

1  
**ОТЗЫВ**

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107,  
доктора экономических наук, профессора **Халиловой Миляуши Хамитовны** на  
диссертацию Сипратова Ростислава Олеговича тему «Модернизация системы  
управления рисками дистанционного банковского обслуживания», представленную  
на соискание учёной степени кандидата наук по научной специальности 5.2.4  
Финансы (экономические науки)

1. Содержание диссертации *полностью* соответствует Паспорту научной  
специальности 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).

По результатам проведенного исследования считаю возможным допустить  
соискателя учёной степени к защите диссертации в ДС Финансового университета при  
Правительстве РФ.

В результате проведенного исследования:

Сипратов Ростислав Олегович осуществил попытку реализовать комплексный  
подход к анализу банковского надзора в целях минимизации рисков в сфере  
дистанционного банковского обслуживания.

2. Диссертантом обоснованы следующие положения.

Актуальность и цель диссертационного исследования – развитие теоретических  
положений, разработка методических подходов и практических рекомендаций по  
модернизации системы управления рисками дистанционного банковского  
обслуживания в современных условиях.

Диссертантом поставлены и успешно решены следующие задачи:

систематизированы основополагающие теоретические подходы к  
формированию системы управления банковскими рисками, определена специфика  
построения ее организационных основ в банковской деятельности;

определены факторы, которые оказывают влияние на расширение профилей  
банковских рисков в условиях дистанционного банковского обслуживания;

представлена классификация всего перечня рисков, связанных с расширением использования технологий дистанционного обслуживания банковских клиентов, выявлены преимущества и недостатки, представлена оценка влияния технологий дистанционного обслуживания на трансформацию банковской сферы;

предложены авторские рекомендации по повышению качества регулирования финансовой стабильности банковского сектора в разрезе использования систем дистанционного обслуживания путем модернизации данной системы;

представлены рекомендации по минимизации риска недоверия к использованию банками цифровых технологий;

разработана авторская методика оценки рисков дистанционного банковского обслуживания;

разработаны рекомендации по модернизации системы управления банковскими рисками дистанционного банковского обслуживания.

Научная новизна диссертационного исследования – развитие теоретических и методических положений о модернизации системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания, разработка аналитического инструментария комплексной оценки и управления рисками дистанционного банковского обслуживания сложившейся в банке модели бизнеса, предусматривающего использование инновационных финансовых технологий.

В диссертационном исследовании Сипратова Р.О. построена эконометрическая модель, показывающая изменение динамики финансовой стабильности банковского сектора, под действием фактора противозаконных операций со счетами клиентов, вызванных развитием использования дистанционного обслуживания.

Автор исследования справедливо отмечает о подтверждении гипотезы о том, что с ростом объема использования цифровых каналов обслуживания клиентов возрастает и показатель риска кибер-мошенничества, негативно влияющая на показатель финансовой стабильности банковского сектора.

В диссертационном исследовании Сипратова Р.О. с помощью построения эконометрической модели был спрогнозирован показатель объема несанкционированных операций в отношении клиентов кредитных организаций. Автор отмечает, что построение прогноза включает 3 сценария, различающихся моделью роста: линейной, экспоненциальной и логарифмической. Оптимальным сценарием по результату прогнозирования была принята экспоненциальная модель роста, согласно которой объем несанкционированных операций в 2023 году возрастет на 23%, а в 2024 году на 37%.

Автор исследования обосновывает необходимость повышения качества регулирования финансовой стабильности банковского сектора в разрезе использования систем дистанционного обслуживания путем модернизации системы управления рисками.

Справедливо, создание единого рейтинга банков на основе критериев оценки уровня защищенности персональных данных клиентов позволит выявить лидеров в обеспечении информационной безопасности и защиты персональных данных. Автор исследования отмечает важность публикации результатов в сети Интернет и будет стимулировать банки к добросовестному поведению по отношению к персональным данным своих клиентов. Поэтому предлагается рекомендовать российским рейтинговым агентствам при определении рейтингов учитывать такой критерий как добросовестность в хранении персональных данных.

Достаточно актуальной проблемой представляется переход к электронным договорам (дистанционное предоставление услуг), отсутствие культуры работы с электронными договорами, неуверенность в надежности работы банковских сервисов. Автор предлагает размещать сведения о счетах, открытых дистанционным образом, в личном кабинете налогоплательщика, что позволит сохранить информацию во внешнем доверенном ресурсе в случае форс-мажорных ситуаций.

В диссертации Сипратова Р.О. отмечается, что российский банковский сектор характеризуется высокой степенью концентрации банковского капитала. Действительно, по основным показателям, определяющим степень монополизации банковской отрасли, наблюдается устойчивый рост за последние 5 лет.

Получение конкурентных преимуществ за счет развития омниканального банкинга требует от кредитных организаций существенного размера капитала, которым обладают только крупнейшие игроки рынка. Доля 200 крупнейших по активам кредитных организаций на российском банковском рынке за последние десять лет характеризовалась стабильным увеличением и достигла 99,69% (наибольший показатель за последние 10 лет).

Представляет интерес разработанная автором методика оценки риска информационной безопасности. Начальный этап заключается в определении системы риск-факторов для оцениваемого типа риска. Для каждого риска дистанционного обслуживания формируется перечень возможных угроз и мер защиты. Второй этап основан в получении экспертной оценки риск-факторов, осуществляется оценка каждого риск-фактор по пятиуровневой шкале. Завершающий этап – формирование рейтинга информационной безопасности.

3. Диссертация Сипратова Р.О. на тему «Модернизация системы управления рисками дистанционного банковского обслуживания», обладает внутренним единством.

Достоверность результатов, полученных Сипратовым Р.О., обусловлена использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российской и зарубежной современной теории кредита, банковского дела, актуальной нормативно-правовой базы, статистических материалов.

Материалы диссертационного исследования используются Департаментом банковского дела и монетарного регулирования ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании дисциплин «Современные тенденции организации банковского дела», «Диджитализация, финтех и инновации в финансовых институтах», «Современные платежные системы и технологии».

4. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Сипратова Р.О. из чужих текстов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

5. Отметим дискуссионные аспекты диссертационного исследования.

Первое замечание.

В качестве задачи диссертационного исследования, автор исследования полагает провести классификацию ВСЕГО ПЕРЕЧНЯ рисков, связанных с расширением использования технологий дистанционного обслуживания. Возникает вопрос, возможно ли провести классификацию ВСЕГО ПЕРЕЧНЯ рисков? Более того, выявление новых рисков предполагает их количественную оценку, по результатам которой возможны эффективные управленческие решения о приемлемом уровне банковских рисков.

Второе замечание.

На наш взгляд, достаточно спорным представляется позиция автора о том, что тенденция монополизации банковского сектора во многом вызвана развитием технологий дистанционного банковского обслуживания. Монополизация банковского сектора определяется регуляторным воздействием, реализацией Базельских соглашений в деятельности российских банков, которые, с нашей точки зрения, требуют пересмотра, а также разработки и внедрения российских национальных стандартов.

Несмотря на изложенные выше критические замечания и недостатки, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует установленным критериям и требованиям, заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.



Халилова Миляуша Хамитовна  
доктор экономических наук, профессор

«1» ноября 2023 года