

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, кандидата экономических наук, профессора

Льва Михаила Юрьевича

на диссертационную работу

Семенова Константина Олеговича

«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)

Актуальность темы диссертационного исследования

Одной из составляющей государственной экономической политики является развитие методов управления экономикой России путем выявления и упреждающего преодоления новых угроз и рисков экономической безопасности. Явления стагнации в российской экономике и банковском секторе сопровождаются ростом «плохих» долгов (проблемных кредитов). Схема их выявления и управления ими предполагает наличие в банке постоянно функционирующей системы мониторинга, направленной на раннее обнаружение потенциально проблемной задолженности. Система внутреннего контроля нацелена на сквозной контроль, исключающий неконтролируемые действия, связанные с проведением банковских операций сотрудниками коммерческого банка. По результатам анализа экономических и правовых аспектов рискованных операций необходимо учитывать только оправданные угрозы.

Эта проблема рассматривается в многочисленных научных публикациях и аналитических материалах. Однако, имеющиеся исследования в области

обеспечения экономической безопасности коммерческих банков пока еще не позволили создать полноценную теоретическую базу для решения новых проблем вследствие интенсивного развития банковских операций. В рыночных условиях с учетом современных масштабов возрастания количества структур в банковской сфере необходимо сформировать механизм комплексного мониторинга для повышения прозрачности деятельности коммерческих банков и минимизации кредитных рисков. В этой связи вполне обоснованной и своевременной представляется цель диссертационной работы - разработка стратегических направлений повышения экономической безопасности коммерческого банка как императива обеспечения его устойчивого и конкурентоспособного функционирования.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании

Диссертация хорошо структурирована, содержание работы соответствует поставленным целям и согласуется с задачами научного исследования, разделы взаимосвязаны между собой и позволяют сформировать системное представление о проведенном исследовании, в результате выполнения которого автору удалось развить теоретические положения и разработать инструменты, направленные на совершенствование процессов повышения экономической безопасности коммерческих банков.

Обоснованность теоретических положений и выводов подтверждается применением современных общенаучных и универсальных методов 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.

Эмпирическую базу исследования составили: сайты Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, Росстата, средства массовой информации, статьи и сайты в сети Интернет авторские расчеты и наблюдения.

Достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе, подтверждается привлечением данных научных публикаций отечественных авторов по исследуемой тематике и практического материала, а также апробацией результатов исследования на международных и всероссийских конференциях.

Основные результаты исследования отражены в 14 печатных работах, из которых 5 статей в журналах, рекомендованных ВАК, 2 статьи в журналах международных баз Scopus и Web of science, одна монография.

Научная новизна результатов диссертационного исследования

Из позиций новизны, наиболее полно формирующих научно-прикладное значение для решения задач в области концептуальных и стратегических направлений повышения экономической безопасности коммерческих банков необходимо выделить следующие:

1. Разработана концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, содержащая авторское определение экономической безопасности применительно к банковской системе (стр. 28- ; структурную схему обеспечения экономической безопасности банковской системы (стр. 24-25); принципы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков (стр. 43-45), 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 (стр. 53-54).

2. Разработана сбалансированная система показателей экономической безопасности банка (стр. 74-75), 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 (стр. 87-88), 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 (стр. 86-87). 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 (стр. 136-140), критерии его ранжирования по уровням экономической безопасности коммерческого банка и систему мер, направленных на повышение устойчивости и конкурентоспособности кредитных организаций в долгосрочной перспективе.

Содержание исследования, а также основные положения и выводы соответствуют паспорту специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность: 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».

Теоретическая и практическая значимость полученных результатов исследования

Теоретическая значимость исследования заключается в уточнении сущности понятия «экономическая безопасность коммерческих банков»,

разработке принципов обеспечения экономической безопасности с учётом специфики банковской деятельности.

Практическая значимость имеет следующие полученные результаты: систематизация показателей экономической безопасности банка, которая, наряду с традиционными составляющими, содержит организационную проекцию, совокупность индикаторов для анализа нестабильности функционирования коммерческого банка, 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, методика расчета индикатора экономической безопасности коммерческого банка, предполагающая необходимость соотношения уровня финансовой стабильности коммерческих банков с экзогенными факторами, влияющими на устойчивость их деятельности. Результаты исследования могут использоваться при управлении бизнес-процессами в коммерческих банках, в учебном процессе вузов.

Замечания и дискуссионные вопросы по диссертации

Диссертационная работа выполнена на современном научном уровне, имеет достаточную доказательную базу, теоретическую и практическую значимость. Однако следует отметить отдельные замечания:

1. Соискателем проведена научная дискуссия взглядов различных ученых (в главе 1) в области: сущности обеспечения и повышения экономической безопасности коммерческих банков, создания инструментов управления и оценки экономической безопасности. Но не во всех случаях автором выделены сильные и слабые стороны тех или иных позиций авторов.

2. В теоретической части диссертации (глава 1.2. «Формирование институциональной среды безопасной деятельности коммерческих банков», стр. 36) автор делает переход от рассмотрения институциональной среды безопасности к возрастанию доминирующей роли крупных банков с прямым или косвенным государственным участием, таких как ВТБ, Газпромбанк.

Альфа-Банк и Россельхозбанк, которые в дальнейшем рассматриваются в рейтинге банков по надежности.

3. В работе недостаточно отражены реальные результаты влияния секторальных санкций на конкретные отрасли национальной экономики применительно к количественной и параметрической оценке, включающей предложенные автором методы оценки зависимости контролируемых параметров бизнес-процессов в условиях санкционных ограничений (глава 3, стр. 136).

Следует отметить, что указанные недостатки не снижают научной и практической значимости проведенного исследования, достоверности результатов и достоинств работы. Диссертационная работа представляет собой завершенное научное исследование, в котором развивается научное направление – методические аспекты и инструменты обеспечения и повышения экономической безопасности коммерческих банков.

Заключение о соответствии диссертации критериям Положения о присуждении ученых степеней

В целом диссертационное исследование Семенова Константина Олеговича на тему «Стратегические направления повышения экономической безопасности коммерческого банка», выполненное автором самостоятельно и содержащее комплекс теоретико-практических положений, которые обладают внутренним единством, научной новизной и практической значимостью, представляет собой законченную научно-квалификационную работу в области повышения экономической безопасности коммерческих банков через разработку соответствующих концептуальных и стратегических направлений.

Тема диссертационного исследования является актуальной, работа логично построена, ее структура и содержание соответствует поставленным автором целям цели и задачам.

Диссертация Семенова К.О., выполненная на тему: «Стратегические направления повышения экономической безопасности коммерческого банка», соответствует критериям, установленным п.9 Положения о порядке

присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации № 842 от 24.09.2013 г., 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,

Ведущий научный сотрудник Сектора экономической безопасности Центра исследования проблем государственного управления Федерального государственного бюджетного учреждения науки «Институт экономики Российской академии наук»,
кандидат экономических наук, профессор

«03» августа 2021 г.

Лев Михаил Юрьевич

Сведения об оппоненте:

Лев Михаил Юрьевич,

Ведущий научный сотрудник сектора экономической безопасности центра исследования проблем государственного управления Федерального государственного бюджетного учреждения науки «Институт экономики Российской академии наук»,

Научная специальность, по которой присуждена ученая степень кандидата экономических наук: 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: (ценообразование).

Адрес: 117218, Россия, Москва, Нахимовский проспект, 32

Телефон: +7 (499) 724-15-41

E-mail: ieras@inecon.ru

