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
Хоминич Ирины Петровны,
включённой 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).

Полагаем возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаем, что:

1) соискатель учёной степени Одинцов Владислав Олегович предложил теоретико-методические положения по развитию системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации, а также разработал практические рекомендации по оценке и митигации данных рисков. Считаем, что научные разработки соискателя направлены на развитие теоретического и методологического инструментария в области управления рисками цифровизации бизнес-процессов и укрепления экономической безопасности организаций в условия цифровизации. Работа Одинцова В.О. в целом может быть отнесена к практико-ориентированному исследованию, связанному с решением актуальных задач управления рисками и обеспечения безопасности цифровой трансформации бизнеса.

2) соискатель учёной степени Одинцов Владислав Олегович по итогам работы над диссертацией получил следующие научные результаты, содержащие элементы научной новизны:

- *теоретические положения и разработки*: а) исследование выявляет важную взаимосвязь между экономической безопасностью, управлением рисками и информационной безопасностью в условиях цифровизации с акцентом на центральную роль информационной безопасности в обеспечении экономической безопасности организации, особенно в контексте активного использования цифровых технологий; б) автор указывает на необходимость обновления традиционных подходов к управлению рисками, которые в современных кредитных организациях не в полной мере адаптированы к новым вызовам цифровизации, текущие методы управления, по мнению автора, недостаточно учитывают риски цифровой трансформации; в) в работе также рассмотрены особенности управления рисками, связанными с использованием аутсорсинга; г) автор ввел понятие цифрового риска, которое отражает вероятность того, что организация не сможет достичь своих целей при использовании современных цифровых инструментов, для управления этими рисками предложена концепция митигации, основанная на координации работы с данными, технологиями и процессами, что позволяет снизить риски до приемлемого уровня; д) в исследовании также содержится анализ как внутренних, так и внешних факторов, инициирующих цифровые риски, которые, в свою очередь, разделяются на цифровые бизнес-риски, цифровые операционные риски и риски взаимодействия участников цифровой экосистемы – автор подробно изучил бизнес-процессы кредитных организаций, наиболее подверженные цифровым рискам, и оценил их влияние на деятельность компаний.

- одним из ключевых *практических результатов* диссертации является создание алгоритма оценки цифровых рисков (автор систематизировал цифровые риски, что позволило разработать комплексный алгоритм для их анализа и управления). В работе также предложены современные подходы к снижению цифровых рисков, а также разработаны рекомендации для улучшения системы управления рисками в условиях цифровизации. Автор обосновал необходимость использования экономико-математического анализа для оценки воздействия цифровых рисков на кредитные организации, а также определения уровня их экономической безопасности. Подход также позволяет с высоким уровнем точности оценить кибербезопасность компаний на основе ключевых показателей эффективности. Также автором предложен алгоритм управления цифровыми рисками, включающий определение приоритетных направлений, выбор цифровых решений и их внедрение, с акцентом на управление изменениями. Подробно рассмотрен весь процесс управления рисками, включая основные этапы, распределение функций среди участников и жизненный цикл процесса. Наконец, разработана концепция цифровой защиты для кредитных организаций, которая включает комплекс мер по управлению цифровыми рисками и соответствующие инструменты, в том числе технологии машинного обучения, цифровые двойники и управление качеством данных.

Диссертация охватывает основные аспекты поставленной соискателем научной цели и сформулированных задач исследования. Таким образом, внутреннее единство и целостность в диссертации достигнуты, в ней согласуются тема, объект, предмет, задачи и положения, выносимые на защиту;

3) обоснованность положений и выводов диссертации подтверждена следующими аргументами. Целью исследования диссертант избрал формирование теоретико-методических положений по развитию системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности на примере кредитной организации, а также разработку практических рекомендаций по оценке и митигации данных рисков. Сформулированные задачи соответствуют поставленной цели исследования. Каждое положение, вынесенное на защиту, и связанные с ним выводы достаточно аргументированы. При этом выводы и практические рекомендации автора соответствуют поставленным задачам и полученным результатам исследования, развернуто обоснованы и логично вытекают из основного содержания работы;

4) достоверность результатов, полученных Одинцовым Владиславом Олеговичем, обусловлена применением научных методов исследования, использованием открытых статистических данных, а также опорой на труды отечественных и зарубежных учёных. Глубина анализа и практическая проверка полученных выводов подтверждают обоснованность исследования. В частности, результаты и рекомендации нашли своё применение в деятельности Банк ВТБ (ПАО) и АО «Кэпт», где были внедрены практические предложения автора по управлению цифровыми рисками и минимизации угроз, связанных с цифровизацией бизнес-процессов.

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»;

5) диссертация содержит сведения о личном вкладе Одинцова В.О. в экономическую науку, который выразился в использовании общих системных теоретических знаний по специальностям 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) и 5.2.4. Финансы (экономические науки) при формулировании темы, цели, задач, определении предмета исследования, поиске информации и данных, необходимых для проведения анализа и выработки практических рекомендаций, апробации полученных результатов исследования, а также подготовке публикаций по материалам исследования;

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

7) 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 (восьми!) 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).

Отметим некоторые *замечания* по диссертации Одинцова В.О.

- Во Введении на стр.10 один из научных результатов сформулирован так: «Предложена расширенная трактовка категории «цифровой риск», включающая в себя.....» и далее на 10 строчках указаны элементы (?) данной категории? Полагаем, что категория не может содержать столько элементов и вообще не состоит из каких-либо частей. Не совсем удачная формулировка результата. Может быть, автор разработал концепцию цифрового риска?

- На стр. 27 диссертации в ходе рассмотрения различных известных типов рисков цифровизации автор называет юридический риск как несоблюдение организацией нормативных руководящих принципов (политик), а также законодательных требований. Возможно, имелся в виду комплаенс-риск? Этот термин является более распространенным и адекватным в профессиональной бизнес-среде. И далее по тексту работы автор неоднократно упоминает его в ином контексте.

- Полагаем, что *недостаточно разработанная стратегия*, направленная на предотвращение рисков, и стратегические риски как таковые – разные понятия. Их не стоит приравнивать, как делает автор.

- Исследование базируется на статистических данных, ограниченных 2022 годом, т.е. трехлетней давности. Не повлияло ли это на качество научных результатов и выводов автора?

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 выдержанным, мотивированным исследователем с оригинальным и самостоятельным мышлением.

Квалификационные компетенции соискателя к самостоятельной научной деятельности проявились в способности проводить научное исследование, анализировать и интерпретировать полученные научные результаты.

Исходя из изложенного выше, полагаем, что представленная к защите диссертация Одинцова Владислава Олеговича на тему «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации»

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

2) соответствует установленным критериям и требованиям.

^

· V V

Хоминич Ирина Петровна,
доктор экономических наук, профессор

« 29 » апреля 2025 г.

[С
Д
С] [Т
Б
С]

7
—
—
тетта
хова
5
г.