

УТВЕРЖДАЮ

Ректор ФГБОУ ВО «Владимирский
государственный университет
имени Александра Григорьевича и
Николая Григорьевича Столетовых»

А.М. Саралидзе

« 10 » июня 2021 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирского государственного университета имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

Диссертация «Стратегические направления повышения экономической безопасности коммерческого банка» выполнена на кафедре менеджмента и маркетинга ФГБОУ ВО «Владимирского государственного университета имени А.Г. И Н.Г. Столетовых». В период подготовки диссертации Семенов Константин Олегович являлся соискателем ученой степени и проходил научную стажировку для завершения кандидатской диссертации на кафедре менеджмента и маркетинга Владимирского государственного университета.

Семенов Константин Олегович, 1985 года рождения, обучался в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова, по специальности: «Прикладная математика и информатика», квалификация «Математик, системный программист» и успешно окончил его в 2007 году. После чего поступил в Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, специальность: «Менеджмент», квалификация: «Магистр», успешно окончил который в 2020 году.

Научный руководитель:

– доктор экономических наук, доцент Соколов Алексей Павлович, работает в федерального государственного бюджетного образовательного учреждения

высшего образования «Владимирского государственного университета имени А.Г. И Н.Г. Столетовых» в должности профессора кафедры менеджмента и маркетинга.

По итогам обсуждения диссертации Семенова Константина Олеговича на заседании кафедры менеджмента и маркетинга Владимирского государственного университета им. А.Г. и Н.Г. Столетовых 09.06.2021 (протокол № 15) принято следующее заключение:

Актуальность темы и направленность исследования. Повышение безопасности функционирования банковской системы России является чрезвычайно важной и актуальной задачей. Это обусловлено тем, что банковская деятельность всегда связана с наличием большого спектра внутренних и внешних угроз, риском возможной утечки конфиденциальной информации, применением методов административного воздействия на банковские структуры, наличием экономической разведки сторонних структур и др. Безопасность банковской деятельности также зависит от правильности решений, принятых руководством банковских структур, а так же от экономических и политических реалий в стране и мире.

Неустойчивость банковской системы страны усугубляется отсутствием обоснованной и обобщенной концепции повышения ее экономической безопасности в современных быстро изменяющихся условиях.

В состав первоочередных проблем защиты банковской деятельности от угроз внешнего и внутреннего характера входят: поддержание бесперебойного обеспечения финансовыми ресурсами и информацией, охрана имущества и персонала коммерческого банка, создание инструментов защиты банковской системы, обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности и снижение рисков. Исследование направлено на решение важной научной проблемы, которая заключается в развитии стратегических направлений повышения экономической безопасности коммерческого банка в условиях в условиях общего ухудшения экономической конъюнктуры.

Значимость проведенных в диссертационной работе исследований соответствует п. 12.6. «Концептуальные и стратегические направления повышения экономической безопасности, критерии экономической безопасности» и п. 12.24. «Организационно-методологические и методические аспекты обеспечения экономической безопасности» паспорта научных специальностей ВАК Минобрнауки РФ: специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Теоретической и методологической основой являются труды отечественных и зарубежных ученых в области теории управления, теории экономической безопасности, а также монографические и диссертационные работы, материалы всероссийских и ведомственных научно-практических конференций по вопросам управления экономической безопасностью и другие источники по вопросам, имеющим непосредственное отношение к теме диссертации. В исследовании использовались общенаучные и универсальные методы познания – системности, логического анализа и диалектики для выявления основных тенденций, закономерностей в развитии изучаемого объекта. Кроме того, применялись специальные научные методы: сравнения, экономического моделирования, качественного, количественного и компаративного анализа, графических изображений, статистический метод, что позволило выявить отдельные элементы исследования, сопоставив их между собой, и сделать необходимые выводы.

Личный вклад автора заключается в следующем.

1. В рамках исследования автором разработана модель управления экономической безопасностью коммерческого банка, основанная на анализе накопленной информации о клиентах, которая позволит обеспечить надлежащий уровень экономической безопасности в условиях гиперактивного развития систем электронного банковского обслуживания.

2. Автором предложена методика расчета индикатора экономической безопасности коммерческого банка, предполагающая необходимость соотношения уровня финансовой стабильности коммерческих банков с

экзогенными факторами, влияющими на устойчивость их деятельности, которая позволила сформулировать расчетную формулу индикатора, критерии его ранжирования по уровням экономической безопасности коммерческого банка и систему мер, направленных на повышение устойчивости и конкурентоспособности кредитных организаций в долгосрочной перспективе.

Личный вклад Семенова К.О. в получение основных результатов работы, представленной к защите, является определяющим.

Наиболее существенные результаты, полученные лично автором, и их новизна заключается с формированием стратегических направлений повышения экономической безопасности коммерческих банков, основанных на разработке моделей, алгоритмов, индикаторов и методик, обеспечивающих устойчивое и конкурентоспособное функционирование банковской системы Российской Федерации в долгосрочной перспективе.

Положения диссертации, содержащие элементы приращения научного знания и выносимые на защиту, состоят в следующем:

1. Разработана концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, содержащая авторское определение экономической безопасности применительно к банковской системе; структурную схему обеспечения экономической безопасности банковской системы; принципы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, отличием которой от разработанных ранее является учет стратегической составляющей деятельности банка и направленность на обеспечение устойчивого функционирования банковской системы в условиях нестабильной внешней среды. Разработка данной модели обеспечивает возможность реализации процедуры валидации аналитических моделей управления рисками для повышения уровня экономической безопасности коммерческих банков.

2. Разработана сбалансированная система показателей экономической безопасности банка, которая, наряду с традиционными составляющими (финансы, клиенты, внутренние бизнес-процессы, обучение и развитие),

содержит организационную проекцию, содержащую: выбор необходимой миссии банка; наличие SMART-целей; реализацию SWOT и PEST-анализа; анализ конкурентоспособности и стратегической безопасности. Система позволяет обеспечивать равновесие между краткосрочными и долгосрочными целями, финансовыми и нефинансовыми показателями, основными и вспомогательными параметрами, а также внешними и внутренними факторами деятельности банков и является основой для обеспечения мониторинга экономической безопасности банков.

3. Разработана совокупность индикаторов для анализа нестабильности функционирования коммерческого банка, которая определяет уровень его экономической безопасности с точки зрения уязвимости в условиях развития кризисных явлений в экономике, включающая репетиционную, рейтинговую и операционную проекции. На данной основе предложена методика определения уровня репутации посредством факторного анализа, а также расчетный алгоритм для вычисления рейтинга коммерческого банка, важной отличительной особенностью которого выступает обобщенная автором совокупность критериев для оценки факторов, негативно влияющих на его экономическую безопасность. Учет данных индикаторов позволяет всесторонне обосновать меры для повышения экономической безопасности банковского сектора с учетом авторской трактовки финансовой стабильности банка как императива его экономической безопасности.

4. Предложена модель управления экономической безопасностью коммерческого банка, основанная на анализе накопленной информации о клиентах и совершаемых ими операций с учетом координации деятельности всех подразделений кредитной организации. Отличительная особенность данной модели состоит в том, что информационная система банка выделена в качестве стратегического инструмента обеспечения его экономической безопасности, что позволило уточнить понятие информационных банковских систем с точки зрения необходимости выделения уровней обработки информационных потоков по их значимости и последовательности. Модель

позволяет обеспечить надлежащий уровень экономической безопасности в условиях гиперактивного развития систем электронного банковского обслуживания.

5. Разработана методика расчета индикатора экономической безопасности коммерческого банка, предполагающая необходимость соотношения уровня финансовой стабильности коммерческих банков с экзогенными факторами, влияющими на устойчивость их деятельности, которые включают три группы: политические (уровень политической стабильности, положение страны в мире); социально-экономические (уверенность граждан в стабильности законодательства и надежности банковской сферы); юридические (нормативы достаточности капитала, максимальные размеры рисков). Предложенная методика позволила сформулировать расчетную формулу индикатора, критерии его ранжирования по уровням экономической безопасности коммерческого банка и систему мер, направленных на повышение устойчивости и конкурентоспособности кредитных организаций в долгосрочной перспективе.

Ценность научной работы соискателя. Диссертационная работа «Стратегические направления повышения экономической безопасности коммерческого банка» имеет существенную научную и практическую значимость и способствует приращению знаний в области экономической безопасности.

Практическая значимость. Внедрение результатов работы в практику кредитных организаций позволит повысить эффективность управления экономической безопасностью коммерческих банков для обеспечения устойчивого функционирования банковской системы и экономики страны в целом. Рекомендации прикладного характера по применению методического инструментария экономической безопасности на основе использования разработанных показателей, методов оценки уровня экономической безопасности, моделей риск-менеджмента повысят эффективность

деятельности коммерческих банков и обоснованность управленческих решений, принимаемых руководством кредитных организаций.

Достоверность результатов обеспечена комплексным использованием в исследовании общенаучных и специальных методов, полнотой проведенного анализа теоретических разработок, практической проверкой и внедрением результатов исследования. Основные научные результаты и положения диссертации были апробированы, обсуждены и получили одобрение на различных международных, всероссийских и межрегиональных конференциях.

Полнота изложения материалов диссертации в работах, опубликованных соискателем. Основные положения диссертационного исследования изложены в 14 опубликованных печатных работах объемом 16,3 п.л., из них с личным участием автора 13,6 п.л. Среди публикаций – 14 научных статей, из них 5 опубликовано в ведущих рецензируемых научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации.

К наиболее значимым работам автора можно отнести:

Статьи в журналах, рекомендованных ВАК РФ

1. Семенов К.О. Международная система управления экономической безопасностью банковского сектора / А.П. Соколов, К.О. Семенов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т.6. – № 12 (108). – С. 169-172. (0,5 п.л. доля автора – 0,4 п.л.).

2. Семенов К.О. Финансовая устойчивость коммерческих банков и ее оценка // Журнал прикладных исследований. – 2021. – Т.1. – № 1. – С. 32-37. (0,75 п.л.).

3. Семенов К.О. Информационные процессы и их взаимосвязь с безопасностью коммерческого банка // Индустриальная экономика. – 2020. – № 4. – С. 25-29. (0,625 п.л.).

4. Семенов К.О. Методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков // Инновации и инвестиции, 2021. – № 5. – С. 110-115. (0,75 п.л.)

5. Семенов К.О. Концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки, 2021. – № 5. [электронный ресурс]. – URL: https://www.online-science.ru/m/products/econom_i_science/gid6543/pg0/ (0,625 п.л.)

Монографии:

1. Соколов А.П., Семенов К.О. Управление экономической безопасностью банковского сектора в условиях финансового кризиса: монография. – Курск: Университетская книга, 2021. – 171 с. (9,6 п.л., доля автора – 7 п.л.).

Статьи, опубликованные в сборниках научных трудов, специализированных журналах и материалах конференций

1. Семенов К.О. Системы мотивации бедующего // Сборник статей Международной научно-практической интернет-конференции «Публичные и частные финансы в условиях цифровой экономики», 08-12 февраля 2018 года. – Москва: РГЭУ, 2018. – С. 248-263. (0,4 п.л.).

2. Семенов К.О. Репутация или репутационный риск – чем управлять? // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Корпоративные финансы: проблемы, тенденции и перспективы», 25 апреля 2019 года. – Москва: РГЭУ, 2019. – С. 222-231. (0,625 п.л.).

3. Семенов К.О. Методы оценки уровня экономической безопасности российских банков // Сборник статей 10-й Международной научно-практической конференции «Стратегия социально-экономического развития общества: управление, правовые, хозяйственные аспекты», 26-27 ноября 2020 года. – Курск: ЮЗГУ, 2020. – С. 143-152. (0,625 п.л.).

4. Семенов К.О. Информационная система – стратегический инструмент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Сборник статей III Международной научно-практической конференции «Экономика предприятий, регионов, стран: актуальные вопросы и

современные аспекты», 05 марта 2021 года. – Пенза: Издательство: "Наука и Просвещение" , 2021. – С. 28-30. (0,2 п.л.).

5. Семенов К.О. Факторы влияния на уровень экономической безопасности коммерческого банка // Научный форум: Экономика и менеджмент: сб. ст. по материалам XLVII междунар. науч.-практ. конф. – № 2(47). – М., Изд. «МЦНО», 2021. – С. 43-51. (0,57 п.л.).

6. Семенов К.О. Экономическая безопасность коммерческого банка при реализации интернет технологий в обслуживании клиентов // Структурные преобразования экономики территорий: в поиске социального и экономического равновесия: сб. ст. 4-й всерос. науч.-практ. конф. – Курск: ЮЗГУ, 2021. – С. 32-37. (0,45 п.л.).

7. Семенов К.О. Деятельность коммерческого банка и его экономическая составляющая // Формирование экономической устойчивости региональных социально-экономических систем: сб. тр. междунар. науч.-практ. конф.– Владимир: Атлас, 2021. – С. 243-247 (0,33 п.л.).

8. Семенов К.О. Гибридная модель повышения экономической безопасности для коммерческих банков // Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы: сб. матер. IX Междунар. науч.-практ. конф. – Нижний Новгород: НГТУ, 2021. – С. 237-240. (0,25 п.л.).

Оценка выполненной соискателем работы

Диссертационная работа Семенова К.О. является завершенным самостоятельным научным исследованием, имеющим важное научное и практическое значение. Диссертация удовлетворяет всем требованиям, предъявляемым ВАК Минобрнауки РФ к работам заявленного уровня.

Диссертация «Стратегические направления повышения экономической безопасности коммерческого банка» Семенова Константина Олеговича рекомендуется к защите на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Заключение принято на заседании кафедры менеджмента и маркетинга.
Присутствовало на заседании 14 чел. Результаты голосования: «за» – 14 чел.,
«против» – нет, «воздержалось» – нет, протокол № 15 от 09.06.2021 г.



Ползунова Наталья Николаевна
доктор экон. наук, доцент
зав. кафедрой менеджмента и
маркетинга, института экономики и
менеджмента ФГБОУ ВО
«Владимирский государственный
университет имени Александра
Григорьевича и Николая Григорьевича
Столетовых»

Адрес: 600000 г. Владимир, ул. Горького, д. 79
Телефон: 8 (4922) 47-77-23
e-mail: polzunova@vlsu.ru

