

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по научной работе  
ФГБОУ ВО «Воронежский  
государственный технический  
университет»



Коновалов Д.А.

июля 2021 г.

### ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

#### 1. Актуальность темы исследования

В настоящее время важность обеспечения экономической безопасности возрастает во всех сферах деятельности. Это связано с условиями кризиса на фоне пандемии коронавируса, повышением рисков хозяйствования в разных областях экономики, а также усилением мер контроля финансовой сферы деятельности. В то же время для коммерческих банков, которые именно во время кризиса являются поддержкой для экономических субъектов в регионах, экономическая безопасность играет двойную роль.

С точки зрения обеспечения внешней экономической безопасности функционирования и развития коммерческого банка все более актуальными становятся меры контроля и координации деятельности в среднесрочной и долгосрочном периодах, защиты информации, взаимодействия с контрагентами. С позиции обеспечения внутренней экономической безопасности коммерческий банк является еще более уязвимым, поскольку на уровень безопасности влияют все функциональные сферы – финансовая, кадровая, технологическая, маркетинговая, цифровая.

Поэтому исследования, направленные на разработку стратегических направлений повышения экономической безопасности коммерческого банка, которым посвящена диссертационная работа Семенова К.О., в настоящий момент, становятся особенно актуальными, перспективными с точки зрения разработки эффективного научно-методического аппарата для долгосрочного укрепления позиций коммерческих банков на внутреннем и внешнем рынках.

## 2. Анализ содержания диссертационного исследования

Актуальность темы диссертационного исследования Семенова К.О. позволила автору поставить цель и определить задачи работы. Они, в свою очередь, формируют структуру и содержание диссертации. Диссертационная работа включает введение, три главы, заключение, список использованной литературы. Работа оформлена в соответствии с требованиями и содержит все необходимые элементы законченного научного исследования.

Во введении (с. 3-11) обоснована актуальность темы диссертации, указаны цель, основные задачи исследования, объект и предмет, сформулированы положения научной новизны и основные результаты, выносимые на защиту, практическая и теоретическая значимость, апробация результатов диссертационного исследования.

В первой главе «Организационно-методические аспекты обеспечения экономической безопасности коммерческих банков» (с. 12-56) автором обоснованы подходы к понятию экономической безопасности коммерческого банка, определено, как формируется институциональная среда безопасной деятельности банков, а также выделены ключевые аспекты управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности банковской деятельности.

Вторая глава диссертации «Формирование стратегических направлений обеспечения и повышения экономической безопасности банка» (с. 57-106) посвящена исследованию особенностей стратегического анализа уровня экономической безопасности банка, анализу финансовой стабильности кредитной организации, а также методическим аспектам построения информационной системы для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка в стратегической перспективе.

В третьей главе исследования «Оценка уровня экономической безопасности коммерческого банка» (с. 107-147) даны научно обоснованные предложения по адаптации процедуры оценки Банком России уровня экономической безопасности банков, использованию международной практики оценки обеспечения экономической безопасности, а также разработана методика оценки экономической безопасности коммерческих банков.

В заключении (с. 148-151) автором сформулированы выводы по научной работе, приведены и обобщены основные научные и практические результаты диссертационного исследования.

Диссертацию Семенова К.О. положительно характеризует логически выстроенная структура изложения, наличие значительного количества статистических материалов, а также использование статистического и экономико-математического аппарата для оценки параметров развития и обеспечения экономической безопасности в банковской сфере.

### **3. Новизна научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования**

К результатам диссертационного исследования, полученным лично автором и обладающим признаками научной новизны, можно отнести следующие положения:

1. Автором предложена концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, отличием которой является учет стратегической составляющей деятельности банка и направленность на обеспечение устойчивого функционирования банковской системы в условиях нестабильной внешней среды, для возможности валидации аналитических моделей управления рисками и повышения уровня экономической безопасности коммерческих банков.

2. В диссертации сформирована сбалансированная система показателей экономической безопасности банка, которая отличается организационной проекцией выбора миссии банка; SMART-целей; реализацию SWOT-анализа, PEST-анализа; проведения анализа конкурентоспособности и стратегической безопасности, что дает исследование и обеспечение равновесия между краткосрочными и долгосрочными целями, финансовыми и нефинансовыми показателями при мониторинге экономической безопасности банков.

3. Разработана система индикаторов для анализа нестабильности функционирования коммерческого банка и уровня экономической безопасности в условиях кризиса, которая выделяется наличием критериев для оценки факторов, негативно влияющих на экономическую безопасность, что позволяет автору обосновать меры для повышения экономической безопасности коммерческих банков.

4. В диссертационном исследовании разработана модель управления экономической безопасностью коммерческого банка, выделяющаяся новым стратегическим инструментом - информационной системой банка, которая координирует уровни обработки информационных потоков по их значимости и последовательности, с учетом гиперактивного развития систем электронного банковского обслуживания.

### **4. Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании**

Обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании, обусловлены использованием современных методов статистического анализа и аппарата экономико-математического анализа процессов развития.

Автором изучен и критически проанализирован значительный объем публикаций отечественных и зарубежных ученых, касающихся экономической безопасности банковской деятельности. В качестве информационной базы исследования использованы сайты Министерства

финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, Росстата, авторские расчеты и наблюдения.

Основные положения были представлены на ряде конференций: «Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы» (Нижний Новгород, 2021), «Формирование экономической устойчивости региональных экономических систем» (Владимир, 2021) и других.

Результаты диссертационного исследования были успешно апробированы в деятельности коммерческих банков, таких как Инвестиционный банк «ВЕСТА» и «Банк 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 «РосКапСтрой».

## **5. Дискуссионные вопросы и замечания**

По диссертационной работе и автореферату автору могут быть высказаны следующие замечания:

1. В 1 главе диссертационного исследования (с. 12-54) автором заявлены организационно-методические аспекты обеспечения экономической безопасности применительно к сфере деятельности коммерческих банков. В то же время параграфы имеют самостоятельный характер и описывают подходы к понятию экономической безопасности банков, институциональную среду функционирования банков, управление банковскими рисками. Следовало бы лучше увязать параграфы 1.1, 1.2 и 1.3, чтобы теоретический вклад автора был бы определен более четко.

2. При проведении стратегического анализа в параграфе 2.1 (с. 57-76) автором дана подробная характеристика комплекса стратегических инструментов анализа и оценки экономической деятельности применительно к проблематике обеспечения экономической безопасности. Однако при описании таблицы 2.3 «Факторный анализ последствий современных угроз для банков на рынках капитала в части операционной стабильности» (с. 62) можно рекомендовать указать еще прогнозируемые результаты обследования деятельности банков по параметрам операционной стабильности, рискам, финансовым и бизнес-воздействиям.

3. В рамках рассмотрения международной практики оценки обеспечения экономической безопасности банка (параграф 3.2, с.118-127) автором подробно приведены характеристики как зарубежных, так и российских методик. Поскольку помимо методики CAMELS, во многих зарубежных подходах есть существенные преимущества, автору следовало бы сделать попытку совместить апробированные методы российских коммерческих банков и дополнить их зарубежной практикой оценки, предложив интегрированный подход к оценке обеспечения экономической безопасности банка. Это существенным образом может повлиять на

Положения диссертационного исследования Семенова К.О., выносимые на защиту, отражены в 14 работах, общим объемом 15,68 (в т.ч. авт. – 12,98 п.л.), из них 1 монография, 5 статей в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ.

Автореферат отражает содержание и основные положения диссертационного исследования.

Диссертационная работа удовлетворяет требованиям «Положения о присуждении учёных степеней» (утв. постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 № 842), предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, а её автор Семенов Константин Олегович заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность).

Отзыв подготовлен Свиридовой Светланой Викторовной, доктором экономических наук, доцентом ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет», заведующим кафедрой экономической безопасности.

Данный отзыв был утверждён на заседании кафедры экономической безопасности, ФГБОУ ВО Воронежский государственный технический университет, «\_5\_» июля 2021 года, протокол № \_12\_.

Заведующий кафедрой  
экономической безопасности  
ФГБОУ ВО «Воронежский государственный  
технический университет»,  
доктор экономических наук, доцент  
Свиридова Светлана Викторовна



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный технический университет»  
Адрес: 394006 г. Воронеж, ул. 20-летия Октября, 84  
тел.: +7(473) 271-59-05; +7(473) 271-52-68, 89531195700  
e-mail: rectorat@vgasu.vrn.ru; rector@vorstu.ru

Дата «\_07\_» \_\_\_\_\_ 07 \_\_\_\_\_ 2021\_\_ г.