

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
Капустиной Надежды Валерьевны,
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 *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 значимое для науки и практики решение актуальной научной проблемы формирования теоретико-методических положений по развитию системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации, а также разработки 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 заключаются в том, что:

- автор обосновал взаимосвязь между уровнем обеспечения экономической безопасности и управлением рисками, уточнил роль информационной безопасности в этом процессе, подчеркнув, что в условиях цифровой трансформации информационная безопасность играет ключевую роль в обеспечении общей экономической безопасности организации, так как она напрямую связана с защитой данных и информационных активов, критичных для эффективного функционирования организации;

- в исследовании были предложены новые концепции, включая понятие цифрового риска, который трактуется как вероятность того, что организация не достигнет своих целей при использовании цифровых технологий, и понятие митигации цифрового риска, которое описывает процесс скоординированного управления аналитическими данными, технологиями и бизнес-процессами для снижения уровня риска до приемлемого уровня, что позволяет организациям более гибко и эффективно реагировать на возникающие цифровые угрозы;

- автор выявил особенности регулирования бизнес-процессов кредитной организации в условиях их осуществления в цифровом пространстве, что позволило ему разработать классификацию цифровых рисков, выделив три основные категории: цифровые бизнес-риски, которые связаны с нарушениями в реализации бизнес-стратегий; операционные риски, возникающие в результате сбоев в операционных процессах; и риски вынужденной поддержки участников цифрового контура, которые касаются взаимодействий с внешними цифровыми партнёрами и сервисами;

- в ходе исследования было осуществлено определение ключевых бизнес-процессов кредитных организаций, которые наиболее подвержены воздействию цифровых рисков, и проведен анализ влияния различных типов цифровых рисков на эти процессы, что позволило оценить степень уязвимости каждого

бизнес-процесса и предложить рекомендации по его защите и адаптации к цифровым вызовам.

Практические результаты заключаются в том, что:

- в результате исследования был разработан алгоритм для оценки цифровых рисков, основанный на классификации методов оценки в зависимости от типа риска, что позволило создать эффективный инструмент для их анализа и управления с использованием экономико-математических инструментов;

- в исследовании рассмотрены организационные процессы митигации цифровых рисков, включая определение этапов процесса, распределение функциональных обязанностей участников и жизненный цикл управления рисками;

- автор предложил концепцию цифровой линии защиты кредитной организации, которая включает меры по митигации цифровых рисков и инструменты для их реализации, такие как технологии машинного обучения, цифровые двойники, концепция «управления качеством» данных.

3) Диссертация «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» имеет традиционную структуру, обладает внутренним единством, поскольку очевидны логика проведения исследования, сущностные связи между главами и параграфами при сохранении единой концептуальной научной идеи.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» подтверждается использованием теоретических выводов, представленных в ранее опубликованных исследованиях, что позволило автору строить работу на прочной научной базе. Также применялись современные методики сбора и обработки информации, обеспечивающие достоверность и актуальность данных. Важным элементом исследования стал комплексный анализ официальных статистических данных и нормативных правовых актов, что позволило учитывать текущие тенденции и

правовые рамки, связанные с управлением цифровыми рисками и экономической безопасностью организаций.

Диссертация Одинцова В.О. является завершённым исследованием, в котором поставленные задачи решаются последовательно и планомерно в трёх главах работы. Для достижения цели и решения задач исследования были использованы современные и продуктивные теоретические и эмпирические методы. Их применение позволило получить объективные результаты, подтверждающие сформулированную научную гипотезу диссертации, заключающуюся в том, что цифровизация бизнес-процессов организации определяет появление цифровых рисков, влияющих на экономическую безопасность организации, а также формирует потребность в разработке новых инструментов ее обеспечения.

5) Практическая ценность диссертации Одинцова В.О. подтверждается тем, что её основные положения и результаты используются в практической деятельности Банк ВТБ (ПАО) и АО «Кэпт», а также находят применение в рамках преподавания учебных дисциплин на Кафедре экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса Финансового университета.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Одинцова В.О. в 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 разработки практических рекомендаций, апробации полученных результатов исследования, а также в подготовке публикаций по материалам исследования.

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

самостоятельным, состоявшимся исследователем, доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической науки.

К дискуссионным моментам диссертационной работы, не снижающим уровень и значимость исследования, стоит отнести следующие моменты:

- не уточнены преимущества цифровизации бизнес процессов, так как цифровизация приводит к трансформации системы управления рисками в связи с появлением новых факторов риска, но в тоже время способствует минимизации и повышению эффективности управления отдельными видами и факторами риска;

- в своем исследовании, автор, недостаточно, уделил внимания такой категории банковских рисков, как «нефинансовые риски», хотя часть из них он рассмотрел (стратегический и репутационный риски);

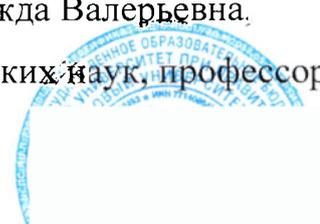
Однако, указанные замечания не снижают значимости диссертационного исследования, которое безусловно обладает научной новизной.

Исходя из изложенного, полагаем, что представленная к защите диссертация:

- 1) соответствует заявленным научным специальностям и может быть допущена к защите;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям.


Капустина Надежда Валерьевна,
доктор экономических наук, профессор

«28» апреля 2025 г.





д
в
«

т
л
:

тета
кова
г.