

## 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  
Масленникова Владимира Владимировича,  
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 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 (экономические науки): 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.

Диссертация Сипратова Ростислава Олеговича представляет собой практико-ориентированное исследование, которое содержит предложения по решению актуальной научно-практической задачи, имеющей важное хозяйственное значение – развитие теоретических положений, разработка методических подходов и практических рекомендаций по модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания.

Отмечаю, что:

Соискатель учёной степени Сипратов Ростислав Олегович выдвинул и доказал значимые для науки и практики предложения, состоящие в следующем:

1) Дополнена и уточнена классификация рисков, связанных с расширением использования технологий дистанционного обслуживания банковских клиентов (С. 50-52).

2) Обосновано, что с ростом объёма использования цифровых каналов обслуживания клиентов возрастают и показатели риска кибер-мошенничества,

негативно влияющего на финансовую стабильность банковского сектора, на основе чего рекомендована модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания (С. 57-61).

3) Разработаны рекомендации по снижению недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий (С. 78-80).

4) Раскрыты преимущества и риски внедрения Open API в работу банковского сектора (С. 105-111).

5) Предложены рамочные подходы к разработке комплексной модели оценки риска информационной безопасности, как одного из основных рисков дистанционного банковского обслуживания, базирующейся на методах и индикаторах оценки рисков, стрессовых параметрах и статистическом аппарате для проведения стресс-тестирования (С. 127-129). Благодаря смешанной структуре параметров и методов оценки, сформированная на базе данных подходов модель сможет 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).

Диссертация Сипратова Ростислава Олеговича «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» обладает внутренним единством. Обоснованность положений и выводов диссертации подтверждена следующими аргументами.

Теоретическая значимость исследования, проведенного Сипратовым Ростиславом Олеговичем, заключается в развитии методического инструментария организации риск-менеджмента банка в целях предотвращения финансовых и репутационных потерь при оказании клиентом услуг через каналы удаленного обслуживания.

Практическая значимость исследования заключается в разработке практических предложений и рекомендаций, способствующих повышению качества процедур оценки и управления рисками дистанционного банковского обслуживания.

Достоверность результатов, полученных Сипратовым Ростиславом Олеговичем, обусловлена тем, что результаты и практические предложения его диссертации получены с грамотным использованием научной методологии и ряда методов исследования. Положения и результаты диссертации апробированы в ходе двух международных конференций, применяются в работе ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК». Материалы диссертации также используются Департаментом банковского дела и финансовых рынков Финансового университета при Правительстве Российской Федерации в преподавании учебных дисциплин «Диджитализация, финтех и инновации в финансовых институтах» и «Современные платежные системы и технологии».

Личный вклад Сипратова Ростислава Олеговича в науку выразился в том, что соискатель принял непосредственное участие в получении исходных данных для последующего научно-практического анализа, лично участвовал в апробации практических результатов исследования, а также подготовил основные публикации по выполненной работе.

Автор продемонстрировал необходимые общие теоретические знания по теме диссертации, овладел принципами, логикой и методологией научного познания, продемонстрировал умение логично и аргументированно излагать материал.

Соискатель учёной степени Сипратов Ростислав Олегович в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как состоявшийся ученый, владеющий аппаратом исследования и анализа и применяющий доступные методы научного познания.

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

Вместе с тем, диссертация, по нашему мнению, не свободна и от ряда недостатков и спорных моментов, в целом не снижающих общего положительного впечатления от проведенного автором исследования.

1. В качестве элемента новизны автор утверждает, что в диссертации выделены шесть уникальных рисков дистанционного банковского обслуживания (С.52). Однако часть из проанализированных рисков не являются уникальными для дистанционного банковского обслуживания. Например, риск повышения уровня монополизации банковского сектора, риск применения некорректной моделей оценки риска, риск недостаточной цифровизации банковской инфраструктуры бэк-офиса, риск кибер-мошенничества присущи также и банкам, не предоставляющим своим клиентам дистанционное банковское обслуживание, и другим финансовым организациям. Так, риск монополизации банковского сектора во многих странах, включая Россию, связан не только с дистанционным банковским обслуживанием, но и с множеством иных факторов, и активно обсуждался уже многие десятки лет, еще до начала развития дистанционного банковского обслуживания. Риск некорректной модели оценки риска присутствует в деятельности любого банка или финансовой организации. Недостаточная цифровизация банковской инфраструктуры бэк-офиса также способна генерировать риски в современных условиях вообще на любом предприятии. Риск кибер-мошенничества распространяется на всех без исключения экономических субъектов (и на компании, и на граждан), использующих сеть Интернет. В связи с этим требуется корректировка п.1 новизны (см. выше).

2. На С.54 автор утверждает, что в марте 2020 года в условиях распространения коронавирусной инфекции в России был зафиксирован всплеск числа кибератак на сервисы дистанционного банковского обслуживания. Вместе с тем из рисунка 1.2. на той же странице наглядно видно, что резкий рост количества атак фиксировался начиная с I квартала 2019 года. Поскольку автор из ошибочного наблюдения делает вывод, что «введение режима удаленной работы большинством организаций кредитно-финансовой сферы, а также возросшее использование банковских приложений и онлайн сервисов, в условиях самоизоляции, может быть главной причиной такого

роста», обоснованность вывода подвергается сомнению, по крайней мере, в рамках приведенных автором обоснований.

3. В качестве элемента новизны автором указано, что в диссертации «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)». Следует отметить, что полноценная модель в работе отсутствует, хотя и сформулированы достаточно интересные рамочные предложения для ее дальнейшей разработки. В связи с этим п.5 новизны был бы корректен в другой редакции (см. выше).

4. В тексте диссертации присутствуют многочисленные грамматические ошибки и опечатки. Например: С.9 (Положения, выносимые на защиту) и С.52 «риск применения некорректной моделей оценки риска», С.23 «разработку таких систем в остальных кредитных организаций», С.32. «существует требования», С. 34 «мы можем определить банковский риск как присущая финансовой деятельности возможность», С. 38 «складывается из мероприятий, направленных на прогнозирование рисков событий и составлению плана», С.45 «Рассмотрим риски, возникающие в результате применения банками дистанционного обслуживания своих клиентов, и к их причинам», С.52 «Риск недостаточного банковского надзора в сфере» (видимо, пропущено «БДО»), С.71 «позволяют клиентам пользоваться всеми необходимыми услуги» и т.д.

В.В.

Масленников Владимир Владимирович  
доктор экономических наук, профессор

ИТСТА  
ХОВЭ  
3 г.

16.10.2023

