

## 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, доцента  
Синявского Николая Григорьевича,  
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

Одинцовым Владиславом Олеговичем представлена диссертация на тему «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» на соискание ученой степени кандидата экономических 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 паспортам научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки) п. 13.14. «Управления рисками при обеспечении экономической безопасности» и 5.2.4. Финансы (экономические науки) п. 4. «Банки и банковская деятельность. Банковская система».

Полагаю возможным допустить соискателя ученой степени Одинцова В.О. к защите диссертации.

Отмечаю следующее.

1) Соискатель учёной степени Одинцов Владислав Олегович разработал значимый для науки и практики комплекс теоретических, организационно-методологических положений и рекомендаций по совершенствованию методов и инструментов повышения уровня экономической безопасности организаций в условиях цифровизации. Исследование направлено на актуальные вызовы, связанные с ростом цифровых рисков, и формулирует практические

предложения по их минимизации, что имеет важное значение для современных организаций, особенно в финансово-кредитной сфере.

2) Соискатель ввел в научный оборот следующие научные результаты, обладающие признаками новизны.

Теоретические результаты работы состоят в том, что в ней расширены и углублены подходы к анализу и управлению цифровыми рисками в организациях. Автор предложил инструменты, которые способствуют укреплению экономической безопасности кредитных организаций в условиях цифровизации их ключевых процессов.

Практическая значимость заключается в том, что предложенные рекомендации могут быть применены для решения задач управления рисками в цифровой среде. Разработанный метод для выявления цифровых рисков и установленные связи между цифровыми рисками и бизнес-процессами, а также предложенный метод их оценки, позволяют обновить и усовершенствовать существующие системы управления рисками. Применение метода анализа среды функционирования для измерения цифровых рисков и оценки эффективности мер кибербезопасности способствует повышению качества управления рисками в организациях.

3) Диссертация на тему «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» отличается внутренним единством и целостностью. Работа построена на последовательной и системной логике изложения, начиная с раскрытия теоретических и методологических основ предмета исследования и завершая разработкой конкретного методического подхода, который направлен на решение поставленных задач.

В работе выявлена основополагающая взаимосвязь между экономической безопасностью, управлением рисками и информационной безопасностью в условиях цифрового контекста. Особое внимание уделено информационной безопасности как ключевому элементу в обеспечении экономической безопасности организации. Автор показал необходимость усовершенствования

традиционных подходов к управлению рисками в кредитных организациях, которые на сегодняшний день слабо адаптированы к новым условиям, связанным с активным внедрением цифровых технологий.

Отмечается, что текущие подходы не учитывают специфические риски, вызванные цифровизацией бизнес-процессов, что делает вопрос управления такими рисками недостаточно проработанным в научной литературе. В рамках исследования также были определены особенности регулирования и управления рисками, связанными с аутсорсингом.

Исследование дало важные результаты в области трансформации бизнес-моделей и оценки рисков в условиях цифровизации. Введено понятие цифрового риска, которое трактуется как вероятность того, что организация не достигнет полностью или частично своих целей при использовании передовых цифровых технологий. Также было введено понятие митигации цифрового риска, которое подразумевает скоординированное управление аналитикой, данными, технологиями и бизнес-процессами для снижения отклонений до допустимого уровня.

Выявлены как внешние, так и внутренние причины возникновения цифровых рисков, классифицированы их виды: цифровые бизнес-риски, операционные риски и риски вынужденной поддержки участников цифрового контура. Автор также установил бизнес-процессы кредитных организаций, наиболее подверженные этим рискам, и оценил влияние каждого вида цифрового риска на бизнес-процессы.

Важным результатом исследования стала разработка алгоритма для оценки цифровых рисков. Методы оценки цифровых рисков были классифицированы в зависимости от их вида, что позволило составить развернутый алгоритм для эффективного анализа и управления этими рисками.

В исследовании рассмотрены современные подходы к митигации цифровых рисков и предложены рекомендации по развитию системы управления рисками в организации. Автор обосновал применение математико-экономического метода анализа среды для оценки влияния цифровых рисков на

кредитные организации и определения уровня их экономической безопасности. Этот метод позволяет оценить уровень кибербезопасности на основе ключевых показателей, таких как коэффициент эффективности относительно конкурентов и оптимальные значения показателей безопасности.

Предложен алгоритм управления цифровыми рисками, включающий несколько этапов: определение приоритетных инициатив, поиск цифровых решений и их внедрение с учётом концепции «управления изменениями». Рассмотрен организационный процесс митигации цифровых рисков, определены его основные этапы, функциональные обязанности участников и жизненный цикл процесса.

Разработана концепция цифровой линии защиты кредитной организации, включающая меры по митигации цифровых рисков и инструменты для их реализации. Среди предложенных инструментов — технологии машинного обучения, цифровые двойники, концепция «управления качеством» данных, цифровые рабочие места для менеджеров, а также единое рабочее место андеррайтера и проактивное кредитное предложение.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Развитие системы управления рисками цифровизации бизнес-процессов при обеспечении экономической безопасности организации» подтверждена рядом аргументов. Достоверность результатов исследования Одинцова В.О. основывается на всестороннем изучении большого объёма статистических и фактологических данных, а также на применении современных научных методов анализа. Результаты исследования, выводы и рекомендации обоснованы с опорой на научные разработки других авторов в данной области и на использование актуальных законодательных и нормативных правовых актов.

Практическая ценность предложенных методов и инструментов подтверждена их апробацией в системно значимой кредитной организации — Банк ВТБ (ПАО). Это демонстрирует их эффективность в реальных условиях и возможность широкого применения в других организациях для повышения уровня экономической безопасности и управления цифровыми рисками.

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».

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Одинцова В.О. в науку, который выразился в определении и формализации совместно с научным руководителем темы исследования, предмета и объекта, цели и задач, выбора схемы этапности исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации в доступном научном обороте, планировании и проведении сбора статистических материалов.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Одинцовым В.О. из чужих текстов (работ, статей, монографий, диссертаций), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени Одинцов В.О. указал, что лично им были получены и вынесены на защиту следующие положения.

По научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность (экономические науки):

1) 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).

2) 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).

3) 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):

1) 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).

2) 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.

К замечаниям диссертационной работы, не снижающим уровень и значимость исследования, стоит отнести следующее.

1. При изложении взаимосвязи экономической безопасности и системы управления рисками (с. 39-42; 51-52) автору следовало бы, не ограничиваясь перечислением факторов риска и индикаторов экономической безопасности, ясно описать взаимосвязь показателей экономической безопасности и системы управления рисками. Целесообразно было бы, отталкиваясь от известных подходов к оценке связи экономической безопасности и системы управления рисками, выделить новые авторские элементы.

2. На рисунке 5 автор включает элемент информационной безопасности в состав элементов экономической безопасности, а на рисунке 7 информационная безопасность не включена в описание экономической безопасности. Автору следовало пояснить такую трансформацию.

3. В диссертации говорится о важной роли цифровых технологий в обеспечении экономической безопасности компаний. Например, автор отмечает, что «информационная безопасность становится определяющим элементом в контексте обеспечения экономической безопасности кредитной организации» (с.

42), пишет о «возрастающем влиянии цифровых технологий на безопасность банковского сектора» (с. 70). Для обоснования этого тезиса автор ссылается на его статью. Однако из оценок, приводимых в статье, не следует определяющего значения информационной безопасности для экономической безопасности кредитных организаций.

4. Автору следовало бы обосновать использование экспертных оценок для разработки оценочного инструмента, представленного на с. 105-106 и с. 110.

5. Автору следовало бы более подробно описать метод DEA и его особенности при использовании для минимизации цифровых рисков.

9) Соискатель ученой степени Одинцов В.О. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показал себя как подготовленный в научном отношении ученый, способный решать современные теоретико-методологические и практико-ориентированные задачи, а полученные результаты диссертационного исследования свидетельствуют о высоком владении автором источниками по теме диссертационного исследования, умении анализировать и применять полученную информацию в целях обеспечения экономической безопасности.

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

- 1) соответствует заявленным научным специальностям 5.2.3 – Региональная и отраслевая экономика: экономическая безопасность и 5.2.4. Финансы (экономические науки);
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям;
- 3) может быть допущена к защите.

Синявский Николай Григорьевич,  
доктор экономических наук, доцент

подпись

«15» апреля 2024 г.

