

В Диссертационный совет 002.009.01  
При Федеральном государственном бюджетном  
учреждении науки Институте экономики РАН

## ОТЗЫВ

на автореферат диссертационной работы

**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»

Диссертационное исследование Андреевой Е.А. выполнено **на достаточно актуальную тему**. В условиях повышенной финансовой неопределенности и геополитических рисков вопросы обеспечения стабильности банковской системы, экономической безопасности многофилиальных банков с иностранным капиталом требуют более тщательного изучения как в научном, так и в прикладном аспектах. Работа автора сочетает в себе попытку не только теоретическо-методологического исследования данного вопроса, но и практического применения результатов авторского исследования в одном из активно работающих в России многофилиальных банков с иностранным капиталом – ОАО АКБ «Росбанк», 99,4% в капитале которого принадлежит группе Societe Generale.

Анализ текста автореферата позволяет заключить, что автором в процессе достижения поставленной **цели диссертационной работы**, «разработки подходов к определению опасностей и угроз и определение мер и методов управления экономической безопасностью в многофилиальном банке с иностранным капиталом», получен ряд результатов, которые составляют **научную новизну** диссертационного исследования:

- Систематизация особенностей многофилиального банка с иностранным участием и соответствующих им опасностей, рисков и угроз экономической безопасности.

- Разработка системы плановых и экстренных мер по минимизации угроз экономической безопасности банка с иностранным капиталом, включая операционный план мероприятий по обеспечению безопасности подобного типа банков.

- Формирование рекомендаций по обеспечению экономической безопасности многофилиального банка с иностранным капиталом на примере ОАО АКБ «Росбанк» нашедших свое практическое применение в данном банке.

Однако для более глубокого рассмотрения проблемы автору следовало бы обратить внимание на несовершенства и системные противоречия, заложенные в Базельские принципы III. Судя по автореферату автор, руководствуясь принципами Группы Societe Generale, безапелляционно включает требование по переходу на данные принципы в политику управления рисками. При этом автор не оценивает готовность кредитной организации к их соблюдению. При этом на практике, ужесточение требований к капиталу кредитных организаций, предусмотренное базельскими принципами, не позволяет преломить устойчивую тенденцию ухудшения качества кредитных портфелей банков, приводящую к росту просроченной задолженности и неконтролируемому развитию теневого банковского сектора (shadow banking). Как следствие не позволяет минимизировать риски и представляет собой одну из ключевых угроз экономической безопасности банковского сектора.

Данное замечание не влияет на общую положительную оценку работы и носит рекомендательный характер.

На основании автореферата полагаю возможным заключить, что диссертационная работа Андреевой Евгении Андреевны является законченным научным исследованием, выполненным по достаточно сложной

и актуальной для нашей страны проблеме. Положения научной новизны исследования имеют практическую и теоретическую значимость. Автореферат оформлен в соответствии с требованиями ВАК РФ и раскрывает основные идеи и выводы работы.

В целом автореферат диссертации Андреевой Евгении Андреевны на тему «Обеспечение экономической безопасности российского многофилиального банка с иностранным участием» соответствует установленным требованиям, а сам автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05- Экономика и управление народным хозяйством.

Директор проектов  
Дирекции по управлению проектами УЭК и ЖКХ  
ОАО «Сбербанк России»,  
к.э.н., доцент



Н.Н. Каурова

117997, Россия, Москва,  
ул. Вавилова, д. 19  
тел. +7 (495) 500 5550  
E-mail: NNKaurova@sberbank.ru  
Факс: +7 (495) 747-37-58

*Подпись Н.Н. Кауровой  
подтверждаю  
менеджер ОКУ ОКБ  
Общественное*

