

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 Абрамовой Марины Александровны, включенной 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 (экономические науки).

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

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации по следующим основаниям: диссертация Сипратова Р.О. представляет собой практико-ориентированное исследование, которое содержит решение актуальной научной задачи, имеющей важное народнохозяйственное значение: развитие теоретических положений и разработка методических подходов и практических рекомендаций по модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) в современных условиях. Постановка и решение данной задачи базируется на признании проблем в действующей системе

управления банковскими рисками, возникающими при трансформации информационного контура кредитных организаций в условиях осуществления дистанционного банковского обслуживания.

Отмечаю, что соискатель ученой степени Сипратов Р.О. выдвинул и доказал следующие значимые для науки и экономической практики предложения:

- на основе сформированных автором критериев дополнена и уточнена классификация рисков, связанных с расширением использования технологий дистанционного обслуживания банковских клиентов (С. 49-53), что позволило в дальнейшем выдвинуть предложения по их минимизации;
- предложена и доказана гипотеза о росте показателей риска кибермошенничества как следствие роста объема использования цифровых каналов обслуживания клиентов, что негативно влияет на финансовую стабильность банковского сектора. На основании проведения факторного анализа, а также применения статистико-математических и эконометрических методов выявлена и доказана необходимость модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания в целях поддержания финансовой стабильности банковского сектора (С. 57-61);
- разработаны практические рекомендации по минимизации риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий, в том числе, предложение по созданию единого рейтинга банков на основе критериев оценки уровня защищенности персональных данных клиентов, что стимулирует банки к добросовестному поведению по отношению к персональным данным своих клиентов (С. 78-80);
- доказано, что внедрение Open API в работу банковского сектора, являясь драйвером для разработки инновационных технологий и фактором роста доступности банковских продуктов для клиентов

кредитных организаций, нивелирует воздействие риска монополизации (С. 105-111);

- разработана комплексная модель оценки риска информационной безопасности как одного из основных видов рисков ДБО, учитывающая как финансовые, так и нефинансовые факторы (С. 127-129);
- построена модель управления рисками на основе системы Business Intelligence, которая позволяет повысить качество системы управления риском. Обозначены направления ее дальнейшей модернизации (С. 151-153).

Все предложенные в работе пункты новизны можно считать подтвержденными.

Теоретическая значимость исследования, проведенного Сипратовым Р.О., заключается в развитии теории банковского дела и банковского риск-менеджмента в части управления рисками дистанционного банковского обслуживания.

Практико-ориентированный характер проведенного Сипратовым Р.О. научного исследования подтверждается следующими полученными лично соискателем результатами: разработанный аналитический инструментарий способствует повышению качества процедур оценки и управления рисками дистанционного банковского обслуживания и ориентирован на его практическое использование в аналитической работе сотрудников отдела рисков коммерческих банков.

Диссертация Сипратова Ростислава Олеговича на тему: «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» обладает внутренним единством. Структура работы в целом способствует раскрытию темы диссертации. Работа содержит хороший практический материал по заявленной теме диссертации, научная составляющая работы отличается обоснованностью. Диссертация Сипратова Ростислава Олеговича может быть оценена как законченное исследование,

ориентированное на приращение научных знаний относительно теоретико-методических положений системы управления рисками ДБО.

Обоснованность положений и выводов диссертации Сипратова Р.О. подтверждается 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 Сипратова Р.О. в процессе работы над диссертацией, обусловлена тем, что:

- соискатель систематизировал концептуальные основы и практические результаты оценки и управления рисками ДБО и разработал научно-обоснованные предложения по их модернизации;
- в процессе исследования применялись известные как общенаучные методы (анализ и синтез, сравнение, моделирование), так и эмпирические методы, методы использования экспертных оценок, обработка статистических данных, инструменты экономико-статистического анализа, включая методы определения средних величин;
- проведенная соискателем апробация научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях международного и всероссийского уровня получила положительную оценку;
- предложения и рекомендации, сформулированные в диссертации, подкреплены убедительными фактическими данными.

Материалы диссертации также могут быть использованы Департаментом банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебных дисциплин:

«Диджитализация, финтех и инновации в финансовых институтах»,
«Современные платежные системы и технологии».

Личный вклад соискателя в науку выразился в том, что Сипратов Р.О. принял непосредственное участие в получении исходных данных для последующего научно-практического анализа, а также самостоятельно подготовил основные публикации по выполненной работе.

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Сипратовым Р.О. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования. Работа отличается достаточным уровнем оригинальности.

Однако по материалам представленной диссертации есть ряд замечаний, пожеланий и вопросов, которые требуют уточнения:

1. Можно ли утверждать, что ДБО увеличивает риски банковской деятельности?
2. На С. 63 автор пишет о необходимости повышения качества регулирования финансовой стабильности банковского сектора в разрезе использования систем дистанционного обслуживания путём модернизации системы управления рисками. Представляется целесообразным уточнить, как автор трактует понятие качества регулирования, в том числе, регулирования финансовой стабильности банковского сектора.
3. Представляется целесообразным более подробно раскрыть предложение автора о совершенствовании правового статуса криптовалют и легитимизации их применения в рамках платёжного и сберегательного средства в рамках российской экономики (С.87). В связи с этим предложением возникают следующие вопросы: 1) как криптовалюта может быть использована как сберегательное

средство; 2) в каком направлении должно идти совершенствование правового статуса криптовалют.

4. На С. 110 автор рассматривает проблему концентрации банковской деятельности. Как взаимосвязаны концентрация и монополизация банковской сферы?
5. Представляется интересным узнать мнение автора о перспективах применения полиса страхования киберрисков. Каким образом банки могут или должны взаимодействовать со страховыми компаниями?

В целом следует отметить, что Сипратов Ростислав Олегович продемонстрировал необходимые общие теоретические знания по теме диссертации по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки), овладел принципами, логикой и методологией научного исследования, 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, применяющий современные методы научного познания.

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

Абрамова Марина Александровна,

доктор экономических наук, профессор

«22» октября 2023 г.

Нач
участия

директор
института