования (С. 151–153).

Замечания. 1. Несмотря на то, что представленное диссертационное исследование 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), его содержание отличается заметным креном в сторону так называемого «финтеха», который экономическая наука позиционирует преимущественно как инфраструктурный элемент, призванный сопровождать реализацию рыночных отношений. В то время, как специальность 5.2.4 предполагает рассмотрение вопросов, связанных с достижением в деятельности банков прежде всего экономических показателей. Этот несколько гипертрофированный акцент в сторону «финтеха» является, на наш взгляд основным недостатком данного диссертационного исследования.

2. Основной недостаток предопределил то, что в диссертации не были раскрыты, например, такие вопросы, как связь между уровнем рисков,

существующих при дистанционном банковском обслуживании, и размером ставок по вкладам, банковскими процентами, продолжительностью предоставляемых кредитных средств, ценой услуг, оказываемых банками своим клиентам по многим другим направлениям. Само же по себе снижение рисков дистанционного банковского обслуживания автоматически не ведёт к большей привлекательности заёмных средств, к большей устойчивости в развитии банков, к однозначной реализации национальных интересов, состоящих в достижении более высокой экономической динамики, в создании в большем объёме национального валового дохода.

3) Несмотря на указанные замечания, следует отметить, что материал представленной диссертации «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» обладает необходимым внутренним единством; последовательность глав диссертационного исследования практически направлена на решение цели и задач, обозначенных во введении.

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

1. Обоснованность результата, полученного Сипратовым Р.О. в отношении уточнения классификации рисков, существующих при дистанционном обслуживании банками своих клиентов, подтверждается выведением перечня специфических рисков, которые присущи только электронным банковским операциям: а) риск информационной безопасности; б) риск низкой доступности восприятия интерфейсов; в) риск технических сбоев в работе; г) риск кибер-мошенничества. Авторская классификация уникальных рисков дистанционного банковского обслуживания приведена в таблице 1.4 (С. 52).

2. Обоснованность результата, полученного Сипратовым Р.О. в отношении связи между ростом дистанционного банковского обслуживания клиентов и ростом рисков кибер-мошенничества, подтверждается использованием экономико-математических методов (С,57), эконометрического моделирования (С. 59) и расчётов, приведённых в приложении В.

3. Обоснованность результата, полученного Сипратовым Р.О. в отношении предложения по снижению риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий, подтверждается обоснованием авторской позиции по этому вопросу, включающей в себя, в частности предложение по созданию единого рейтинга банков на основе критериев оценки уровня защищенности персональных данных клиентов (С. 78–80).

4. Обоснованность результата, полученного Сипратовым Р.О. в отношении целесообразности внедрения в деятельность банков Open API, подтверждается описанием трёх основных моделей (уровней) обмена информации о клиенте, которые отражены на рисунке 2.6 (С. 106), и описанием практик ряда ведущих российских банков по использованию аппаратно-программных интерфейсов (С. 108 – 111).

5. Обоснованность результата, полученного Сипратовым Р.О. в отношении модели оценки риска банков, вызываемых дистанционным обслуживанием клиентов, подтверждается раскрытием критериев оценки риск-факторов вероятности ущерба, представленных в диссертации на рисунке 3.3 (С. 128).

6. Обоснованность результата, полученного Сипратовым Р.О. в отношении модели управления рисками на основе системы Business Intelligence и направлений её совершенствования, подтверждается раскрытием пяти основных элементов этой модели, которая представлена в виде блок-схемы на рисунке 3.9 (С. 153).

5) Материалы диссертации Сипратова Р.О. использованы в деятельности ПАО "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"; они способствуют выявлению негативных тенденций и угроз финансовой устойчивости банков.

Кроме того, материалы диссертации используются Департаментом банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебной дисциплины «Диджитализация, финтех и инновации в финансовых институтах», «Современные платежные системы и технологии».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Сипратова Р.О. в науку, который выразился в развитии представления о системе управления рисками дистанционного банковского обслуживания.

В соответствии с выбранной тематикой исследования и поставленной целью Сипратов Р.О. сформулировал её цель, задачи, определил объект и предмет исследования. Излагая материал проведённого исследования, Сипратов Р.О. проявил общетеоретические знания по научной специальности 5.2.4 – «Финансы» в соответствии с темой диссертации, а также продемонстрировал владение логикой и методологией научного исследования.

Усвоив фактический материал и специальные знания в отношении управления рисками дистанционного банковского обслуживания, Сипратов Р.О. проявил свои способности к научной деятельности в решении новых научных задач по специальности 5.2.4 – Финансы (экономические науки). Он принял личное участие в получении исходных данных, исследуемых в диссертации, в апробации полученных результатов и в подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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

Соискатель учёной степени Сипратов Р.О. указал, что лично им получены следующие результаты:

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.

8) Основные положения диссертационной работы Сипратова Р.О. отражены в 8 публикациях 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. Все публикации по теме диссертации.

9) Соискатель учёной степени Сипратов Р.О. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как исследователь, активно занимающийся тематикой своей работы. Он обладает навыком и способностью решать актуальные научные задачи в отношении системы управления рисками, обусловленными дистанционным банковским обслуживанием.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности, соответствует установленным критериям и требованиям и может быть допущена к защите.

Кропин Юрий Анатольевич

И.А. доктор экономических наук, профессор

30.10.2023

тестации

Ф	ЭТ
В	Л.
«	Г.

И.А.
Б