

В Диссертационный совет 002.009.01
При Федеральном государственном бюджетном
учреждении науки Институте экономики РАН,
расположенному по адресу: 117218, Москва,
Нахимовский проспект, д.32

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

Доктора экономических наук, профессора, Председателя Правления некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет» **Обаевой Алмы Сакеновны** 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»

Актуальность темы диссертационного исследования Е.А. Андреевой повышением роли многофилиальных банков с иностранным капиталом в российском банковском секторе, усилением влияния глобализации на развитие российских банков.

Коммерческие банки попадают в новые условия функционирования, создают новые структуры управления, все чаще становятся многофилиальными. Все это ставит проблему новых рисков, угроз и опасностей и, в силу недостаточной изученности этих вопросов, актуализирует значимость дальнейшего рассмотрения проблем обеспечения экономической безопасности банков России. Присутствие иностранного капитала в банковской системе России напрямую связано с интеграцией страны в мировое хозяйство, что так же ставит перед экономистами новые вопросы и задачи, связанные с качественно новыми угрозами и вызовами, с которыми сталкивается банковская система России.

Поэтому решение актуальной научно-практической проблемы - актуализация понятия «экономической безопасности» в контексте

многофилиальных банков с иностранным капиталом, разработка подходов к определению опасностей и угроз и определение мер и методов управления экономической безопасностью в данном типе банков - в качестве цели диссертационного исследования, которую сформулировал перед собой диссертант, является весьма актуальной, значимой и важной.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации. В первой главе автор анализирует тенденции развития банковского сектора, его слабые стороны и новые аспекты, возникающие в результате глобализации и вступления в ВТО. Далее на основе изучения трудов современных ученых диссертант формулирует актуализированное для исследуемого типа банков понятие «экономической безопасности» и обосновывает разделение понятий «риск», «опасность» и «угроза»(с.24-26) и рассматривает экономическую безопасность как систему, со свойственными ей принципами функционирования, субъектом, объектом, задачами и различными направлениями работы (с.29-44).

Изучение теоретико-методологических основ позволило соискателю определить ключевые особенности многофилиального банка с иностранным капиталом, выделить соответствующие ему риски, опасности и угрозы (с.64-72), проанализировать специфику традиционных банковских рисков в банке с иностранным капиталом(с.80-81).

Полученные автором результаты свидетельствуют о том, что характеристики данного типа банков несут в себе ряд особенностей как позитивного, так и негативного характера, что позволяет автору обосновать вывод о необходимости актуализации мероприятий по обеспечению экономической безопасности в связи с влиянием иностранного капитала и особенностями структуры банка и разделением их между структурными единицами разного уровня.

На основе изученной статистической информации и оценки специфики обеспечения экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом, автором предложены рекомендации по

повышению экономической безопасности функционирования банковского сектора России (с.114-115) и по обеспечению экономической безопасности в банках данного типа на примере ОАО АКБ «Росбанк»(с.131-133).

В заключении диссидентом кратко изложены основные выводы и рекомендации, полученные в ходе исследования.

Таким образом, задачи, поставленные в диссертационном исследовании, полностью реализованы. Е.А. Андреева, используя обширный теоретический и фактологический материал, актуализировала понятие «экономической безопасности» для многофилиального банка с иностранным капиталом, выделила специфику её обеспечения в данном типе банков и предложила методы оптимизации обеспечения экономической безопасности.

Достоверность научных положений и выводов диссертации. Научные положения и выводы, приводимые в диссертационной работе, в целом имеют высокую степень обоснованности, определяются логичной структурой исследования, последовательным изложением материала, детальной оценкой состояния и перспектив развития банковского сектора и особенностей данного типа банков, конкретностью выводов и конструктивностью предложений и рекомендаций.

Достоверность научных положений подтверждает успешная аprobация основных результатов исследования, представленных на научно-практических конференциях и в 5 публикациях автора, в том числе в 3 изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ.

Основные выводы и предложения в диссертации сформулированы с учетом возможности их последующего применения для обеспечения экономической безопасности и выработки мер по снижению её угроз, а также формирования системы выделенных индикаторов экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом.

Среди наиболее существенных научных результатов диссертационного исследования, содержащих элементы научной новизны, выявлены следующие:

- Важным результатом диссертационного исследования является уточнение понятие «экономической безопасности» в многофилиальных банках с иностранным капиталом в аспекте возможности негативных тенденций в филиалах и угроз нестабильности при участия иностранного капитала в деятельности российского банка (с. 25-26);
- Дифференцированы понятия «риск», «опасность» и «угроза», проведена их классификация. Это позволило автору разработать и аргументировать меры сокращения влияния каждого типа воздействия на экономическую безопасность, такие как сравнение различных и корпоративных блоков в различных филиалах, изменение условий предоставления услуг в разрезе филиалов, хеджирование валютных рисков и т.д. (с. 26-27);
- Предложены и подтверждены доводами индикаторы экономической безопасности многофилиальных банков с иностранным капиталом, такие как индикатор качества активов, индикатор отклонения значений нормативов ликвидности отдельных филиалов, индикаторы динамики показателей экономической эффективности и рентабельности (с.107-111);
- Подчеркивая необходимость обособленного подхода к обеспечению экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом на российском рынке, сформулированы и обоснованы рекомендации для ОАО АКБ «Росбанк», связанные с объединением филиалов по региональному признаку и в группы, интеграция единой информационной платформы и т.д.(с. 131-133).

Вместе с тем необходимо обратить внимание на ряд недостатков и замечаний по диссертационной работе:

1. В первой главе автор ссылается на опыт защиты своих банков в западных странах, но в диссертации практический анализ опыта нейтрализации негативных тенденций отсутствует в должном объеме. В работе иностранный опыт преодоления угроз безопасности

рассматривается поверхностно, что не позволяет сделать вывод об использовании этого опыта в российской банковской системе.

2. Следовало уделить во второй главе больше внимания проблеме обеспечения информационной безопасности для банков, учитывая рост использования негативных методов использования и обработки банковской информации.

3. Видится несколько необоснованными установленные нормативы индикатора текучести кадров без учета макроэкономической ситуации и рыночной конъюнктуры.

4. Автор недостаточно уделил внимания влиянию западных санкций на развитие российской банковской системы, особенно учитывая наличие в банковском секторе страны банков с иностранным капиталом.

Вместе с тем, высказанные замечания не носят принципиального характера и не снижают значимости проведенного диссертационного исследования. В целом, диссертационная работа Андреевой Е.А. находится на достаточно высоком научном уровне.

Заключение по диссертации.

Диссертация представляет собой самостоятельное и завершенное научное исследование, в котором предложены обоснованные рекомендации, имеющие существенное значение для российской банковской системы. Новизна и практическая значимость данной работы не оставляют сомнений, все выводы и предложения основаны на анализе обширного фактологического материала. Автореферат и печатные работы в полной мере отражают содержание диссертации.

Диссертация Андреевой Е.А. 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)» 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)».

Официальный оппонент:

доктор экономических наук, профессор,

Председатель Правления

Некоммерческого партнерства

«Национальный платежный совет»

Алма Сакеновна Обаева



26 ноября 2014 г.

Некоммерческое Партнерство "Национальный Платежный Совет"

Адрес: 109028 Москва, ул. Солянка, дом 1/2, стр.1

Тел./факс: +7 499-678-25-60

npc@npc.ru