

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
Ларионовой Ирины Владимировны,
включённого в списочный состав совета по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук Д 505.001.107

Сипратов Ростислав Олегович представил диссертацию на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» на соискание учёной степени кандидата наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4. «Финансы» (экономические науки).

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

Диссертационную работу, подготовленную Сипратовым Р.О., можно охарактеризовать как исследование, содержащее предложения по решению актуальных научно-практических задач, связанных с совершенствованием системы управления рисками в связи с дистанционным банковским обслуживанием, имеющих важное значение для устойчивого функционирования банка и поддержания доверия со стороны его клиентов.

Соискатель ученой степени Сипратов Р.О. выдвинул и обосновал значимые для науки и практики, следующие положения:

1. Дополнена и уточнена классификация рисков, связанных с расширением использования технологий дистанционного обслуживания банковских клиентов (С. 50-52), выделено шесть разновидностей рисков в связи с использованием информационных технологий;

2. На основании факторного анализа, с использованием статистико-математических и эконометрических методов выявлена тенденция, свидетельствующая о том, что с ростом объема использования цифровых каналов обслуживания клиентов возрастают риски кибер-мошенничества, которые сигнализируют об угрозах финансовой стабильности и потребности совершенствования системы управления ими (С. 50-52);

3. Разработаны практические рекомендации по минимизации риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий (С. 78-80);

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);

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);

6. Построена модель управления рисками на основе системы Business Intelligence, которая позволяет повысить качество системы управления риском, а также обозначены направления ее дальнейшей модернизации (С. 151-153).

Теоретическая значимость диссертации состоит в развитии методического инструментария организации риск-менеджмента банка в целях предотвращения финансовых и репутационных потерь при оказании клиентом услуг через каналы удаленного обслуживания. Предложенная модель классификации рисков омниканальности, а также алгоритм их оценки и мониторинга, задает целый ряд направлений для модернизации системы управления рисков дистанционного банковского обслуживания.

Практическая значимость определяется предложенным аналитическим инструментарием, применение которого будет способствовать повышению качества процедур оценки и управления рисками дистанционного банковского обслуживания. Полученные результаты ориентированы на их практическое использование в аналитической работе сотрудников отдела рисков коммерческих банков.

Основные положения и результаты исследования апробированы научных мероприятиях, в том числе: 1) на VIII Международной научно-практической конференции «Инновационные аспекты развития науки и техники» (г. Саратов, НОО «Цифровая наука», 12 мая 2021 г.); 2) на VIII Международной научно-практической конференции «Научно-инновационные исследования и разработки» (г. Саратов, НОО «Цифровая наука», 12 сентября 2022 г.); 3) на научно-практической конференции «Сценарии развития банковского сектора России в условиях новой реальности» в рамках XIV Международного научного студенческого конгресса «Экономика России: новые тренды развития» (Москва, Финансовый университет, 14 марта 2023 г.).

Материалы диссертации используются в практической деятельности публичного акционерного общества "ТРАНСКАПИТАЛБАНК". В частности,

используется предложенный методический подход к оценке риск-факторов при обеспечении информационной безопасности кредитной организации. По материалам исследования внедрена предложенная модель управления рисками на основе системы Business Intelligence. Выводы и основные положения диссертации способствуют распознаванию негативных тенденций и угроз финансовой устойчивости банков.

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 подтверждаются соответствующими документами. Основные положения и результаты исследования отражены в 7 статьях, опубликованных в рецензируемых научных изданиях ВАК.

Личный вклад Сипратова Р.О. в науку выражается в том, что соискатель непосредственно участвовал в поиске, сборе и обобщении исходных (теоретических и прикладных) данных для последующего научно-практического анализа, а также подготовил основные публикации по теме исследования.

Автор продемонстрировал необходимые общие теоретические знания по избранной теме, овладел принципами, логикой и методологией научного исследования, проявил умение логично и аргументированно излагать материал, обосновывать выдвигаемые гипотезы.

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

Соискатель ученой степени Сипратов Р.О. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как состоявшийся ученый, владеющий аппаратом исследования и анализа, и применяющий доступные методы научного познания.

Некоторые положения диссертационной работы носят дискуссионный характер, либо требуют дополнительной аргументации и пояснения.

1. На С.38 автор дает широкую и узкую трактовку системы управления рисками, ссылаясь при этом на учебное пособие. В качестве широкой трактовки автор пишет «классическая система управления банковскими рисками включает такие элементы как: выполнение международных стандартов; денежно-кредитная политика и регулирование денежно-кредитных отношений, проводимых органами государственной власти; деятельность Центрального Банка Российской Федерации; механизмы государственного надзора...». Узкая

трактовка заключается в «комплексе формальных правил, нормативных актов, документов и мероприятий, необходимых для превентивной идентификации рисков, их оценки, анализа, составления плана по реагированию, а также разработки мер по разрешению последствий и поддержанию целевого уровня рисков». Такой подход является слишком размытым и не отражает сути системы управления рисками на макро и микроуровне. С таким подходом нельзя согласиться.

2. на с.37 диссертации наряду с финансовыми рисками автор выделяет факторы рисков, такое смещение неверно. При этом упускает стратегический риск, о котором встречается лишь упоминание в других разделах.

3. Определенные возражения вызывает и перечень уникальности рисков, которые выделены автором в классификации банковских рисков в связи с использованием информационных технологий. В частности, риск монополизации банковского сектора. Этот тезис требует дополнительной аргументации.

4. Вызывает недоумение формула стабильности банковского сектора (С.57), в качестве основного параметра выделен ежемесячный прирост показателя банковского сектора? Не ясно, о каком показателе идет речь, об активах банковского сектора, его совокупном капитале?

5. На стр. 84 приводятся разработанные автором критерии эффективности банковского регулирования и надзора. Приведенный на рис. 2.4. перечень критериев зачастую таковыми не являются.

Общий вывод.

В целом представленная к защите диссертация Сипратова Ростислава Олеговича на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания», соответствует п. 4. «Банки и банковская деятельность. Банковская система» и п. 5. «Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки) и может быть допущена к защите.

И
«31» октября 2023 г.

Ларионова Ирина Владимировна
доктор экономических наук, профессор

Ирина Владимировна Ларионова