

## ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук  
Сипратова Ростислава Олеговича  
по теме: «Модернизация системы управления рисками  
дистанционного банковского обслуживания»  
доктора экономических наук, доцента  
Господарчук Галины Геннадьевны,  
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

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 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).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации по следующим основаниям.

**Актуальность и структура работы, логика изложения материала, последовательность изложения**

Дистанционное банковское обслуживание выступает одним из основных конкурентных преимуществ кредитных организаций. Уровень и многообразие предоставляемых клиентам продуктов и услуг имеет непосредственное влияние на оценку их удовлетворенности и степени лояльности, что имеет прямое воздействие на размер прибыли самих банков. Дистанционное банковское обслуживание позволяет значительно усовершенствовать банковское обслуживание клиентов и повысить его

качество за счет создания динамичной информационной среды, а также сокращения времени обслуживания клиентов в сравнении с классической моделью работы банковских институтов с клиентами. Несмотря на обширный перечень преимуществ использования технологий дистанционного банковского обслуживания, развитие электронного банкинга оказывает значительное влияние на расширение профилей типичных банковских рисков. Данное обстоятельство обуславливает необходимость существенного пересмотра требований к системе риск-менеджмента кредитных организаций, а также совершенствования банковского надзора за использованием данных технологий. Это свидетельствует об актуальности темы диссертационного исследования.

Целью исследования является развитие теоретических положений и разработка методических подходов и практических рекомендаций по модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания в современных условиях.

Для достижения указанной цели автором диссертационной работы были поставлены следующие задачи: систематизировать теоретические подходы к формированию системы управления банковскими рисками и определить специфику построения ее организационных основ в банковской деятельности; установить факторы, которые оказывают наиболее значительное влияние на расширение профилей банковских рисков в условиях дистанционного банковского обслуживания; провести классификацию всего перечня рисков, связанных с расширением использования технологий дистанционного обслуживания банковских клиентов, выявить их главные преимущества и недостатки, а также разработать авторскую классификацию данного типа рисков; предложить рекомендации по повышению качества регулирования финансовой стабильности банковского сектора в разрезе использования систем дистанционного обслуживания путём модернизации системы управления

рисками; предоставить практические рекомендации по минимизации риска недоверия к использованию банками цифровых технологий; провести анализ российской и зарубежной практики управления банковскими рисками в рамках системы дистанционного банковского обслуживания; разработать авторскую методику оценки рисков дистанционного банковского обслуживания; разработать рекомендации по модернизации системы управления банковскими рисками дистанционного банковского обслуживания.

Анализ содержания диссертационной работы показывает, что структура работы и последовательность изложения материала соответствуют плану диссертации и логике исследования. Содержание работы в основном соответствует поставленным в исследовании задачам. Степень достижения цели и решения поставленных задач диссертационной работы соответствуют приемлемому уровню.

#### **Научная новизна диссертационного исследования**

Научная новизна исследования заключается в развитии теоретических и методических положений, касающихся системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания, а также в разработке практических рекомендаций по ее модернизации.

Среди наиболее значимых научных результатов, полученных в диссертационном исследовании Сипратова Ростислава Олеговича, следует отметить следующие:

1. Выделены шесть уникальных рисков дистанционного банковского обслуживания (риск недоверия к использованию банками цифровых технологий, риск недостаточного банковского надзора, риск повышения уровня монополизации банковского сектора, риск применения некорректной модели оценки риска, риск недостаточной цифровизации банковской инфраструктуры бэк - офиса, риск кибер - мошенничества), с разделением этих рисков по уровням системы управления рисками

(макроуровень и микроуровень), что позволяет расширить и уточнить теоретические знания об объектах риск-менеджмента в банках (С. 50 - 52);

2. Разработана оценочная шкала, включающая перечень риск-факторов, их весовые коэффициенты и варианты экспертных оценок, предназначенная для комплексной оценки риска информационной безопасности банка (С. 127-129);

3. Даны рекомендации по минимизации риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий: увеличение размера штрафов за ненадлежащее хранение персональных данных, создание единого рейтинга банков на основе критериев оценки уровня защищенности персональных данных клиентов, учет уровня защищенности персональных данных клиентов при оценке Банком России финансовой устойчивости кредитных организаций (С. 78 -80).

#### **Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций**

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе, подтверждается анализом научных трудов зарубежных и российских ученых по исследуемой теме, а также законодательных и официальных документов, относящихся к теме исследования.

Научные результаты выполненной работы обладают определенной достоверностью, что обеспечивается творческим использованием разнообразных методов, инструментов, способов и приемов научного исследования; применением графического отражения зависимостей и схематичным представлением анализируемых категорий.

#### **Апробация результатов исследования**

Результаты исследования прошли научную апробацию в форме их освещения на трех научно-практических конференциях. Основные положения диссертации и результаты исследования опубликованы 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.

### **Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования**

Теоретическая значимость работы состоит в расширении теоретических знаний в области риск-менеджмента путем выделения шести уникальных рисков дистанционного банковского обслуживания с разделением этих рисков по уровням системы управления рисками (макроуровень и микроуровень). Практическая значимость работы заключается в возможности использования риск-менеджментом банков разработанной автором оценочной шкалы для комплексной оценки риска информационной безопасности банков, а также рекомендаций автора по минимизации риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий.

В целом можно отметить приемлемый уровень результатов диссертационного исследования Сипратова Ростислава Олеговича и рассматривать выполненную им работу как самостоятельное завершённое научное исследование, имеющее научную и практическую значимость.

### **Дискуссионные моменты и замечания**

Положительно оценивая результаты проделанной автором работы, необходимо отметить, что ряд моментов диссертационной работы носит дискуссионный характер. В частности:

1. На стр. 34 автор приводит определение банковского риска как возможности отклонения от ожидаемых заранее показателей в результате наступления событий, связанных с внутренними факторами (например, неэффективная организационная структура, низкая квалификация персонала) и внешними факторами (резкое изменение экономической конъюнктуры, появление новых технологий и прочие). С этим определением сложно согласиться, поскольку отклонения могут быть как в

худшую, так и в лучшую сторону. Данное определение, скорее всего, характеризует не банковские риски, а умение менеджмента банка делать прогнозы.

2. В диссертационной работе встречаются противоречия. В частности, на стр. 60 автор пишет, что нисходящий характер динамики финансовой стабильности банковского сектора подтверждает гипотезу о том, что с ростом объёма использования цифровых каналов обслуживания клиентов возрастает и показатель риска кибер - мошенничества. А на стр. 58-59 он утверждает обратное - эффективное управление финансовой устойчивостью системы можно наблюдать при монотонном убывании функции, а рост функции говорит о переходе в более негативное состояние управления.

3. На стр. 127 автор приводит критерии оценки риск-факторов, основанные на показателях вероятности и возможного ущерба. При этом возможный ущерб автор работы предлагает оценивать в процентах. В связи с этим возникает вопрос: по какой формуле нужно рассчитывать величину ущерба?

4. На стр. 127 автор диссертационной работы указывает, что оценка риска информационной безопасности проводится в 3 этапа. При этом на заключительном этапе производится вычисление рейтинга информационной безопасности. Однако алгоритм (формула) вычисления рейтинга отсутствует. Это затрудняет понимание процедуры комплексной оценки информационной безопасности.

5. На стр. 129 в табл. 3.1. автор работы приводит критерии распределения рисков по уровням. При этом значения диапазонов сформированы им неверно. В частности, если  $R$  составит 0,7; то он попадет сразу во все интервалы; а, если 0,3 - то в 3 интервала и так далее.

Следует подчеркнуть, что высказанные замечания не снижают общего положительного впечатления от диссертации.

В целом диссертация Сипратова Ростислава Олеговича представляет собой самостоятельно выполненное исследование, демонстрирующее его подготовленность к решению актуальных научных задач в сфере финансов.

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.

Господарчук Галина Геннадьевна  
доктор экономических наук, доцент

31.10.2023 г.



итета  
/хова  
13 г.