

В Диссертационный совет 002.009.01  
При Федеральном государственном бюджетном  
учреждении науки Институт экономики РАН,  
117218, Москва, Нахимовский проспект, д. 32

## ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

Кандидата экономических наук **Озеровой Елены Яковлевны** 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

**Актуальность темы диссертационного исследования.** В последние годы с развитием финансовых отношений, усилением процессов глобализации экономики и интеграции российской банковской системы в мировую, актуальными становятся проблемы, связанные с привлечением и функционированием иностранного капитала на российском банковском рынке. Тема исследования докторанта – проблема обеспечения экономической безопасности многофилиального банка с иностранным участием – является серьезной и актуальной в настоящее время. Кредитные организации, преобразованные в многофилиальные, а также созданные с участием иностранного капитала, сталкиваются с новыми проблемами как внутри самой организации, так и за ее пределами. В новой для них, более жесткой конкурентной среде повышается необходимость сохранения устойчивости и надежности экономической безопасности, а также возможности гибкого реагирования на возникающие изменения внешней среды.

Проблема функционирования иностранных банков в российской банковской системе изучена экономической школой недостаточно, в то время как до текущего года увеличение доли иностранного капитала было довольно значимой тенденцией развития банковского сектора России.

Все это определяет актуальность изучения теоретико-методологических основ обеспечения экономической безопасности банков с иностранным участием и разработки индикаторов и рекомендаций по поддержанию оптимального уровня экономической безопасности.

**Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации,** подтверждается тем, что автором проанализированы работы российских и зарубежных экономистов по вопросам определения экономической безопасности, особенностей многофилиальных банков с иностранным участием, механизмов обеспечения экономической безопасности таких банков. В процессе исследования автором использовались такие методы научного познания, как наблюдение, анализ, классификация, группировки, аналогия.

В первой главе автор на основе изучения работ различных ученых проанализировал тенденции развития банковского сектора России, его слабые стороны и новые аспекты, возникающие в результате интеграции страны в международные экономические отношения. Наибольшее внимание заслуживает представленное актуализированное для многофилиальных банков с иностранным капиталом понятие «экономической безопасности», а также разделение понятий «риск», «опасность» и «угроза» (с.24-27). Кроме того были выделены принципы функционирования, субъекты, объекты и задачи системы обеспечения экономической безопасности (с.29-44).

Во второй, наиболее ценной главе работы, автор представил 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

определенны важные особенности многофилиального банка при его принадлежности к иностранному капиталу (такие как, например, зависимость от политической конъюнктуры, большая вероятность конфликта акционеров или проблемы с различием стиля управления), выделены соответствующие риски, опасности и угрозы (с.64-72).

Интересен проведенный автором анализ специфики традиционных банковских рисков в банке с иностранным капиталом (с.80-81), а также оценка эффективности инвестиций в обеспечение безопасности (с.94-100). В работе докторант получил результаты, свидетельствующие о том, что особенности типа банков - многофилиальных банков с иностранным капиталом - содержат ряд аспектов негативного характера. На основании этого автор обосновал вывод о необходимости, в связи с влиянием иностранного капитала, усовершенствования мероприятий по обеспечению экономической безопасности и разделения их между структурными единицами разного уровня (филиалами и головной организацией).

В третьей главе автор провел анализ стратегических аспектов обеспечения экономической безопасности многофилиальных банков с иностранным капиталом в российском банковском секторе и представил предложения по повышению экономической безопасности функционирования банковского сектора России (с.114-115).

На примере одного из многофилиальных банков с иностранным капиталом (ОАО АКБ «Росбанк»), докторант предложил ряд общих практических рекомендаций по улучшению качества обеспечения экономической безопасности банка (с.130-138).

**Достоверность научных положений и выводов диссертации.**  
Достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, основываются на системном, комплексном и функциональном подходах, определяются логичностью изложения материала, детальной оценкой и анализом особенностей

многофилиальных банков с иностранным капиталом и мероприятий по обеспечению экономической безопасности.

Достоверность результатов исследования подтверждает их успешная апробация на научно-практических конференциях и в публикациях автора, в том числе в 3-х изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ.

В списке литературы представлены фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых, на которые имеются ссылки в тексте диссертационной работы.

**Наиболее существенные научные результаты, полученные лично соискателем.**

1. Предложены меры по смягчению влияний различных негативных типов воздействия на экономическую безопасность (превентивные меры для снижения опасностей, плановые для угроз и специфические методы управления рисками) (с. 26-28).

2. Диссидент определил влияние особенностей многофилиальных банков с иностранным капиталом на экономическую безопасность, например, региональные различия в филиалах усиливают риск несбалансированной ликвидности, многофилиальность повышает коммерческие расходы, иностранный капитал в составе повышает угрозы нестабильности в случае введения экономических санкций и прочих изменений международных экономических отношений и т.д. (с.59-67).

3. Разработаны предложения по совершенствованию управления экономической безопасностью на основе ключевых особенностей многофилиальных банков с иностранным капиталом. В частности анализ динамики значений нормативов ликвидности, оценка эффективности розничных и корпоративных блоков по регионам и филиалам, коррекция продуктов или методов работы с корпоративными и розничными клиентами, определение степени независимости филиалов в принятии управленческих и банковских решений и т.д. (с.79-85).

4. Даны рекомендации по обеспечению экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом на российском рынке на примере ОАО АКБ «Росбанк» и анализа мероприятий, проводимых в нем, например, укрупнения филиалов, объединения филиалов в группы по ряду показателей и т.д. (с. 131-133).

Практическая значимость диссертационной работы определяется предложенными механизмами обеспечения экономической безопасности, мерами по минимизации её угроз, системой выделенных индикаторов экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом. Положения и выводы данного исследования могут быть использованы банками с иностранным участием, коммерческими структурами, а также в учебном процессе.

**Общие замечания по диссертационной работе.** Рецензирование диссертации Андреевой Е.А. позволяет сделать вывод об актуальности, целостности, научной и практической ценности работы. Вместе с тем работа не лишена отдельных недостатков, и по ней необходимо сделать ряд замечаний.

1. Во второй главе автор диссертационной работы говорит о переходе на банковские стандарты «Базель III», но не рассматривает подробно состояние и степень готовности российской банковской системы к новым принципам и стандартам банковского регулирования, а также возможные негативные последствия от внедрения указанных стандартов.

2. Во второй главе диссертант подробно рассматривает уже существующие индикаторы экономической безопасности для кредитных организаций, возможность их применения для многофилиальных банков и делает попытку по определению пороговых значений индикаторов именно для многофилиальных банков с иностранным капиталом. При этом в работе не нашло отражение, каким образом автор производил расчет пороговых значений данных индикаторов и как вышел на их фактические параметры.

3. При оформлении автореферата были выявлены отдельные недостатки и неточности, которые не являются существенными и не изменяют сути автореферата. Однако в будущем автору следует уделять большее внимание при оформлении своих работ.

Отмеченные недостатки не снижают теоретической и практической значимости исследования и носят рекомендательный характер. В целом, диссертационная работа написана на достаточно высоком научном уровне.

**Заключение по диссертации.** Несмотря на отмеченные замечания, они не влияют на общую положительную оценку диссертационного исследования Андреевой Е.А.

Диссертация представляет собой самостоятельное и законченное научное исследование, новизна и практическая значимость которого не оставляют сомнений. Полученные выводы и предложения основаны на анализе широкого практического и теоретического материала.

Диссертация надлежащим образом оформлена, автореферат и публикации автора достаточно полно раскрывают содержание диссертационной работы.

Диссертационная работа Андреевой Е.А. на тему «Обеспечение экономической безопасности российского многофилиального банка с иностранным участием», представленная на соискание ученой степени кандидата экономических наук соответствует п. 12.4 «Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов повышения экономической безопасности», п. 12.5 «Пороговые значения экономической безопасности и методы их определения», п. 12.7 «Классификация угроз экономической безопасности по сферам экономики (социальная, финансовая)», п. 12.24 «Организационно-методологические и методические аспекты обеспечения экономической безопасности» Паспорта специальности 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность)».

Исходя из вышесказанного, диссертационная работа Андреевой Евгении Андреевны соответствует требованиям ВАК Минобрнауки РФ, предъявляемых к кандидатским диссертациям, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность)».

Официальный оппонент:

Кандидат экономических наук,  
эксперт 1 категории  
Службы внутреннего контроля  
Государственной корпорации «Банк  
развития и внешнеэкономической  
деятельности (Внешэкономбанк)»

 Е.Я. Озерова

Подпись Е.Я. Озеровой заверяю

Миную подписью Е.Я. Озеровой  
заключено: Филиппова А.В.  
это цифровое ксерокопии Отдела  
работы с персоналом

28.11.2014

