

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Одинцова Владислава Олеговича
по теме «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации»
доктора экономических наук, доцента
Земскова Владимира Васильевича,
включённого в списочный состав диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.114 по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук

Одинцов Владислав Олегович представил диссертацию на тему «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» на соискание ученой степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научным специальностям 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Содержание диссертации соответствует п. 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности» Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и п. 4. «Банки и банковская деятельность. Банковская система» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени Одинцова В.О. к защите диссертации.

Диссертация Одинцова В.О. направлена на решение актуальной научно-практической задачи, имеющей важное социально-экономическое и хозяйственное значение – формирование теоретико-методических положений по развитию системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при

обеспечении экономической безопасности организации, а также разработка практических рекомендаций по оценке и митигации данных рисков.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени Одинцов В.О. предложил значимые для науки и практики результаты исследования в области управления рисками цифровизации бизнес-процессов, направленные на повышение экономической безопасности организаций в условиях цифровой трансформации;

2) Соискатель учёной степени Одинцов В.О. ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

а) теоретическую значимость имеют: установление ключевой взаимосвязи между экономической безопасностью, управлением рисками и информационной безопасностью в условиях цифровой трансформации. Информационная безопасность рассматривается как основополагающий элемент в обеспечении общей экономической безопасности организации. Автор подчеркнул, что существующие подходы к управлению рисками, особенно в кредитных организациях, недостаточно адаптированы к современным условиям активной цифровизации. Традиционные методы не учитывают специфические риски, связанные с цифровизацией бизнес-процессов, что делает вопрос управления этими рисками недостаточно проработанным в научной литературе. В рамках исследования были предложены новые концепции, включая введение понятий цифрового риска — вероятности того, что организация не достигнет своих целей при использовании цифровых технологий, и митигации цифрового риска — процесс координации аналитики, данных, технологий и бизнес-процессов для снижения уровня риска до допустимого уровня. Автор также классифицировал цифровые риски, выделив такие виды, как цифровые бизнес-риски, операционные риски и риски вынужденной поддержки участников цифрового контура. Были определены основные бизнес-процессы кредитных организаций, подверженные цифровым рискам, и проведён анализ их влияния.

б) практическим результатом исследования стала разработка алгоритма для оценки цифровых рисков. Методы оценки были классифицированы в зависимости от вида риска, что позволило создать чёткий и эффективный алгоритм для их анализа и управления. Исследование также предложило

рекомендации по митигации цифровых рисков в организациях, включая использование математико-экономических методов для анализа влияния цифровых рисков на кредитные организации и определения уровня их экономической безопасности. Автор разработал алгоритм управления цифровыми рисками, который включает несколько ключевых этапов: определение приоритетных инициатив, поиск цифровых решений и их внедрение с учётом концепции «управления изменениями». Рассмотрены организационные процессы митигации цифровых рисков, включая определение этапов процесса, распределение функциональных обязанностей участников и жизненный цикл управления рисками. Кроме того, была предложена концепция цифровой линии защиты кредитной организации, которая состоит из мер по митигации цифровых рисков и различных инструментов для их реализации. Среди предложенных инструментов — технологии машинного обучения, цифровые двойники, концепция «управления качеством» данных, цифровые рабочие места для менеджеров и единое рабочее место андеррайтера.

3) Диссертация «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» обладает внутренним единством, что выражается в логичности изложения, соответствии полученных результатов поставленным задачам и цели.

4) Обоснованность и достоверность положений и выводов диссертации «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» подтверждена:

а) основу методологии исследования составляют работы отечественных и зарубежных учёных, посвящённые теории управления рисками и обеспечению экономической безопасности, включая аспекты безопасности кредитных организаций. Важное внимание уделено исследованиям в области цифровизации экономики и банковского сектора, в том числе теоретическим и практическим аспектам цифровой трансформации бизнес-моделей кредитных организаций. В работе также использованы нормативные документы, регулирующие деятельность банковской системы Российской Федерации. В процессе исследования применялись следующие методы: системный анализ, сравнительный анализ, методы анализа и синтеза, структурный и факторный

анализ. Для оценки, прогнозирования и митигации цифровых рисков был использован экономико-математический инструментарий, включая непараметрический метод сравнительной оценки эффективности — метод анализа среды функционирования;

б) информационная база исследования включала законодательные акты, регулирующие деятельность кредитных организаций, нормативные и рекомендательные документы Банка России, а также аналитические отчёты и обзоры, касающиеся системно значимых кредитных организаций. Также использованы отчёты консалтинговых и рейтинговых агентств, занимающихся исследованием банковского сектора;

в) достоверность полученных выводов подкреплена приведенными в работе расчетами и апробацией результатов исследования.

5) Результаты диссертации Одинцова В.О. были успешно внедрены в практическую деятельность Банк ВТБ (ПАО). Разработанные автором методические рекомендации по идентификации цифровых рисков, связанных с бизнес-процессами, и определению их риск-статуса используются для управления рисками, возникающими в процессе цифровизации бизнес-процессов. Структуризация методов оценки рисков в зависимости от их типов позволила учесть особенности трансформации бизнес-моделей под воздействием цифровых технологий. В работе также предложены рекомендации по оценке и снижению цифровых рисков с использованием математико-экономического метода анализа среды функционирования, что позволяет организации эффективно классифицировать цифровые риски и принимать управленческие решения по их минимизации. Разработанный трехступенчатый алгоритм управления цифровыми рисками и предложенные меры по улучшению бизнес-процессов помогают минимизировать угрозы, связанные с цифровизацией, обеспечивая комплексный подход к противодействию рискам. Эти подходы способствуют стабильной интеграции цифровых технологий в деятельность Банка ВТБ (ПАО) и повышают уровень экономической безопасности организации.

АО «Кэпт» использует в практической деятельности результаты исследования, в том числе предложенный в диссертации понятийно-

категориальный аппарат риска, связанного с цифровизацией, способствует расширению методологической базы по управлению рисками и обеспечению экономической безопасности в организации. Представленный подход к оценке эффективности мер обеспечения экономической безопасности на основе метода анализа среды функционирования позволяет более точно идентифицировать риски, связанные с цифровым контуром деятельности организации. Сформулированный подход способствует совершенствованию процесса принятия решений в сфере обеспечения экономической безопасности за счет учета динамически изменяющихся факторов внешней и внутренней среды организации. Он также помогает оптимизировать деятельность по разработке защитных мер и стратегий реагирования на угрозы, вызванные цифровизацией, что повышает уровень адаптивности процессов по обеспечению экономической безопасности в АО «Кэпт».

Материалы исследования используются Кафедрой экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Экономическая безопасность и риски» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и бизнес».

б) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Одинцова В.О. в науку, который выразился в:

- а) непосредственном участии соискателя в получении исходных данных;
- б) непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования;
- в) обработке и интерпретации полученных данных;
- г) подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Соискатель Одинцов В.О. продемонстрировал необходимые теоретические знания по специальностям 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и 5.2.4. Финансы (экономические науки).

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Одинцовым В.О. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени Одинцов В.О. указал, что лично им получены следующие результаты.

По научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки):

а) для условий цифровизации экономики определена взаимосвязь между экономической безопасностью организации и системой управления рисками как инструментом ее обеспечения. Эта взаимосвязь определяется включением в контур экономической безопасности организации опасностей и угроз, возникающих в связи с трансформацией бизнес-моделей под воздействием цифровых технологий, что позволяет формировать релевантные направления реагирования, включающие комбинацию традиционных и новых методов и способов митигации рисков (С. 39-42; 51-52);

б) предложена расширенная трактовка категории «цифровой риск», включающая в себя определение понятий «цифровой риск» и «митигация цифрового риска», выявление причин возникновения цифровых рисков, определение видов и подвидов цифровых рисков, идентификацию цифровых рисков согласно выделенному перечню бизнес-процессов, определение риск-статуса цифровых рисков, а также структуризацию методов оценки цифровых рисков в зависимости от вида риска, что позволяет сформировать теоретическую основу для разработки практического инструментария управления цифровыми рисками при обеспечении экономической безопасности организации (С. 100-101; 103-114);

в) Разработаны методические рекомендации по оценке и минимизации цифровых рисков организации, включающие алгоритм оценки цифровых рисков организации и оценку эффективности мер обеспечения экономической безопасности на основе метода анализа среды функционирования. Предложенные рекомендации позволяют интегрировать двойную природу традиционных и цифровых рисков в процесс оценки рисков и принятия решений за счет идентификации любого количества входных и 8 выходных переменных

бизнес-процессов организации в формате дополнительных нежелательных факторов, а также определить эффективность системы управления рисками цифрового контура организации (С. 115-116; 119-147).

По научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки):

а) выявлены риски основных и вспомогательных бизнес-процессов кредитной организации в условиях цифровизации ее деятельности, в том числе риск передачи бизнес-процессов на аутсорсинг. В отличие от существующих, представленные положения направлены на расширение регуляторных норм, связанных с управлением операционными рисками в кредитных организациях. Это позволяет приоритизировать виды рисков, подлежащих митигации, разработать направления совершенствования регулирования бизнес-процессов банков в части управления операционными рисками, в том числе, риском аутсорсинга (С. 58-71);

б) Разработаны практические рекомендации по минимизации цифровых рисков деятельности кредитной организации в контексте обеспечения ее экономической безопасности: предложен трехступенчатый алгоритм управления цифровыми рисками кредитной организации, предполагающий использование для этих целей метода анализа среды функционирования; разработан комплексный подход к организации процесса митигации цифровых рисков деятельности банка и последующего обеспечения его экономической безопасности на основе построения цифровой линии защиты. Разработанные рекомендации позволяют в трехмерной системе управления объект-риск-средство защиты («куб безопасности») осуществлять идентификацию, оценку и митигацию цифровых рисков деятельности банка (С. 150-177).

8) Основные положения и результаты исследования отражены в 19 публикациях общим объемом 12,77 п.л. (авторский объем – 10,25 п.л.), в том числе 12 работ общим объемом 10,41 п.л. (авторский объем – 8,04 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9) Соискатель учёной степени Одинцов Владислав Олегович в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как самостоятельный, ответственный и зрелый исследователь.

К замечаниям диссертационной работы, не снижающим уровень и значимость исследования стоит отнести:

В структуре работы предусмотрен параграф 2.1 «Анализ уровня рисков и экономической безопасности кредитной организации». На стр. 75 работы соискатель, опираясь на нормативно-правовые документы ЦБ РФ, отмечает, что уровень риска кредитной организацией оценивается по нормативу по достаточности капитала. По результатам этой оценки кредитная организация может признаваться финансово неустойчивой. Требуется пояснить, как все-таки измерить уровень риска и экономическую безопасность кредитной организации?

10) Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Одинцова Владислава Олеговича:

1) соответствует заявленным научным специальностям 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки), 5.2.4. Финансы (экономические науки) и может быть допущена к защите;

2) соответствует установленным критериям и требованиям.

Земсков Владимир Васильевич,
доктор экономических наук, доцент

« 27 » апреля 2025 г.

3.

и
итета
ухова
25
г.