ОТЗЫВ
члена диссертационного совета
Финансового университета **Д 505.001.114** по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук

доктора экономических наук, профессора
Караниной Елены Валерьевны

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»

Одинцов Владислав Олегович представил диссертацию на тему «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» на соискание ученой степени кандидата 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 *полностью* 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 к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Одинцов В.О. предложил значимые для науки и практики результаты исследования, направленные 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;

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

теоретические результаты исследования состоят в развитии и углублении теоретико-методических основ для оценки и управления цифровыми рисками в организациях, при этом была решена научная задача создания набора инструментов, направленных на повышение уровня экономической безопасности кредитных организаций в условиях цифровизации их бизнес-процессов;

практические результаты работы выражаются в том, что предложенные рекомендации могут быть использованы для решения задач управления рисками и обеспечения экономической безопасности организаций, функционирующих в цифровой среде; разработанный методический подход к идентификации цифровых рисков, установленная взаимосвязь между этими рисками и бизнес-процессами, а также предложенная методика их оценки предоставляют возможности для модернизации существующих систем управления рисками; кроме того, внедрение метода анализа среды функционирования для количественной оценки цифровых рисков и оценки эффективности мер по кибербезопасности способствует улучшению системы управления рисками в организациях кредитной сферы, что позволяет повысить их общую устойчивость к цифровым угрозам.

3) Диссертация «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» обладает внутренним единством и последовательно выстроенным изложением материала. Структура работы определена сформулированными целью и задачами.

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

следующими аргументами: использованием теоретических выводов, полученных ранее в опубликованных исследованиях; использованием современных методик сбора и обработки информации, комплексного анализа официальных статистических данных с применением экспертного метода исследования. Результаты работы апробированы на научно-практических конференциях.

5) Результаты диссертации Одинцова В.О. применяются в практической деятельности Банк ВТБ (ПАО). Разработанные методические рекомендации по идентификации цифровых рисков, связанных с бизнес-процессами, и определению их риск-статуса активно используются для управления рисками, возникающими в процессе цифровизации бизнес-процессов. Проведена структуризация методов оценки рисков в зависимости от их типа, что позволило учесть специфику трансформации бизнес-модели организации под воздействием цифровых технологий. В рамках исследования также предложены рекомендации по оценке и минимизации цифровых рисков с применением математико-экономического метода анализа среды функционирования, который помогает организации определить тип цифрового риска и принять управленческое решение для его снижения. Предложения по улучшению бизнес-процессов, направленные на минимизацию цифровых рисков, и разработанный трехступенчатый алгоритм управления этими рисками способствуют комплексному и эффективному противодействию угрозам. Эти подходы обеспечивают устойчивость использования передовых цифровых технологий в Банке ВТБ и способствуют повышению общего уровня 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». Кроме того, материалы исследования активно используются кафедрой экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета для преподавания учебной дисциплины «Экономическая безопасность и риски» студентам, обучающимся по направлению 38.03.01 «Экономика» в рамках образовательной программы «Экономика и бизнес».

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

постановке цели и задач, выборе объекта, предмета и методов исследования;

анализе и обобщении информации по теме диссертации в доступном научном обороте;

умении применять методы исследования, обрабатывать и интерпретировать полученные результаты;

непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования;

подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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 В.О. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как исследователь, владеющий необходимыми теоретическими знаниями по специальностям 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность и 5.2.4. Финансы, а также навыками проведения исследования, выдвижения и аргументации научных идей.

К замечаниям диссертационной работы, не снижающим уровень и значимость исследования, а определяющих перспективность его развития, стоит отнести:

- в диссертационной работе аспект оценки рисков цифровизации бизнес-процессов кредитной организации носит в большей степени теоретизированный характер (глава 2, п.2.3., рис. 22, 23, глава 3, п. 3.1), причем автором описана только методика балльной оценки цифровых рисков (с. 105-107) на базе результатов экспертного метода, основанного на опросе пяти экспертов, при этом стоило раскрыть подробнее структуру опроса и компетенции экспертов. В целом научное сообщество рекомендует привлекать не менее 7-10 экспертов в соответствующей области, с учетом оценки согласованности мнений, что рекомендуется учесть для дальнейших исследований. Также рекомендуется учесть возможности разработки моделей оценки цифровых рисков в рамках рекомендуемой классификации;

- при оценке показателей модели анализа среды функционирования для определения эффективности существующих мер кибербезопасности (п. 31, табл. 25, 26, 27, 28) применены абсолютные входные и выходные показатели деятельности банков, причем формулы для применения механизма масштабирования и расчета весовых коэффициентов не приведены.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация в основном соответствует заявленной научным специальностям 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность, 5.2.4. Финансы и может быть допущена к защите.

Диссертация соответствует установленным критериям и требованиям.

Каранина Елена Валерьевна,
доктор экономических наук, профессор

«_05_» мая 2025г.