

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 999.239.03, СОЗДАННОГО НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ВЛАДИМИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АЛЕКСАНДРА ГРИГОРЬЕВИЧА И НИКОЛАЯ ГРИГОРЬЕВИЧА СТОЛЕТОВЫХ», ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «НИЖЕГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Р.Е. АЛЕКСЕЕВА», ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА» ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 10 сентября 2021 г. протокол №8

О присуждении Семенову Константину Олеговичу, гражданину РФ, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Стратегические направления повышения экономической безопасности коммерческого банка» по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность) принята к защите 01.07.2021 г., протокол № 5, диссертационным советом Д 999.239.03 на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» (Министерство науки и высшего образования Российской Федерации), федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева» (Министерство науки и высшего образования Российской Федерации), федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Волжский государственный университет водного транспорта» (Министерство науки и высшего образования Российской Федерации), 603950, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, д. 5, утверждённым приказом Минобрнауки России № 288/нк от

01.04.2021.

Соискатель, Семенов Константин Олегович, 1985 года рождения, в 2007 году закончил федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», присуждена квалификация «Математик, системный программист» по специальности «Прикладная математика и информатика». В 2020 г. окончил с отличием федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» по направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент» с присвоением квалификации «магистр». В 2021 году проходил стажировку для завершения кандидатской диссертации и являлся экстерном федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых». За время экстерната успешно сдал кандидатские экзамены по научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономические науки) по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика».

В настоящее время работает ассистентом кафедры «Менеджмент и маркетинг» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых».

Диссертация выполнена на кафедре менеджмента и маркетинга федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» (Министерство науки и высшего образования Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент Соколов Алексей Павлович, профессор кафедры менеджмента и маркетинга федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых».

Официальные оппоненты:

Безденежных Вячеслав Михайлович, доктор экономических наук, профессор, профессор департамента экономической безопасности и управления рисками

факультета экономики и бизнеса федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»;

Лев Михаил Юрьевич, кандидат экономических наук, профессор, ведущий научный сотрудник федерального государственного бюджетного учреждения науки «Институт экономики Российской академии наук» дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный технический университет» (г. Воронеж) в своем положительном отзыве, подписанном доктором экономических наук, доцентом, заведующим кафедрой экономической безопасности Свиридовой Светланой Викторовной, указала, что:

- содержание исследования, основные положения и выводы диссертации соответствуют специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: экономическая безопасность;

- структура диссертации логически выстроена, определена целью, задачами исследования; работа имеет все необходимые элементы законченного научного исследования, теоретическую и практическую ценность, отличается новизной подходов к решению поставленных задач в области обеспечения экономической безопасности коммерческих банков;

- диссертация является самостоятельной завершенной научно-квалификационной работой;

- работа соответствует требованиям п. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, а автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук.

Соискатель имеет 14 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации – 14 работ, статей, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 5. В работах отражены теоретико-методические и практические аспекты обеспечения экономической безопасности коммерческого банка, вклад автора – 82,76 %, общий объем – 15,68 п.л. В диссертации отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах, в которых изложены основные научные результаты диссертации.

Наиболее значительные работы по теме диссертации: Соколов А.П., Семенов К.О. Международная система управления экономической безопасностью банковского сектора // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т.6. – № 12 (108). – С. 169-172. – 0,5 п.л. (личный вклад автора 0,4 п.л.); Семенов К.О. Финансовая

устойчивость коммерческих банков и ее оценка // Журнал прикладных исследований. – 2021. – Т.1. – № 1. – С. 32-37. – 0,75 п.л.; Семенов К.О. Информационные процессы и их взаимосвязь с безопасностью коммерческого банка // Индустриальная экономика. – 2020. – № 4. – С. 25-29. – 0,625 п.л.; Семенов К.О. Методика оценки уровня экономической безопасности коммерческих банков // Инновации и инвестиции, 2021. – № 5. – С. 110-115. – 0,75 п.л.; 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.

На диссертацию и автореферат Семенова К.О. поступили отзывы:

- Отзыв от 31 августа 2021 года профессора кафедры финансов, денежного обращения и кредита института экономики и управления Уральского федерального университета, д.э.н., доцента Разумовской Елены Александровны (замечание: в исследовании недостаточно полно раскрыты вопросы, связанные с отличием управленческой и стратегической безопасности).

- Отзыв от 1 сентября 2021 профессора кафедры управления проектами ФГБОУ ВО «Государственный университет управления», д.э.н., профессора Гусевой Марии Николаевны (замечание: в автореферате, в третьем положении новизны, 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. Почему выбрано для анализа состояние нестабильности?)

- Отзыв от 2 сентября 2021 года доцента кафедры экономики и финансов Филиала ЧОУВО «Московский университет им. С.Ю. Витте» в г. Нижнем Новгороде, к.э.н., доцента Щепетовой Валентины Николаевны (замечание: в исследовании следовало бы более подробно раскрыть сущность такого управленческого инструмента как «сбалансированная система показателей» и проанализировать ее применение при управлении различными структурными элементами организаций. Однако указанное замечание не снижает теоретической и

практической значимости работы и не оказывает влияния на положительную оценку исследования в целом).

- Отзыв от 8 сентября 2021 года профессора ФГБОУ ВО «Самарский государственный университет путей сообщения», д.э.н., доцента Карышева Михаила Юрьевича (замечания: 1. В первом положении новизны диссертационной работы разработана концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческих банков. Дайте определение концептуальной модели. Назовите основные задачи построения авторской модели обеспечения экономической безопасности коммерческих банков. 2. С помощью каких методов и инструментов можно управлять конкурентоспособностью коммерческого банка?).

Все отзывы положительные. Замечания носят рекомендательный характер.

Выбор официальных оппонентов обосновывается их высокой компетентностью в предметной области исследования, наличием публикаций в соответствующей сфере, способностью дать объективное заключение о результатах исследования, определить научную и практическую значимость диссертационной работы и их согласием на предоставление отзыва.

Выбор ведущей организации (с ее согласия) обусловлен ее достижениями в области исследования проблем обеспечения экономической безопасности, высокой квалификацией ее сотрудников в области решения научных проблем экономической безопасности, наличием сотрудников, имеющих труды по тематике диссертации. Направления научно-исследовательской деятельности структурного подразделения ведущей организации (кафедра экономической безопасности) соответствуют теме диссертации.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработана концептуальная модель обеспечения экономической безопасности коммерческого банка, создающая возможность реализации процедур валидации аналитических моделей управления рисками;

предложены: методический подход к формированию системы сбалансированных показателей экономической безопасности, включая комбинацию показателей организационной составляющей; совокупность критериев для оценки факторов, негативно влияющих на экономическую безопасность кредитной организации; авторская формула расчета индикатора экономической безопасности;

доказаны зависимость уровня экономической безопасности коммерческого банка от состояния информационного обеспечения его деятельности;

введена трактовка понятия «экономическая безопасность» применительно к банковской системе.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказаны методики расчета показателей экономической безопасности коммерческого банка, расширяющие границы применения их результатов для формирования системы мер, направленных на повышение устойчивости и конкурентоспособности кредитных организаций;

применительно к проблематике диссертации результативно использованы: общенаучные и универсальные методы познания (системности, логического анализа и диалектики), специальные научные методы (сравнения, экономического моделирования, качественного, количественного и компаративного анализа, графических изображений, статистический метод);

изложены методы и теоретические положения процесса управления экономической безопасностью (применительно к коммерческим банкам);

раскрыты принципы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков, позволяющие реализовать превентивную политику безопасного экономического развития банковского сектора: системность, динамизм, самокупаемость, саморазвитие, открытость, ответственность, компетентность, доверие, контроль;

изучены причинно-следственные связи различных видов безопасности в пяти проекциях системы сбалансированных показателей коммерческого банка; влияние политических, экономических, социально-культурных, технологических факторов на развитие коммерческих банков; проявление последствий современных угроз для банков на рынках капитала в части операционной стабильности;

проведена модернизация существующих моделей управления экономической безопасностью коммерческого банка путем выделения информационной системы банка в качестве стратегического инструмента обеспечения его безопасности.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

разработаны и внедрены модели, алгоритмы, индикаторы и методики, обеспечивающие устойчивое и конкурентоспособное функционирование коммерческого банка (Инвестиционный банк «ВЕСТА», «Банк Уралсиб»);

определены перспективы практического использования методического инструментария экономической безопасности на основе разработанных показателей, методов оценки уровня экономической безопасности, моделей риск-менеджмента;

создана система практических рекомендаций, адресованных руководителям коммерческих банков;

представлены предложения по внедрению гибридной модели повышения экономической безопасности коммерческих банков, позволяющей обеспечить надлежащий уровень экономической безопасности в условиях гиперактивного развития систем электронного банковского обслуживания.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория построена на результатах анализа фундаментальных и прикладных исследований в области экономической безопасности; материалах периодической печати, всероссийских и ведомственных научно-практических конференций по вопросам обеспечения экономической безопасности банковской системы;

идея базируется на материалах и документах органов законодательной и исполнительной власти РФ; статистических и аналитических данных органов Федеральной службы государственной статистики, аналитических и статистических данных российских и международных отраслевых агентств; Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации;

использованы работы зарубежных и российских ученых-экономистов по исследованию проблем обеспечения экономической безопасности банковской системы;

установлена высокая корреляция авторских результатов с результатами, представленными в независимых источниках;

использованы современные методики сбора и обработки исходной информации, специализированные пакеты компьютерных программ обработки статистических данных, информационные ресурсы сети Интернет.

Личный вклад соискателя состоит в его непосредственном участии в: формировании теоретико-методологической платформы исследования, постановке и определении методов решения исследовательских задач; получении исходных данных о состоянии экономической безопасности коммерческих банков и банковской системы Российской Федерации; личном участии в апробации рекомендаций для коммерческих банков, применяемых в процессе управления экономической безопасностью; апробации результатов исследования на восьми международных и всероссийских научно-практических конференциях; апробации теоретических выводов в учебном процессе ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет им. А.Г. и Н.Г. Столетовых».

В ходе защиты диссертации были высказаны следующие критические замечания:

1) несоответствие названия и содержания рис. 3 автореферата, на котором не четко отражены элементы информационных систем и их взаимосвязь с экономической

безопасностью банка; 2) было бы целесообразно заменить показатель «Увеличение доходности основного капитала» (рис. 2 автореферата) на показатель «Доходности активов».

Соискатель Семенов К.О. согласился с высказанными в ходе заседания замечаниями и привел собственную аргументацию ответов на дискуссионные вопросы.

Диссертационный совет пришел к выводу, что диссертация представляет собой научно-квалификационную работу, в которой содержится решение научной задачи формирования стратегических направлений повышения экономической безопасности коммерческих банков, имеющей значение для развития экономики, диссертация соответствует критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842. На заседании 10 сентября 2021 г. диссертационный совет принял решение присудить Семенову Константину Олеговичу ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 18 человек, из них 7 докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации (экономическая безопасность) участвовавших в заседании, из 22 человек, входящих в состав совета, дополнительно с правом решающего голоса введено 0 человек, проголосовали: «за» – 18; «против» – 0; недействительных бюллетеней – 0.

Заместитель председателя
диссертационного совета Д 999.239.03



Митяков
Сергей Николаевич

Учёный секретарь
диссертационного совета Д 999.239.03



Почекаева
Ольга Вадимовна

10 сентября 2021 г.