

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, профессора

Абрамовой Марины Александровны,

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 диссертационное исследование на тему: «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» на соискание учёной степени кандидата экономических наук по научным специальностям 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Актуальность темы исследования в современных условиях сомнения не вызывает, поскольку именно риски, связанные с цифровизацией бизнес-процессов организаций, находятся сегодня в стадии активного роста и характеризуются значимым влиянием на безопасность организации, при этом именно в отношении кредитных организаций данное утверждение является наиболее существенным, т.к. банковский сектор переживает трансформацию, связанную с активным внедрением в бизнес-процессы цифровых технологических и операционных инноваций. В связи с этим обращение автора к исследованию системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации на примере кредитных организаций представляется обоснованным и позволяет утверждать, что в отношении 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) тема и содержание диссертации полностью соответствуют.

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации по следующим основаниям: диссертация Одинцова В.О. представляет собой практико-ориентированное исследование, которое содержит решение актуальной научной задачи, имеющей важное народнохозяйственное значение: формирование теоретико-методических положений по совершенствованию системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации на примере кредитной организации, а также разработка практических рекомендаций по оценке и митигации данных рисков. Структура и логика изложения работы в целом способствуют раскрытию темы диссертации. Работа содержит подробный теоретический, методический и практический материал по заявленной теме диссертации.

Отмечаю, что соискатель ученой степени Одинцов В.О. ввел в научный оборот следующие значимые для науки и экономической практики результаты.

Теоретические результаты проведенного исследования заключаются в том, что:

- автор обосновал взаимосвязь между уровнем обеспечения экономической безопасности и управлением рисками организации в условиях цифровизации для последующего определения направлений и выработки мер реагирования организации на опасности и угрозы, возникающие в связи с цифровизацией бизнес-процессов;
- в исследовании разработаны и введены в научный оборот: понятие цифрового риска как вероятность того, что организация не достигнет поставленных целей при использовании цифровых технологий, а также понятие митигации цифрового риска как процесс скоординированного управления аналитическими данными, технологиями и бизнес-процессами

для снижения уровня риска до приемлемого уровня, разработана авторская классификация цифровых рисков;

- выявлены значимые факторы возникновения рисков основных и вспомогательных бизнес-процессов кредитной организации в условиях цифровизации ее деятельности, в том числе риск передачи бизнес-процессов на аутсорсинг, что позволяет 1) совершенствовать регуляторные нормы, связанные с управлением операционными рисками в кредитных организациях (макропруденциальный уровень); 2) определить приоритетные виды рисков, подлежащих митигации, и разработать направления совершенствования регулирования бизнес-процессов банка (микроуровень) в части управления операционными рисками, в том числе, риском аутсорсинга;
- определены ключевые бизнес-процессы кредитных организаций, которые наиболее подвержены воздействию цифровых рисков;
- на основе анализа влияния различных типов цифровых рисков на ключевые бизнес-процессы кредитных организаций проведена оценка степени уязвимости каждого бизнес-процесса и разработаны рекомендации по его защите и адаптации к цифровым вызовам;
- дополнены существующие в науке теоретические и эмпирические наработки в области риск-менеджмента кредитной организации: обоснованы, разработаны и дополнены новые компоненты минимизации цифровых рисков деятельности кредитной организации в контексте обеспечения ее экономической безопасности; предложен трехступенчатый алгоритм управления цифровыми рисками кредитной организации;
- обоснованы, разработаны и дополнены новые компоненты регулирования бизнес-процессов кредитной организации в условиях их цифровизации.

Практические результаты проведенного исследования заключаются в том, что:

- разработанный автором методический подход к идентификации цифровых рисков, сформулированная взаимосвязь между цифровыми

рисками и бизнес-процессами, а также предложенный метод оценки цифровых рисков позволяют организациям, в том числе, кредитным организациям, совершенствовать систему управления рисками;

- разработан комплексный подход к организации процесса митигации цифровых рисков деятельности банка и последующего обеспечения его экономической безопасности на основе построения цифровой линии защиты;

- сформулирован и обоснован к применению в практической деятельности кредитной организации «куб безопасности», отражающий объекты обеспечения безопасности кредитной организации, риски, которым данные объекты подвержены, а также инструменты, с помощью которых целесообразно управлять данными рисками.

Диссертация Одинцова В.О. на тему: «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» обладает внутренним единством. Структура работы в целом способствует раскрытию темы диссертации. Работа содержит хороший практический материал по заявленной теме диссертации, научная составляющая работы отличается обоснованностью.

Диссертация может быть оценена как законченное исследование, ориентированное на приращение научных знаний относительно теоретико-методических положений формирования системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации (на примере кредитной организации).

Обоснованность положений и выводов диссертации Одинцова В.О. подтверждается следующими аргументами:

- использованием актуальных статистических данных из открытых источников, корректным использованием общепринятых научных методов исследования, современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации;

- качественной сопоставимостью авторских результатов с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике и отраженных ссылками в тексте диссертации.

Достоверность результатов, полученных Одинцовым В.О. в процессе работы над диссертацией, обусловлена тем, что:

- проведен основательный критический анализ ряда значимых работ отечественных и зарубежных ученых, опубликованных в признанных научными сообществами изданиях, по вопросам обеспечения экономической безопасности, формирования системы управления рисками организаций и развития теоретических и практических аспектов элементной структуры данной системы, анализ актуальной нормативно-правовой базы и официальных материалов регулирующих и надзорных органов, в том числе нормативные правовые акты и рекомендательные документы Банка России, регулирующие деятельность кредитных организаций, аналитические отчеты, обзоры Банка России и системно значимых кредитных организаций, данные Федеральной службы государственной статистики. Также использованы данные зарубежных источников, в том числе документы рекомендательного характера Базельского комитета по банковскому надзору, аналитические отчеты консалтинговых и рейтинговых агентств, проводящих исследования в области банковского сектора;

- в процессе исследования применялись известные общенаучные методы, такие как метод системного анализа, сравнительного анализа, метод анализа и синтеза, методы структурного и факторного анализа, а также специальные методы экономико-математического анализа, включая непараметрический метод сравнительной оценки эффективности – метод анализа среды функционирования в качестве инструмента оценки, прогнозирования и митигации цифровых рисков;

- проведена апробация научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях международного и всероссийского

уровня, получившая положительную оценку;

- предложения, сформулированные в диссертации, используются в практической деятельности: а) Банка ВТБ (ПАО), в частности предложенные методические рекомендации по идентификации цифровых рисков согласно бизнес-процессам и определению риск-статуса цифровых рисков, структуризация методов оценки цифровых рисков в зависимости от типа риска, выявленные особенности трансформации бизнес-модели кредитной организации под воздействием цифровых технологий, б) АО «Кэпт», 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 данной организации.

Материалы диссертации 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».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Личный вклад соискателя в науку выразился в том, что Одинцов В.О. принял непосредственное участие в получении исходных данных для последующего научно-практического анализа, а также самостоятельно подготовил основные публикации по выполненной работе.

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

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 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).

Все предложенные в работе пункты новизны в части п. 13.14. «Управление рисками при обеспечении экономической безопасности» Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) можно считать подтвержденными.

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).

Теоретическая значимость исследования состоит в развитии теории банковского риск-менеджмента в части теоретико-методических основ оценки и

управления цифровыми рисками в кредитных организациях и решения научной задачи по формированию перечня инструментов, повышающих уровень экономической безопасности кредитных организаций в условиях цифровизации их бизнес-процессов.

Практическая значимость исследования состоит в разработке и апробации метода оценки цифровых рисков, что позволяет кредитным организациям модернизировать текущую систему управления рисками. Положения в части теории и практики банковского менеджмента отличаются актуальностью.

Все предложенные в работе пункты новизны в части Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки) п. 4 «Банки и банковская деятельность. Банковская система» можно считать подтвержденными.

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.

Вместе с тем, по материалам представленной диссертации есть ряд замечаний и вопросов, которые требуют уточнения:

1. Представляется целесообразным уточнить: каковы, по мнению автора, конкретные направления взаимодействия макропруденциальной и денежно-кредитной политики, как автор видит «оптимальное сочетание» данных политик (С. 60).
2. На С. 69 отмечается, что операционный риск кредитной организации приобретает новые формы в условиях цифровизации. Целесообразно уточнить, какие новые формы.
3. На С. 121 автор пишет, что информация, необходимая для математической постановки задачи оценки цифровых рисков крупнейших российских кредитных организаций как исследуемых объектов, представлена в виде причинно-следственной сети, отражающей, в том числе, результат макропруденциального

регулирования рисков кредитных организаций. Представляется важным уточнить, о каких результатах макропруденциального регулирования в отношении крупнейших банков (системно значимых) идет речь.

4. На рисунке 33 представлена цифровая линия защиты кредитной организации и «куб безопасности» (рисунок 34), сформированный для применения в кредитной организации Банк ВТБ (ПАО). Интересно уточнить, можно ли данные результаты исследования применять в любой другой кредитной организации.

Общий вывод.

В целом, считаю, что представленные научные достижения являются результатом глубокого исследования теории и анализа по исследуемой тематике.

Диссертационное исследование «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» Одинцова Владислава Олеговича в части Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки) соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней», и «Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук».

В частности:

- глубокий анализ текста показал, что этика заимствований соблюдена; все цитаты и выдержки из нормативной документации оформлены соответствующими сносками;

- все пункты научной новизны и положений, выносимых на защиту, находят свое раскрытие в опубликованных автором работах;

- представленная диссертация 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» и п. 4 «Банки и банковская деятельность. Банковская система» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Диссертационная работа Одинцова Владислава Олеговича может быть допущена к защите.


Абрамова Марина Александровна,
доктор экономических наук, профессор

«5» мая 2025 г.

