

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
Дубовой Светланы Евгеньевны,
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

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 соискатель ученой степени Одинцов Владислав Олегович предложил **новые научно обоснованные экономические решения:** теоретические и методические положения и практические рекомендации по идентификации, оценке и митигации цифровых рисков при обеспечении экономической безопасности организации.

Соискатель учёной степени Одинцов Владислав Олегович ввел в научный оборот следующие новые научные результаты:

1) *Расширены известные в науке положения:* обоснована взаимосвязь между экономической безопасностью организации и системой управления рисками посредством включения в контур экономической безопасности кредитной организации рискообразующих факторов, возникающих в связи с трансформацией бизнес-моделей под воздействием

цифровых технологий, что дает возможность формировать релевантные направления реагирования на основе комбинации традиционных и новых методов управления рисками (С.39-42; 51-52).

2) *Впервые применительно к рассматриваемой сфере обоснована концепция управления цифровыми рисками для обеспечения экономической безопасности кредитной организации с уточнением понятий «цифровой риск» и «митигация цифрового риска», выявлением причин возникновения цифровых рисков, определением их видов и подвидов, идентификацией цифровых рисков в бизнес- процессах, определением их риск-статуса, а также методов оценки в зависимости от вида (С.100-104).*

3) *Разработаны и обоснованы к применению методические рекомендации по оценке и минимизации цифровых рисков организации на основе алгоритма оценки ее цифровых рисков и оценки эффективности мер обеспечения экономической безопасности, в основу которой положен метод анализа среды функционирования, что позволило в процесс оценки включить одновременно традиционные и цифровые риски, а в процессе принятия решений идентифицировать любое количество входных и выходных переменных бизнес-процессов организации в формате дополнительных нежелательных факторов, а также определить эффективность системы управления рисками цифрового контура организации (С.115-115; 119-147).*

4) *Выявлены риски основных и вспомогательных бизнес-процессов кредитной организации в условиях цифровизации с выделением риска передачи бизнес-процессов на аутсорсинг, что дает возможность приоритизировать риски, подлежащие митигации, а также разрабатывать направления развития регулирования бизнес-процессов банков в части управления операционными рисками (С.58-71).*

5) *Разработаны и обоснованы к применению практические рекомендации по минимизации цифровых рисков кредитной организации в контексте ее экономической безопасности на основе трехступенчатого алгоритма управления цифровыми рисками с использованием авторского*

подхода к использованию метода анализа среды функционирования, базирующегося на финансовых показателях кредитной организации и позволяющего оценить эффективность использования кредитной организацией капитала и уровень финансовой устойчивости, достаточный для обеспечения экономической безопасности организации (С.161-166).

Диссертация «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» **обладает внутренним единством**: все главы и параграфы работают на раскрытие темы и подчинены единой цели – формированию теоретико-методических положений по совершенствованию системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности кредитной организации, а также разработке практических рекомендаций по оценке и митигации данных рисков.

Обоснованность положений и выводов диссертации «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» подтверждена следующими аргументами: использованием 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 Владиславом Олеговичем, обусловлена: использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российских и зарубежных авторов в области экономической безопасности, банковского дела и банковского регулирования; использованием правовых актов и рекомендательных документов Банка России, регулирующих деятельность кредитных организаций, аналитических отчетов, обзоров Банка России и

системно значимых кредитных организаций, данных Федеральной службы государственной статистики, данных зарубежных источников, в том числе документов рекомендательного характера Базельского комитета по банковскому надзору, аналитических отчетов консалтинговых и рейтинговых агентств, проводящих исследования в области банковского сектора; применением в процессе исследования общенаучных методов: системного анализа, диалектического метода; статистических методов, интеллектуального анализа данных, метода машинного обучения и др.; положительными результатами апробации научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях международного уровня; согласованностью результатов проведенного исследования с базовыми принципами современных фундаментальных научных экономических теорий в области экономической безопасности, банковского дела и банковского регулирования.

Результаты диссертации Одинцова Владислава Олеговича, а именно: 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 *используются в практической деятельности* Банка ВТБ (ПАО). Направления по улучшению бизнес-процессов организации по минимизации цифровых рисков, трехступенчатый алгоритм управления цифровыми рисками способствуют системному и эффективному противодействию рискам, связанным с использованием в организации передовых цифровых технологий, а также повышению общего уровня экономической безопасности Банка ВТБ (ПАО).

Результаты диссертации Одинцова Владислава Олеговича, , а именно: предложенный в диссертации понятийно-категориальный аппарат риска, связанного с цифровизацией, подход к оценке эффективности мер

обеспечения экономической безопасности на основе метода анализа среды функционирования, *используются в практической деятельности* АО «Кэпт» и способствуют расширению методологической базы по управлению рисками и обеспечению экономической безопасности в организации. позволяют более точно идентифицировать риски, связанные с цифровым контуром деятельности организации, способствуют совершенствованию процесса принятия решений в сфере обеспечения экономической безопасности за счет учета динамически изменяющихся факторов внешней и внутренней среды 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».

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Одинцова В.О. в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации данных, выполненных лично автором, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Соискатель проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 5.2.4. *Финансы в соответствии с темой диссертации*; овладел принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировал умение *достаточно логично и аргументировано* излагать материал о развитии системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности кредитных организаций. Овладев теоретическими основами банковского дела, показал наличие квалификационных способностей к

дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Одинцовым О.В. из чужих текстов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Основные научные результаты диссертации опубликованы в 12 рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Соискатель учёной степени Одинцов В.О. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как достаточно грамотный исследователь, способный к постановке и решению сложных экономических задач.

Замечания и дискуссионные моменты:

1) Следует согласиться с автором в том, что базовым механизмом, способным эффективно обеспечивать экономическую безопасность кредитной организации, является система управления рисками. Система управления рисками в свою очередь тесно связана с системой управления капиталом и должна быть организована так, чтобы капитал был достаточен для покрытия всех значимых и потенциальных рисков. В работе указанная взаимосвязь просматривается, однако рекомендации автора не выходят на предложения по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

2) Исследуя риски цифровизации бизнес-процессов, автор затрагивает проблематику участия кредитных организаций в экосистемном бизнесе, однако обходит стороной их участие в банковских группах и холдингах. Между тем, указанные объединения банков имеют свои особенности, влияющие на построение систем управления рисками и капиталом.

Несмотря на изложенные выше замечания, полагаю, что представленная к защите диссертация Одинцова Владислава Олеговича «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» соответствует установленным критериям и требованиям, а также заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

Дубова ~~С~~ветлана Евгеньевна
доктор экономических наук, профессор

30 апреля 2025 г.



тета
хова
25
г.