

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
Мельникова Александра Борисовича,
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 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).

Считаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите диссертации. Хочу отметить следующее:

1) Соискатель ученой степени Одинцов В.О. представил значимые для науки и практики результаты, которые направлены на решение актуальной научно-практической задачи, имеющей важное социально-экономическое и хозяйственное значение.

В первой главе автор исследует теоретические основы управления рисками как инструмента обеспечения экономической безопасности организации. В ней рассматриваются ключевые понятия, связанные с экономической безопасностью и управлением рисками, особенности трансформации бизнес-моделей под воздействием цифровизации, а также регулирование бизнес-процессов кредитных организаций в условиях цифровизации. Вторая глава посвящена методическим аспектам оценки рисков в условиях цифровизации при обеспечении экономической безопасности, включая анализ уровня рисков и экономической безопасности кредитных организаций, исследование

возможности применения методов оценки цифровых рисков и предложение методических рекомендаций для этого процесса. Третья глава фокусируется на направлениях митигации цифровых рисков и повышении уровня экономической безопасности. В ней рассматриваются методические рекомендации по смягчению цифровых рисков, направления минимизации этих рисков и развитие системы управления рисками в кредитных организациях в условиях цифровизации.

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

Теоретические результаты заключаются в развитии и углублении теоретико-методических основ для оценки и управления цифровыми рисками в организациях. В ходе работы была решена научная задача создания набора инструментов, направленных на повышение уровня экономической безопасности кредитных организаций в условиях цифровизации их бизнес-процессов.

Практические результаты заключаются в том, что предложенные автором рекомендации могут быть успешно использованы для решения вопросов управления рисками и обеспечения экономической безопасности организаций, работающих в цифровой среде. Разработанный методический подход к идентификации цифровых рисков, установленные взаимосвязи между этими рисками и бизнес-процессами, а также предложенная методика их оценки открывают возможности для модернизации существующих систем управления рисками. Внедрение метода анализа среды функционирования для количественной оценки цифровых рисков и анализа эффективности мер кибербезопасности способствует совершенствованию системы управления рисками и повышению устойчивости организаций перед цифровыми угрозами.

3) Диссертация «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» отличается внутренней согласованностью и последовательной логикой изложения. Структура работы выстроена в соответствии с поставленными целями и задачами исследования.

4) Обоснованность и достоверность положений и выводов диссертации «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» подтверждается тем, что в работе использованы теоретические выводы, представленные в ранее опубликованных исследованиях, современные методики сбора и обработки данных, а также проведён комплексный анализ официальных статистических данных с применением экспертных методов. Результаты исследования были апробированы на научно-практических конференциях.

5) Результаты диссертации Одинцова В.О. успешно внедрены в практическую деятельность Банка ВТБ. Разработанные методические рекомендации по выявлению цифровых рисков, связанных с бизнес-процессами, и их оценке активно используются для управления рисками, возникающими при цифровизации бизнес-процессов. Были систематизированы методы оценки рисков в зависимости от их типа, что позволило учесть специфику изменения бизнес-модели организации под воздействием цифровых технологий. В исследовании также предложены эффективные рекомендации по оценке и снижению цифровых рисков с применением математико-экономического метода анализа среды функционирования, что помогает организации определить характер цифрового риска и принять соответствующие управленческие меры для его минимизации. Разработанный трехступенчатый алгоритм управления цифровыми рисками и предложенные меры по совершенствованию бизнес-процессов помогают минимизировать цифровые угрозы и обеспечить стабильное использование передовых технологий в деятельности Банка ВТБ, что способствует повышению 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».

Материалы исследования находят применение на Кафедре экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета, где они используются для преподавания дисциплины «Экономическая безопасность и риски» студентам образовательной программы «Экономика и бизнес» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

6) Диссертация отражает личный вклад Одинцова В.О. в науку, который заключается в постановке цели и задач исследования, выборе объекта, предмета

и методов исследования, а также в анализе и обобщении информации по теме диссертации на основе доступных научных источников. Автор продемонстрировал умение применять научные методы, обрабатывать и интерпретировать полученные результаты. Одинцов В.О. принимал непосредственное участие на всех этапах исследования и подготовил публикации по результатам выполненной работы.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Одинцовым В.О. из других работ, корректно оформлены в диссертации с указанием соответствующих источников.

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.

При высокой значимости полученных результатов научного исследования, следует отметить некоторые дискуссионные моменты:

1. В диссертационном исследовании на стр.119-147 используется методика DEA для определения уровня экономической безопасности кредитной организации в формате финансовых показателей, а также для расчета показателей эффективности мер кибербезопасности. Однако данный подход не позволяет определить влияние отдельных цифровых рисков, в том числе, кибератак, на состояние экономической безопасности кредитной организации. Одновременное использование в качестве входных параметров цифровых рисков, а в качестве выходных параметров финансовых показателей отразило бы

