

В объединенный диссертационный совет Д 999.239.03,
созданный на базе ФГБОУ ВО «Владимирский
государственный университет имени Александра
Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»,
ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный
технический университет им. Р.Е. Алексеева»,
ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет
водного транспорта»

**Отзыв официального оппонента, доктора экономических наук,
профессора Безденежных Вячеслава Михайловича**

на диссертационную работу Семенова Константина Олеговича на тему:
«Стратегические направления повышения экономической безопасности
коммерческого банка», представленную на соискание ученой степени
кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и
управление народным хозяйством (экономическая безопасность)

1. Актуальность темы диссертационного исследования

Вопросы управления рисками приобретают все большую остроту для большинства российских компаний, среди которых коммерческие банки занимают важную регулируемую нишу. Это связано с возрастающей неопределенностью внешней среды, также как и со все более высокой «ценой» ошибок управления.

Мировой затянувшийся финансовый кризис последнего десятилетия показал, что именно риск-менеджмент стал наиболее уязвимым звеном как российских, так и зарубежных корпораций, что привело к серьезной недооценке маловероятных событий типа «черный лебедь», чреватых большими негативными последствиями.

В этих условиях вопросы построения эффективной системы управления рисками в соответствии с лучшими мировыми практиками выходят на

начальные позиции повестки дня большинства коммерческих компаний корпоративного типа.

Вопросы раскрытия информации (оценки, прогноза, регулирования, мониторинга эффективности) о рисках, участия высшего руководства в организации системы и процессах риск-менеджмента отражены в документах регулятора, а также в национальных Кодексах корпоративного управления (в России данные рекомендации содержатся в Кодексе, принятом в 2014 г.).

В соответствии с принципами корпоративного управления компания обязана раскрывать информацию о рисках, и особенно носящих стратегический характер, и управлении ими акционерам и потенциальным инвесторам, которые должны иметь возможность оценить неопределенность получения ими будущих выгод. Однако на сегодняшний день система стратегического риск-менеджмента коммерческих компаний корпоративного типа даже для банковских организаций, наиболее продвинутых в этом отношении, носит разрозненный методически непроработанный противоречивый характер.

Представляется целесообразной разработка методики определения стратегии с учетом функционирования системы управления рисками (СУР), базирующейся на «лучшей практике» и передовых методиках управления, позволяющей ЛПР оценить риски будущих событий и принять взвешенные и продуманные стратегии управления.

СУР как модель управления обычно включает несколько уровней: эпизодический риск-менеджмент; оперативное управление рисками; интегрированное управление рисками. На этом уровне происходит интеграция системы управления рисками с системой корпоративного управления компанией. Управлению подвергается широкий перечень рисков, включая стратегические.

Автор обосновано, на наш взгляд, выделяет стратегическую компоненту как важнейшую, т.к. стратегический риск обычно определяется как рисковое событие или ряд условий, снижающее способность менеджеров компании

осуществить бизнес-стратегию, и ведущее к снижению уровня экономической безопасности организации.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена необходимостью коренного совершенствования методического обеспечения с учетом риск-менеджмента стратегического уровня экономической безопасности банковской деятельности как состояния наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения стратегических угроз и обеспечения стабильного функционирования коммерческих банков.

Тема исследования, по нашему мнению, 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 специальности ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность)». Главной целью обеспечения экономической безопасности банка является достижение заданной стабильности функционирования, а также обеспечение перспективных (стратегических) целей развития с учетом объективных и субъективных угрожающих факторов формирования рисков. Для достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности в банковской сфере коммерческий банк должен проводить системную работу по предупреждению неблагоприятных рисков и обеспечению стабильности, эффективности и надежности функционирования основополагающих бизнес-процессов, к которым, в свою очередь, относятся: финансовая, информационная, технико-технологическая, социологическая, кадровая и правовая компоненты.

С учетом всего вышесказанного уточнение теоретических аспектов и разработка практических управленческих инструментов риск-менеджмента, обладающих свойствами системности, оперативности и гибкости (адаптивности), позволяющих оценивать влияние совокупности факторов

угроз и опасностей на экономическую безопасность коммерческого банка и обеспечивать ее устойчивое состояние является актуальной задачей.

1. Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Решение поставленных задач исследования потребовало от автора объемного научного анализа современных разработок в области методики и управленческих инструментов обеспечения и повышения экономической безопасности банковской деятельности. Обоснованность научных положений, сделанных выводов и предложенных рекомендаций подтверждается:

- применением выводов основополагающих трудов отечественных и зарубежных исследователей, монографий, публикаций в ведущих журналах, посвящённых исследованиям процессов обеспечения экономической безопасности коммерческих банков;

- использованием на разных этапах исследования, в зависимости от характера решаемых теоретических и практических задач научно-исследовательских методов, в т.ч.:

общенаучных и универсальных: системности, логического анализа и диалектики для выявления основных тенденций, закономерностей в развитии изучаемого объекта;

специальных научных методов: 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;

- апробацией результатов исследования на конференциях различного уровня;
- практической апробацией в деятельности коммерческих банков, таких как Инвестиционный банк ВЕСТА и Уралсиб;

- использованием предложений и разработок автора в учебно-методической деятельности в ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет им. Н.Г. и А.Г. Столетовых», в учебных программах ФАУ «РосКапСтрой».

Все результаты внедрения рекомендаций автора исследования подтверждены документально.

2. Новизна и достоверность полученных научных результатов

Изучение материалов диссертации Семенова К.О. на соискание ученой степени позволяет утверждать о наличии в них элементов научной новизны, вносящих вклад в вопросы повышения стратегических аспектов и инструментов обеспечения экономической безопасности в рамках специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Отметим наиболее важные, на наш взгляд, результаты:

- разработка концептуальной модели обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, содержащая авторское определение, структурную схему, принципы и инструменты обеспечения экономической безопасности коммерческого банка; при этом под инструментами обеспечения экономической безопасности понимается комплекс определенных рычагов и мер, посредством которых достигается выполнение поставленных целей и задач обеспечения экономической безопасности предприятия в условиях адаптации к современным технико-экономическим нововведениям и использования передового зарубежного опыта;
- совершенствование сбалансированной системы показателей управления процессом экономической безопасности коммерческого банка, которая с учетом обновления международных, национальных и отечественных стандарты (FERMA, ISO, COSO и др.) и процедур определяет требования к обеспечению экономической безопасности в системе управления и контроля банками, принципы организации и функционирования данной системы, включая правовые, организационные и технические аспекты, а также наряду с

традиционными составляющими (финансы, клиенты, внутренние бизнес-процессы, обучение и развитие), дополнена компонентой, содержащей организационную проекцию;

- разработка системы 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 составляющую;

- разработка модели управления обеспечением экономической безопасности коммерческого банка, включающей углубленный анализ накопленной информации о клиентах и совершаемых ими операций с учетом координации деятельности всех подразделений кредитной организации, а также обоснование применения основных элементов мониторинга системы обеспечения экономической безопасности банков на основе снижения стратегических рисков деятельности; специфицированы состав и содержание элементов механизма мониторинга системы обеспечения экономической безопасности на основе снижения стратегических рисков управления деятельности.;

- разработка методики расчета индикатора экономической безопасности коммерческого банка, предполагающая необходимость соотнесения уровня финансовой стабильности коммерческих банков с экзогенными рискоформирующими факторами, влияющими на устойчивость их деятельности, которые включают три группы: политические; социально-экономические; юридические. Данная методика включила 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.

Указанные пункты обладают с учетом современного контекста деятельности банковских организаций определенной научной новизной, так

как отличаются от подходов, которые другие исследователи использовали для того, чтобы обосновать модернизацию методов, механизмов и инструментов формирования стратегических направлений обеспечения экономической безопасности банков с учетом факторов угроз и рисков.

4. Значимость для науки и практики полученных результатов исследования

Значимость теоретических и методологических положений, обоснованных в диссертации, заключается в систематизации и уточнении понятийного аппарата, методов и теоретических положений в целях формирования стратегических направлений повышения экономической безопасности коммерческого банка с учетом управления рисками ее обеспечения. Тем самым, концептуальные положения и выводы диссертационного исследования позволяют существенно обновить и расширить существующие научные представления о содержании и направлениях решения задач формирования направлений обеспечения экономической безопасности коммерческих банков во взаимосвязи и взаимозависимости с экономической безопасностью России.

Практическая значимость полученных результатов определяется возможностью их использования в процессе решения комплексных и прикладных задач и подтверждается их востребованностью в коммерческих банках. Полученные практические выводы позволяют установить взаимосвязь между процессами управления экономической безопасностью, и их оценкой, принятия решений для наиболее эффективного функционирования коммерческого банка.

5. Замечания и пожелания по диссертации

Наряду с положениями, имеющими важное научно-практическое значение, в диссертации отмечается ряд недостатков, замечаний и пожеланий.

1. Недостаточно подробно, учитывая подчеркнутую автором важность внешней компоненты системы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, на наш взгляд, и неполно проанализированы возможности и формы реализации лучшей практики зарубежных финансово-кредитных организаций по учету нестабильности и турбулентности внешней среды, в частности, в работе с контрагентами в проверке на лояльность.

2. В диссертации нечетко представлены выводы о возможности использования разработанных автором методики и формулы обеспечения экономической безопасности (глава 3 стр. 136) коммерческих банков по направлению бизнеса и типу обслуживания.

3. В исследовании слабо отражены методические вопросы, связанные с прогнозированием влияния угроз на состояние экономической безопасности коммерческих банков (глава 1 стр. 25). Данный вопрос является значимым, так как в процессе экономического развития меняется их значимость, появляются новые угрозы для экономической безопасности коммерческого банка.

4. Желательно конкретизация мер (методов, процедур или других приемов) по соединению существующих обязательных стандартов и методик регулятора по обеспечению стратегического управления и обеспечения экономической безопасности банков с рекомендациями автора. Разработка такого взаимодействия позволила бы повысить эффективность проводимой работы по обеспечению экономической безопасности организаций.

Отмеченные недостатки и замечания носят частный характер, не снижающий в целом положительной оценки выполненного диссертационного исследования, научной и прикладной ценности итоговых концептуальных разработок, рекомендаций и предложений, не ставят под сомнение достаточный научный уровень материалов диссертации, ее теоретическую и практическую значимость.

6. Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней,

утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842

Диссертация Семенова Константина Олеговича, представленная к защите, соответствует требованиям ВАК при Минобрнауки России, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук, выполнена в рамках специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность). Результаты исследования соответствуют научной области 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 специальности ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность)».

Основное содержание диссертации нашло отражение в автореферате и в опубликованных соискателем 14 авторских научных работах, в том числе в 5 статьях ВАК, 2 статьях Scopus и Web of Science, а также в 1 монографии. Авторские предложения и разработки внедрены в деятельности коммерческих банков, таких как Инвестиционный банк ВЕСТА и Уралсиб. Ряд положений диссертации получил апробацию в ходе учебных занятий в ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет им. Н.Г. и А.Г. Столетовых», в учебных программах ФАУ «РосКап-Строй». Полученные автором диссертации результаты и выводы подкреплены ссылками на авторитетные источники и литературу.

Диссертация Семенова Константина Олеговича, выполненная на тему: «Стратегические направления повышения экономической безопасности коммерческого банка», является самостоятельной завершенной научно-квалификационной работой, содержащей решение научных задач, имеющих существенное значение для экономического развития коммерческих банков и

в целом экономики страны. Реализация представленных решений по развитию стратегических аспектов и инструментов обеспечения экономической безопасности вносит значительный вклад в науку и практику. Диссертация отвечает требованиям, предъявляемым п.9 Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842, а ее автор Семенов Константин Олегович заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Официальный оппонент
профессор Департамента экономической
безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»

доктор экономических наук (08.00.05 -Экономика
и управление народным хозяйством), профессор

Вячеслав Михайлович Безденежных

Контактные данные: ФГОБУ ВО Финансовый университет
При Правительстве Российской Федерации
Адрес: 125993, Россия, (ГСП-3), г. Москва, Ленинградский просп., 49.
Телефон: 8 (499) 943-98-55
E-mail: VBezdenzhnyh@fa.ru

