



ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ НАУК
ИНСТИТУТ ПРОБЛЕМ РЫНКА
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК
(ИПР РАН)

Россия,
117418, Москва,
Нахимовский пр-т, 47

тел./факс 8(499) 129 1000
тел./факс 8(499) 724 2898
E-mail: ipr@cemi.rssi.ru

№ 14320
на № _____

Г

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по научной работе
Федерального
государственного бюджетного
учреждения науки
Института проблем рынка
Российской академии наук, д.э.н.,
профессор



Н.Зиядуллаев

«18» ноября 2014 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На диссертацию **Андреевой Евгении Андреевны** «Обеспечение экономической безопасности российского многофилиального банка с иностранным участием», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05-«Экономика и управление народным хозяйством» в диссертационный совет Д 002.009.01 ФГБУН Институт экономики РАН

В условиях замедления экономической динамики в России особую важность приобретает анализ текущего состояния банковской сферы, обеспечение её устойчивости и безопасности. В банковской сфере можно выделить несколько важных тенденций.

Во-первых, это увеличение угроз глобализации, логично ожидаемое по мере интеграции России в мировые экономические отношения и повышение зависимости российских банков от ситуации на международных финансовых рынках.

Во-вторых, это увеличение влияния иностранного капитала в банковском секторе России и увеличение числа банков с иностранным капиталом. Это вызвано как большей инвестиционной привлекательностью российского банковского сектора по сравнению с Западным, так и снижениями барьера входа и норматива присутствия иностранного капитала после вступления в ВТО.

В-третьих, увеличение числа многофилиальных банков с иностранным участием, вызванное тем, что такая структура способствует минимизации рисков и повышения конкурентоспособности за счет эффекта масштаба для самого банка и оптимизирует управление банком в столь географически специфичной стране как Россия.

Эти тенденции развития вызывают вопросы относительно влияния глобализации и интервенции иностранного капитала на российский финансовый сектор, готовности российских банков к новым вызовам среды, методов обеспечении экономической безопасности и стабильного развития.

Отдельно стоит вопрос о том, что проблема функционирования банков с иностранным капиталом в банковском секторе России не достаточно изучена и нет как выработанных инструментов оценки влияния таких банков, так и инструментов для самих банков по преодолению собственной специфики. Актуальность вопроса о присутствии иностранного капитала в банковской системе России непосредственно связана и с заинтересованностью страны в дальнейшей интеграции в мировое хозяйство и последствиями вступления в ВТО. Сами же банки, попадая в новые условия функционирования и создавая новые структуры, как по форме управления, так и по капиталу происхождения, сталкиваются с новыми угрозами и вызовами, ранее не столь характерными для коммерческого банка.

Тема исследования, выбранная Е.А. Андреевой и включающая в себя анализ и оценку специфики обеспечения экономической безопасности многофилиальных банков с иностранным участием, а также формулирование предложений по оптимизации механизмов обеспечения

экономической безопасности является актуальной и значимой как для теории, так и для практики экономической науки.

В этой связи сформулированные диссидентом цель и задачи ориентированы на разработку и обоснование тех концептуальных положений, которые актуализируют понятие «экономической безопасности» в рассматриваемом типе банков, подходы к её обеспечению и управлению.

Диссертационная работа Е.А. Андреевой обладает **структурной целостностью и логическим единством**. Поставленная цель и вытекающие из неё задачи определили структуру работы: диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и приложений.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, сформулированы цели и задачи работы, представлена теоретическая и методологическая основа исследования, раскрыта научная новизна, обоснована теоретическая и практическая значимость полученных результатов.

Первая глава диссертации «Теоретико-методологические основы обеспечения экономической безопасности банков в условиях глобализации финансовой системы» посвящена анализу тенденций развития банковской системы России с точки зрения обеспечения экономической безопасности, теоретико-методологическим основам обеспечения экономической безопасности банков, особенностям обеспечения экономической безопасности систем филиалов.

На основе изучения большого объема научных источников автор определяет характерные черты и факторы развития банковского сектора России с учетом тенденций к глобализации и интервенции иностранного капитала (с. 10-17). Далее диссидент формулирует актуализированное для исследуемого типа банков понятие «экономической безопасности» и актуализирует разделение понятий «риск», «опасность» и «угроза»(с.24-26). Интерес представляет рассмотрение экономической безопасности как системы, со свойственными её принципами функционирования, субъектом,

объектом, задачами и различными направлениями работы(с.29-44). Существенной частью работы является рассмотрение многофилиальности как тенденции развития банков и соответствующие этому особенности обеспечения экономической безопасности, в частности, в частности, влияние географических и региональных различий, особенности организационного строения и т.д..

Во второй главе «Основные меры и механизмы обеспечения экономической безопасности многофилиального банка с иностранным участием» представлены результаты исследования особенностей многофилиальных банков с иностранным капиталом, соответствующие им особенности механизмов обеспечения экономической безопасности и специфические индикаторы состояния экономической безопасности исследуемого типа банков.

Автором определены ключевые особенности многофилиального банка при его принадлежности к иностранному капиталу, выделены соответствующие им риски, опасности и угрозы(с.64-72). **Достаточно сложной исследовательской задачей является** определение адекватного способа оценки эффективности системы экономической безопасности, связанного с необходимостью соотнесения затрат на обеспечение экономической безопасности и инвестиций в развитие и анализом общей стоимости владения в динамике.

Особого внимания заслуживает проведенный автором анализ и систематизация рисков в банке с иностранным капиталом(с.80-81). Полученные автором результаты свидетельствуют о том, что особенности данного типа банков несут ряд тенденций негативного характера, что позволяет автору обосновать вывод о необходимости актуализации мероприятий по обеспечению экономической безопасности в связи с влиянием иностранного капитала и разделением их между структурными единицами разного уровня.

Третья глава «Перспективы обеспечения стабильной и безопасной деятельности многофилиальных банков с иностранным капиталом в современных условиях» посвящена целому ряду вопросов, касающихся как стратегических аспектов обеспечения экономической безопасности многофилиальных банков с иностранным капиталом в России, так и практическим рекомендациям по нейтрализации угроз безопасности на примере конкретного банка(в частности, разделение филиалов на группы, внедрение единой информационной платформы и т.д.).

В рамках этой главы представлены предложения автора по повышению экономической безопасности функционирования банковского сектора России(с.114-115). Необходимо отметить, что важной частью предложений автора является актуализация принципов допуска иностранных банков в национальную банковскую систему для преодоления негативного воздействия иностранного капитала , особенно в условиях политической нестабильности и западных санкций на российский банковский сектор.

Диссидентом показано, что многофилиальные банки с иностранным капиталом являются довольно влиятельной частью банковского сектора. И в том числе и от их здорового функционирования зависит стабильность развития всего банковского сектора России. И для этого автором были выделены несколько рекомендаций по обеспечению экономической безопасности в банках данного типа на примере ОАО АКБ «Росбанк»(с.131-133).

Обоснованность научных положений диссертации базируется на всестороннем анализе трудов российских и зарубежных ученых в области обеспечения экономической безопасности и анализе банковского сектора. Достоверность результатов исследования определяется использованием данных Федеральной службы государственной статистики, Банка России, рейтинговых агентств и текстов федеральных нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы банковской деятельности. В ходе исследования

применялись методы экономического, логического сравнительного анализа, а так же обобщенные экспертные оценки.

Анализ диссертационной работы позволяет отличить следующие результаты работы, обладающие научной новизной:

- Уточнено понятие «экономической безопасности» в многофилиальных банках с иностранным капиталом в аспектах, связанных с возможностью негативных тенденций в филиалах, а так же угрозой нестабильности в части участия иностранного капитала в деятельности российского банка (с. 25-26);
- Обозначены принципы разделения понятий «риск», «опасность» и «угроза», проведена их классификация, и, исходя из их различий, предложены меры по нивелированию влияния каждого типа воздействия на экономическую безопасность (с. 26-27);
- Определено влияние особенностей данного типа банков на экономическую безопасность, появление специфических рисков, опасностей и угроз (с.59-67), таких как размытие ответственности между структурными единицами, большой корреляции с кризисами на международном финансовом рынке, изменение политической конъюнктуры и т.д.;
- Разработаны предложения по совершенствованию управления экономической безопасностью многофилиального банка с иностранным капиталом на основе ключевых особенностей данного типа банков, связанных с ними опасностях и угрозах и мерах по их нивелированию (с.79-85);
- Определены индикаторы экономической безопасности, отражающие специфику многофилиальных банков с иностранным капиталом, и намечены пороговые значения обязательных нормативов с учетом специфики многофилиальных банков с иностранным капиталом (с.107-11), например,

пороговое значение индикатора текучести кадров в многофилиальном банке с иностранным участием рекомендуется на уровне 10%;

- Даны рекомендации по обеспечению экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом на российском рынке на примере ОАО АКБ «Росбанк» (с. 131-133), например, выделение инвестиционно-банковских операций в отдельный блок или юридическое лицо, укрупнение филиалов по региональному признаку и т.д .

Таким образом, автором актуализировано и уточнено понятие «экономической безопасности» в контексте рассматриваемого типа банков, разработаны подходы к определению экономической безопасности и мер и методов управления экономической безопасностью в многофилиальных банках с иностранным участием. Это позволяет утверждать, что основная цель диссертационного исследования достигнута.

Теоретическая значимость диссертационного исследования Е.А. Андреевой определяется актуальностью цели исследования и достигнутым уровнем разработанности проблемы и заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации диссертации ориентированы на широкое применение в банковской сфере, в частности в практической работе многофилиальных банков с иностранным капиталом.

Практическая значимость исследования определяется предложенными механизмами обеспечения экономической безопасности, мерами по снижению её угроз, системой выделенных индикаторов экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом на примере ОАО АКБ «Росбанк».

Однако, несмотря на перечисленные выше достоинства диссертации, необходимо указать на определенные недостатки работы:

1. Автор говорит о «банках с иностранным участием», но из текста те совсем понятно, о банках с какой долей иностранного капитала идет речь.
2. В тексте диссертации не содержится анализа тенденции к изменению законодательных ограничений доли иностранного капитала в российском банковском секторе.
3. На примере ОАО АКБ «Росбанк» необходимо было более конкретно показать динамику развития филиальной сети при переходе банка от российского управления к иностранному.
4. Работа недостаточно ориентирована на решение негативных аспектов, связанных с введением западных санкций.

Отмеченные недостатки не снижают общей положительной оценки исследования. Основные положения диссертации и сформулированные автором выводы достаточно аргументированы и базируются на теоретико-методологических основах современной науки и могут быть использованы для дальнейшей практических решений в разработке проблемы безопасности банков.

Заключение по диссертации. Диссертационная работа Андреевой Евгении Андреевны по теме «Обеспечение экономической безопасности российского многофилиального банка с иностранным участием», представленная на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05-«Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность)» является самостоятельным, целостным, законченным научным исследованием, в котором обоснованы имеющие важное значение для совершенствования экономики и банковского сектора России методические положения по актуализации механизмов обеспечения экономической безопасности многофилиальных банков с иностранным капиталом.

Автореферат и опубликованные автором работы полностью отображают содержание диссертации. Полученные в ходе исследования результаты соответствуют поставленным цели и задачам.

Выводы и рекомендации, представленные в диссертации, достаточно обоснованы. Научные результаты, полученные диссертантом, имеют теоретическое и научно-практическое значение: они могут быть использованы Банком России, банками с иностранным участием, коммерческими структурами, а так же в учебном процессе.

Вышесказанное позволяет сделать вывод о том, что представленная Андреевой Е.А. диссертация полностью соответствует требованиям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года №842, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а её автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05-«Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность)».

Отзыв и автореферат обсуждены и одобрены на заседании *Лаборатории теории и практики рыночной трансформации национальной экономики* (протокол № 9 от «14 » ноября 2014 г.).

Заведующий лабораторией теории и практики рыночной трансформации национальной экономики ФГБУН ИПР РАН, д.э.н

Е.Л. Логинов

подпись удостоверяю:

ученый секретарь ФГБУН ИПР РАН,

к.э.н.



Д.О. Елисеев