

**РЕЦЕНЗИЯ**  
**на выпускную квалификационную работу**

Толстякова Никиты Юрьевича  
студента 2 курса Магистратуры, очной формы обучения направления  
«Информатика и вычислительная техника», магистерской программы  
«Управление ИТ-инфраструктурой цифровой экономики»

на тему: «Методика проектирования ИТ-инфраструктуры системы выявления  
мошенничества с банковскими кредитами среди юридических лиц»

Дипломный проект, представленный на рецензию, посвящен разработке методики проектирования ИТ-инфраструктуры системы выявления мошенничества с банковскими кредитами среди юридических лиц.

Актуальность данного проекта очевидна, потери, которые на данный момент несут банки от мошенничества достигают нескольких сотен миллиардов в год. На рынке программного обеспечения отсутствуют готовые решения для юридических лиц. Данная методика может являться уникальным руководством по реализации системы для поиска мошенников.

Результатом исследования является разработка методики проектирования ИТ-инфраструктуры выявления мошенничества, направленная на сокращение убытков банка и автоматизацию процесса. Предложенная система способна проанализировать виды информации, которые не доступны для полноценного анализа человеком.

Структура работы соответствует требованию и включает в себя введение, три главы, каждая из которых разделена на подпункты и последовательно раскрывает все поставленные в работе задачи и проблемы, заключение и список используемой литературы.

В первой главе автор проводит подробный анализ проблемы мошенничества и методов совершения мошенничества. Никита Юрьевич рассматривает различные инструменты борьбы с мошенничеством, которые применяются на данный момент в банках. Далее проводит анализ различных

способов выявления мошенничества для розничных клиентов. Анализ приведен крайне подробно, позволяет ознакомиться с проблемой и понять суть методов, применявшихся к ее решению.

Во второй главе Толстяков Н. Ю. описывает непосредственно разработанную методику. В данной главе описывается процесс выбора данных, на основе которых будет производиться анализ. Затем идет описание предложенных алгоритмов и доказательство их эффективности на эксперименте. Затем описывается программная и аппаратная архитектура предлагаемой системы для выполнения, приведенных алгоритмов. Представленный метод выбора источников данных можно применять отдельно от всей остальной методики, он хорошо выделяет значимость и надежность источников, но является очевидным для экспертов в безопасности банков. Представленные алгоритмы основаны на современных исследованиях и их качество показано в машинном эксперименте. Но предложенный способ использования является трудоемким и требует больших вычислительных мощностей, чем обосновывается выбор платформы Hadoop для вычисления и хранения данных. Но для небольших компаний предложенный способ исполнения алгоритмов будет достаточно затратным.

В третьей главе, показано пользовательское приложение, которое использует результаты работы системы на основе предложенной методики. Далее показывается качество разработанной системы, в частности надежность данной системы и рассчитывается ее экономическая эффективность. Рассчитанная эффективность показывает очень большую прибыль для банка, но данный эффект является не стабильным и зависит как от количества мошенников, так и целевого сегмента кредитования банка.

Автор выпускной квалификационной работы показал профессиональность и соответствующие способности к самостоятельной работе, продемонстрировал навыки и умение анализировать текущее состояние сферы ИТ, а также инициативность в создании методики

построения ИТ-инфраструктуры системы выявления мошенничества с банковскими кредитами среди юридических лиц.

Хорошее владение информацией и иными материалами темы позволило Толстякову Н.Ю. полностью раскрыть тему выпускной квалификационной работы, логично и последовательно выстроить основные положения, выносимые на защиту.

Наряду с полезными результатами, полученными в рассматриваемой работе, по ней следует сделать некоторые замечания:

1. Автор указывает источники данных, которые далее в работе не используются (ЕГРИП, ЕГРН ...).
2. Автором не рассматриваются альтернативы предложенным алгоритмам.

Указанные замечания не снижают качества работы.

Выпускная квалификационная работа отвечает предъявляемым к данному виду работ требованиям; ее автор может быть допущен к защите и заслуживает отличной оценки.

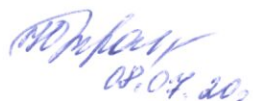
Начальник ЦИЛ  
АО «Металлургический  
завод «Электросталь», к.т.н.,



С.В. Муруев

08.07.2020г.

Экономист 1 категории ЦИЛ



Ю.А. Троянова

Подписи С.В. Муруева и Ю.А. Трояновой подтверждаю:

Директор по персоналу и общим вопросам

АО «Металлургический завод «Электросталь»



А.Ю. Барашенков