

## ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, д.э.н., доцента Евлаховой Юлии Сергеевны (профиль научной специальности «Денежная система и механизмы денежного обращения. Денежно-кредитное регулирование») на диссертацию Сипратова Ростислава Олеговича на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания», представленную на соискание учёной степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4 – Финансы (профиль «Денежная система и механизмы денежного обращения. Денежно-кредитное регулирование»)

Сипратов Р.О. 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 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.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Сипратов Р.О. предложил решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение, — развитие теоретико-методических положений об управлении рисками дистанционного банковского обслуживания, а также практических рекомендаций по модернизации системы управления данными рисками, что позволит внести вклад в развитие банковского сектора РФ;

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

***теоретические:***

***во-первых,*** дополнен и уточнен перечень рисков дистанционного банковского обслуживания по уровням механизма управления банковскими рисками на основе обобщения и систематизации ранее предложенных подходов и с учетом современной практики дистанционного банковского обслуживания, включающий: на макроуровне – риски недоверия к использованию банками цифровых технологий, недостаточного банковского надзора в сфере дистанционного обслуживания, повышения уровня монополизации банковского сектора; на микроуровне – риски применения некорректных моделей оценки, недостаточной автоматизации банковского бэк-офиса, кибермошенничества;

***методические:***

***во-вторых,*** разработана и апробирована методика оценки риска информационной безопасности банка, включающая : алгоритм оценки, перечень риск-факторов и их качественные критерии, шкалу оценки риск-факторов, шкалу определения соответствующего интегральному показателю уровня риска ;

*в-третьих*, на основе практики использования информационной системы Business Intelligence в банковском секторе сформирована модель управления рисками дистанционного банковского обслуживания, включающая в себя архитектуру модели и ее элементы, а также выявлены тенденции по развитию использования системы Business Intelligence в банковском секторе;

*практические:*

*в-четвертых*, сформулирован комплекс рекомендаций, состоящий из блоков: а) практические рекомендации по минимизации риска недоверия клиентов к использованию банками цифровых технологий; б) предложения по повышению качества регулирования финансовой стабильности банковского сектора в разрезе использования систем дистанционного обслуживания; в) рекомендации по модернизации системы управления банковскими рисками дистанционного банковского обслуживания.

3) диссертация «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» обладает внутренним единством, обусловленным логикой исследования и структурой диссертации. Сформулированные объект и предмет исследования в полной мере соответствуют теме и цели исследования, заключающейся в развитии теоретических положений, разработке методических подходов и практических рекомендаций по модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания в современных условиях. Структура диссертации отражает преемственность разделов диссертации и логические взаимосвязи излагаемого в ней материала.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания» подтверждена следующими аргументами: логическим анализом концептуальных подходов и систематизацией широкого круга научных положений касательно теоретических представлений о дистанционном банковском обслуживании, дистанционной банковской операции, банковской услуге, банковском продукте, их свойствах, характеристиках, принципах, функциях, формах, рисках; обзором международного опыта по вопросам организации системы управления банковскими рисками; систематизацией российской и зарубежной практики управления рисками дистанционного банковского обслуживания; дескриптивным анализом данных.

Достоверность результатов, полученных Сипратовым Р.О., обусловлена:

- использованием в основе авторской классификации рисков дистанционного банковского обслуживания известных подходов к классификации рисков, разработанных в отечественной и зарубежной научной литературе (с.45-63);
- использованием в основе авторской методики оценки риска информационной безопасности банка известных подходов к оценке банковских рисков, разработанных в отечественной и зарубежной научной литературе (с. 117-126).

5) результаты диссертации Сипратова Р.О. нашли практическое применение:

- в деятельности ПАО «ГРАНСКАПИТАЛБАНК», а именно: методический подход к оценке риск-факторов при обеспечении информационной безопасности кредитной организации, предложенная модель управления рисками на основе системы Business Intelligence используются в целях распознавания негативных тенденций и угроз финансовой устойчивости банка;

- при преподавании учебных дисциплин «Диджитализация, финтех и инновации в финансовых институтах», «Современные платежные системы и технологии» Департаментом банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета.

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Сипратова Р.О. в науку, который выразился в:

- непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования,
- планировании цели, задач, формулировании темы, предмета исследования,
- анализе и обобщении информации, касающейся рисков дистанционного банковского обслуживания и управления ими, в доступном научном обороте,
- разработки и апробации предложенной методики оценки риска информационной безопасности банка, выполненных лично автором,
- личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования,
- подготовке основных публикаций по выполненной работе.

б) все материалы или отдельные результаты, 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. 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.

Несмотря на достаточно высокую степень проработанности рассматриваемых вопросов, необходимо отметить и ряд положений, которые требуют дополнительной аргументации:

во-первых, несколько удивительно наличие уже в параграфе 1.1 на с.32 диссертации практических рекомендаций по регулированию системы дистанционного банковского обслуживания в России. Полагаем, что формированию рекомендации, более уместных в 3 главе, должны

предшествовать аргументация и обоснование, а не просто констатация факта о необходимости «... провести совершенствование в законодательной базе для создания более эффективной и конкурентоспособной системы дистанционного банковского обслуживания»;

во-вторых, на с.59 автор указывает, что «с помощью построения эконометрической модели был спрогнозирован показатель объема несанкционированных операций в отношении клиентов кредитных организаций. Построение прогноза включает 3 сценария, различающихся моделью роста: линейной, экспоненциальной и логарифмической. Оптимальным сценарием по результату прогнозирования была принята экспоненциальная модель роста...». Возникает вопрос, что из себя представляли линейная и логарифмическая модели и по каким основаниям экспоненциальная модель была признана автором оптимальной? Автор отсылает к приложению В, но оно малоинформативно;

в-третьих, расчеты, представленные в приложении Б, не имеют экономического смысла. Во-первых, автор рассчитывает корреляцию между **связанными друг с другом** показателями «**объем несанкционированных операций**» и «**отношение объема несанкционированных операций к ИТ-затратам банков**», что конечно приводит к высокому коэффициенту корреляции, который однако не отражает связь объема несанкционированных операций и ИТ-затрат банков. Во-вторых, чтобы изменить размерность числового ряда анализируемых показателей, автор находит отношение квартальных показателей к годовому. Иными словами, делит значение показателя за 1 квартал «объем несанкционированных операций» к значению показателя «ИТ-затраты банков» за год, и далее делит значение показателя за 2 квартал «объем несанкционированных операций» на то же самое годовое значение показателя «ИТ-затраты банков», и также показатели за 3 и 4 квартал соотносит с одним и тем же годовым значением. Возникает вопрос о достоверности и релевантности полученного временного ряда. Статистически корректным было бы формирование из временного ряда квартальных данных временного ряда годовых значений (либо за счет суммирования квартальных значений, либо, если эти данные представлены нарастающим итогом, – через нахождение среднего значения).

Соответственно, учитывая сделанные замечания по расчетам в приложениях Б и В, не считаем аргументированным и обоснованным доказательство выдвинутой автором гипотезы о том, что с ростом объема использования цифровых каналов обслуживания клиентов возрастают и показатели риска кибермошенничества;

в-четвертых, стиль изложения материала в отдельных параграфах диссертации – учебный, а не научный; зачастую автор перечисляет известные подходы и концепции, свойства, характеристики, принципы, функции, формы, риски и т.п., не прибегая к инструментам анализа, не рассматривая общие и специфичные черты, не резюмируя изложенный материал. В диссертационной работе много опечаток. В приложениях представлены скриншоты из MS Excel, что хорошо и допустимо, но в этих скриншотах даны ряды цифр без указания на

наименования рассчитываемых показателей, либо данные представлены таким образом, что они неинформативны и неясны. Например, в приложении Б в столбце «период» по какой-то причине указаны не квартальные даты, а неизвестный, не имеющий отношения к расчетам, числовой ряд.

7) Основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях в 8 публикациях общим объемом 4,7 п.л. (авторский объем 4,2 п.л.), в том числе 6 статей в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, общим объемом 4,05 п.л., авторский объем 3,55 п.л.;

8) соискатель учёной степени Сипратов Р.О. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как грамотный и квалифицированный исследователь. При этом соискатель проявил системные теоретические знания по научной специальности 5.2.4 - Финансы; продемонстрировал умение логично и аргументированно излагать материал, показал достаточный уровень владения принципами и методами научного познания, доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

9) Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация:

- 1) соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям.

Ев  
Ю

---

Доктор экономических наук, доцент

Евлахова Юлия Сергеевна

«30» октября 2023 г.

СЕРВИС ЦЕНТРАЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Е

итета  
ухова  
3 г.