

Альнакула Мажд
Моделирование эффективной системы банковского надзора и контроля
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

ПРОТОКОЛ № 15/3

заседания счетной комиссии, избранной диссертационным советом на
соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени
доктора наук
Д 999.136.02

на базе ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет имени И.С.
Тургенева», ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный
исследовательский университет»
от 23 сентября 2021 г.

Состав избранной комиссии 1 Васильева Л.В.
2 Сырова И.Ю.
3 Скоблякова И.В.

Комиссия избрана для подсчета голосов при тайном голосовании по вопросу о присуждении **Альнакула Мажд** ученой степени кандидата экономических наук.

Состав диссертационного совета утвержден в количестве 23 человек

В состав совета с правом решающего голоса введены нет человек.

Присутствовало на заседании 17 членов совета, в том числе докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации 6

Роздано бюллетеней 17

Осталось нерозданных бюллетеней 6

Оказалось в урне бюллетеней 17

Результаты голосования по вопросу о присуждении ученой степени кандидата экономических наук **Альнакула Мажд**:

за 17
против нет
недействительных бюллетеней нет

Председатель счетной комиссии Л.В. Васильева

Члены комиссии И.Ю. Сырова
И.В. Скоблякова

Присутствовали члены диссертационного совета:

1. Маслова Ирина Алексеевна, д.э.н., профессор, 08.00.10 (председатель);
2. Попова Людмила Владимировна, д.э.н., профессор, 08.00.05 (промышленность) (заместитель председателя);
3. Скоблякова Ирина Васильевна, д.э.н., профессор, 08.00.05 (управление инновациями) (заместитель председателя);
4. Дедкова Елена Геннадьевна, к.э.н., доцент, 08.00.10 (ученый секретарь);
5. Ваганова Оксана Валерьевна, д.э.н., доцент, 08.00.10;
6. Варакса Наталия Геннадьевна, д.э.н., доцент, 08.00.10;
7. Васильева Марина Владимировна, д.э.н., профессор, 08.00.10;
8. Власова Мария Александровна, д.э.н., доцент, 08.00.05 (промышленность);
9. Греков Игорь Евгеньевич, д.э.н., профессор, 08.00.10;
10. Коростелкина Ирина Алексеевна, д.э.н., профессор, 08.00.10;
11. Ляпина Иннара Рафаильевна, д.э.н., профессор, 08.00.05 (управление инновациями);
12. Маслов Борис Григорьевич, д.э.н., профессор, 08.00.05 (промышленность);
13. Никитин Святослав Аркадьевич, д.э.н., профессор, 08.00.05 (управление инновациями);
14. Савина Ольга Александровна, д.э.н., профессор, 08.00.05 (управление инновациями);
15. Самостроенко Георгий Максимович, д.э.н., профессор, 08.00.05 (промышленность);
16. Сизова Ирина Юрьевна, д.э.н., профессор, 08.00.05 (промышленность);
17. Тренина Ирина Алексеевна, д.э.н., доцент, 08.00.05 (управление инновациями).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 999.136.02,
созданного на базе Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования «Орловский государственный
университет имени И.С. Тургенева», Федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный
национальный исследовательский университет» Министерства науки и высшего
образования Российской Федерации,
ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА
ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

аттестационное дело № _____
решение диссертационного совета от «23» сентября 2021 года № 13/з

О присуждении Альнаула Мажд, гражданину Сирийской Арабской Республики, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация на тему: «Моделирование эффективной системы банковского надзора и контроля» по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 08 июня 2021 года (протокол заседания №14/р) диссертационным советом Д 999.136.02 созданным на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации (302026, г. Орел, ул. Комсомольская, д. 95), Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации (308015, г. Белгород, ул. Победы, д. 85), Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации №283/нк от 05.04.2017 г.

Соискатель, Альнаула Мажд, 1987 года рождения, в 2016 г. окончил магистратуру Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова по специальности 38.04.08 «Финансы и кредит», программа «Банковский менеджмент», с 2016 по 2019 гг. являлся аспирантом Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет».

Является научным стажером кафедры инновационной экономики и финансов федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» с 2019 г. по настоящее время.

Диссертация выполнена на кафедре инновационной экономики и финансов Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский

университет» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный руководитель - доктор экономических наук, доцент Ваганова Оксана Валерьевна, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, кафедра инновационной экономики и финансов, заведующий кафедрой.

Официальные оппоненты:

Таранова Ирина Викторовна - доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Смоленский государственный университет», кафедра менеджмента, заведующий кафедрой;

Пенюгалова Александра Васильевна - доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кубанский государственный университет», кафедра экономического анализа, статистики и финансов, профессор

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», г. Уфа в своем положительном отзыве, подписанном Галимовой Гузалией Абрадировной, кандидатом экономических наук, доцентом, заведующей кафедрой финансов и налогообложения, указала, что диссертация является законченным научным исследованием в области банковского контроля и банковского надзора. Проведенное исследование обладает высокой степенью научной новизны, заключающейся в развитии теоретических и практических положений формирования банковской системы в части разработки научно-методического подхода к оценке эффективности системы банковского надзора и банковского контроля.

Соискатель имеет 12 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации опубликовано 12 работ, из них в рецензируемых научных изданиях опубликовано 4 работы. Публикации посвящены проработке вопросов формирования и реализации эффективной системы банковского надзора и контроля. В диссертации отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах. Авторский объем публикаций по теме диссертационного исследования составляет 6,83 п.л. Наиболее значительные научные работы по теме диссертации: Альнакула М. Анализ системы банковского надзора и контроля ЦБ РФ по деятельности банковского сектора в современных условиях / М. Альнакула // Экономика и предпринимательство. – № 8. – 2020. – С. 155-158 (0,39 п.л.); Альнакула М. Актуальные проблемы банковского надзора и регулирования: состояние Российского банковского сектора / М. Альнакула // Финансовая экономика. – № 6. – 2020. – С 3-6. (0,41 п.л.); Alnakoula M. Evaluating and Forecasting the Capital Adequacy for Commercial Banks

/ О.Н. Zaboyn, T.N. Fliginiskih, L.V. Usatova, N.E. Solovjeva, N.A. Kalutskaya, M. Alnakoula // Revista ESPACIOS. Vol 40 (number 24). – 2019. – P. 23-27 (0,79 п.л., авт. 0,3 п.л.); Альнакула М. Подходы к оценке и контролю деятельности коммерческих банков / Т.Н. Флигинских, М. Альнакула // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2019. – №4. – С. 193-197. (0,42 п.л., авт. 0,3 п.л.).

На диссертацию и автореферат поступило 6 отзывов (все отзывы положительные), в которых отмечается актуальность научных исследований теоретико-методических положений, а также разработка практических рекомендаций по развитию системы банковского контроля и надзора в российском банковском секторе на основе повышения эффективности надзорных процедур. Пожелания и рекомендации отмечены в отзывах, поступивших от: 1) доктора экономических наук, профессора Колмыковой Т.С. о необходимости перечисления в автореферате пяти крупнейших банков России, на основе которых проведена глубокая оценка эффективности деятельности и анализа финансового состояния по двум методикам: «CAMELS» и «В.С. Кроманова», а также большей конкретизации вывода 2 на стр. 22 автореферата; 2) кандидата экономических наук, доцента Челюк Л.Г. о необходимости представления информации определения и расчёта количества соответствующих, в основном соответствующих, существенно не соответствующих и не соответствующих критериев основным принципам банковского надзора (стр. 19); 3) доктора экономических наук, профессора Токарь Е.В. об отсутствии в автореферате объяснений по формированию показателей множества функциональных зависимостей между бизнес-процессами, например: $\Omega_{фз\ o1} = K_{0...7}(П_{11...} П_{1n})$ - описание бизнес-процессов ($П_{11...} П_{1n}$) как композиции составляющих принципа «Обязанности, цели и полномочия» (O_1) (с. 17-18 автореферата); 4) доктора экономических наук, профессора Молчан А.С. о недостаточном раскрытии в автореферате теоретико-методических подходов к использованию структурно-функциональной модели поведенческого контроля/надзора в рамках построения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля; 5) кандидата экономических наук, доцента Турсунова Б.А. о недостаточном внимании автора к объему и экономическому содержанию методического контура достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля (с. 11-12 автореферата), что не позволяет в полной мере раскрыть смысловой потенциал предложенной матрицы бизнес-процессов и их критериев, а также о целесообразности указания в автореферате функций деятельности Центрального банка Российской Федерации в системе банковского надзора и банковского контроля (с. 9 автореферата); 6) кандидата экономических наук, доцента Микалута С.М. без замечаний.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их значительным вкладом в решение актуальных задач в развитие банковского контроля и банковского надзора, что подтверждено их опытом работы и соответствующими

научными трудами и определяет способность объективно оценивать уровень научно-методической ценности диссертации.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований: с авторской позиции **определены** существенные характеристики банковского надзора и банковского контроля, позволившие сформулировать комплексное понятие «системы банковского надзора и банковского контроля», обогащающее научную концепцию перспективного управления банковской системой; **предложена** матрица бизнес-процессов и их критериев, которая позволяет оценивать текущую ситуацию, выбирать методы и инструменты управления системой банковского надзора и банковского контроля; содержательно **разработана** структурно-логическая схема системы банковского надзора и банковского контроля, включающая функциональные блоки (банковский надзор и банковский контроль), взаимосвязанные упорядоченными инструментами регулирования для обеспечения стабильности банковской системы и технологического развития банковского бизнеса; **сформулированы** наиболее важные проблемы развития системы банковского контроля и надзора и **определены** их последствия (на основе методик «CAMELS», «В.С. Кроморова» и Банка России), требующие государственного регулирования; **предложено** экономико-математическое моделирование оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля осуществлять с помощью специального методического подхода, основанного на математическом выражении функциональных зависимостей между бизнес-процессами системы и их критериального соответствия функциональным и организационным принципам Базельского комитета; **предложена** структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора, позволяющая функциональным надзорным органам представить логику проведения бизнес-процессов системы банковского надзора и банковского контроля, что будет способствовать повышению качества принятия управленческих решений в указанной предметной области.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что: доказаны положения и основанные на них методические подходы, вносящие вклад в развитие теории управления финансово-кредитными системами, расширяющие границы применения полученных результатов для построения экономико-математической модели оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, определяющей функциональную зависимость между бизнес-процессами системы и их критериального соответствия функциональным и организационным принципам Базельского комитета.

Применительно к проблематике диссертации результативно (эффективно, то есть с получением содержащих новизну результатов) **использован** комплекс существующих базовых методов исследования, а именно статистико-экономического и логического анализа, элементы и методы системного подхода, экономико-

математическое моделирование, эвристические методы, а также методы экспертных оценок. **Разработанные** научные, теоретические и практические положения формируются посредством логического обобщения проводимого исследования и предлагаемых разработок.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики заключается в возможности использования в контрольной деятельности Банка России научных и практических выводов относительно оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля при разработке, реализации и корректировке надзорных процедур за деятельностью кредитных организаций страны; определены перспективы практического использования теоретических разработок в части применения концептуального подхода к разработке экономико-математической модели оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля. Полученные теоретические выводы и методические рекомендации могут стать базовой основой для последующих теоретических и прикладных разработок в области исследования финансово-кредитных систем.

Результаты диссертационного исследования внедрены в образовательный процесс ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», в деятельность Отделения по Белгородской области Центрального банка РФ.

Оценка достоверности диссертационного исследования выявила, что теоретическая линия работы построена на известных, проверяемых данных и фактах, материалах статистики Центрального банка России, согласуется с собственными расчетами автора; разработанные методические подходы в управлении банковской системой с использованием нормативных и информационных материалов определены масштабом собранной эмпирической базы исследования, обеспечиваются разработкой методики оценки и проведением анализа состояния финансовой системы РФ. Используются данные официальных сайтов, информация, представленная в статистической отчетности, нормативно-правовые акты по рассматриваемому в диссертационном исследовании кругу вопросов.

Личный вклад соискателя состоит в выборе актуальной темы, постановке цели диссертационного исследования, выборе объекта и предмета исследования, построении логической последовательности проведенного исследования и формирования основных научных результатов, сборе, обработке и интерпретации данных по теме диссертационного исследования, личном участии соискателя в обсуждении результатов исследования на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях, составлении оригинального иллюстрационного графического материала, наглядно демонстрирующего результаты исследования, опубликовании по теме диссертационного исследования 12 научных работ.

В ходе защиты диссертации были высказаны следующие критические замечания: 1) о необходимости расшифровки содержания матрицы бизнес-процессов (стр. 11 автореферата), которая в том числе должна быть дополнена числовыми элементами; 2) о необходимости упрощения объекта исследования кандидатской диссертации; 3) о формулировке научной новизны, в которую необходимо включить «моделирование», исходя из темы исследования; 4) о необходимости пересмотра стратегии развития банковской системы в сторону инвестирования развития бизнеса; 5) о том, что методический контур, предложенный в рамках исследования не должен быть ограничен только матрицей бизнес-процессов, а иметь более широкую сферу применения; 6) о необходимости дополнения формулы расчета индекса эффективности системы банковского надзора и контроля факторами и условиями, которые закладываются при достижении эффективности; 7) о необходимости рассмотрения опыта Сирии по вопросам развития системы банковского контроля и надзора.

Соискатель, Альнакула Мажд, ответил на задаваемые ему в ходе заседания вопросы и согласился с критическими замечаниями и рекомендациями, высказанными ему в ходе дискуссии в рамках заседания диссертационного совета.

На заседании 23 сентября 2021 года диссертационный совет Д 999.136.02 принял решение за приращение научных знаний в области развития теории и практики оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля присудить Альнакула Мажд ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 17 человек, (из них 6 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит, участвующих в заседании, из 23 человек, входящих в состав совета, дополнительно введены на разовую защиту 0 человек, проголосовали: за – 17, против – нет, недействительных бюллетеней нет.

Председатель
диссертационного совета

Ученый секретарь
диссертационного совета



Маслова Ирина Алексеевна

Дедкова Елена Геннадьевна

23 сентября 2021 года