

ОТЗЫВ

официального рецензента на диссертационную работу **ИСРАИЛОВА БАУЫРЖАНА ЕРКИНОВИЧА**

«Эффективность корпоративного управления банками в период экономической нестабильности», представленной на соискание степени доктора философии (PhD) по специальности «6D051800 – Управление проектами»

1. Актуальность темы исследования и ее связь с общенаучными и общегосударственными программами (запросами практики на развитие науки и техники)

Важнейшим элементом современной экономики является банковский сектор. Эффективная и устойчивая банковская система позволяет стимулировать различные отрасли экономики, является одним из главных инструментов достижения целей и задач государства по укреплению и развитию финансовой системы в целом. Правильное поэтапное формирование корпоративных отношений в коммерческих банках и в других нефинансовых организациях ведет к эволюции экономики Республики Казахстан в целом. Развитие крупных корпоративных структур создает необходимые предпосылки для эффективного функционирования в условиях жесткой международной конкуренции.

Корпоративное управление в контексте диссертации рассматривается как процесс разработки, принятия, мониторинга реализации и корректировки стратегических управленческих решений в банке, основанный на разделении функций управления между собственниками и менеджментом, осуществляемый органами собственников банка: общим собранием, СД, правлением. Банковская практика в части Корпоративного управления в РК, в принципе, следует международным рекомендациям по эффективному корпоративному управлению.

Научные результаты в рамках требований к диссертациям (Правил присуждения ученых степеней).

Диссертация представляет собой исследование, которое подчинено общей логике изложения. Диссертант предпринял попытку теоретико-экономического осмысления проблем и предложил меры по их совершенствованию:

1. Был проведен анализ эволюции КУ, как отечественного, так и зарубежного опыта. Рассмотрены теоретические аспекты вопроса

повышения эффективности управления в банковской системе Республики Казахстан. Проанализировано состояние БВУ Республики Казахстан, рассмотрены законодательные акты, положения, международные стандарты, цель которых повысить качество деятельности коммерческих институтов. Анализ кодексов КУ казахстанских БВУ выявил взаимосвязь между качеством КУ и эффективностью деятельности банка, акцентировал внимание на необходимости разработки методического подхода, обеспечивающего оптимальное КУ. Рост качества КУ, прямо зависимый от улучшения системы менеджмента, является движущей силой способности банка генерировать и реализовывать конкурентные преимущества.

2. Применяемые в Казахстане методы и процедуры оценки эффективности банковского КУ множественны, плохо сопоставимы и не позволяют оценить результативность корпоративного управления. В работе приведен сравнительный анализ состояния БВУ РК в период мировой экономической нестабильности, выполнены расчеты с помощью экономико-математической модели и даны прогнозы по развитию состояния банковской системы страны до 2020 года.

3. Проведено исследование, в ходе которого было отмечено, что для повышения эффективности всей деятельности БВУ Республики Казахстан необходима трансформация организационных структур БВУ. Для этого, безусловно, необходимо кардинальное изменение диспозиции Проектного офиса в структуре корпоративного менеджмента.

4. В ходе исследования были разработаны формулы с применением инструментария проектного управления для повышения эффективности деятельности БВУ РК. Модифицированные формулы позволяют повысить качество контроля.

2. Степень обоснованности и достоверности каждого результата (научного положения), вывода и заключения докторанта, сформулированных в диссертации.

Изучение содержания диссертационной работы показывает, что выдвигаемые научные положения, результаты, выводы и заключения достаточно обоснованы и аргументированы. Обоснованность и достоверность результатов исследования подтверждается:

- решением поставленных в исследовании задач, опирающихся на идеи фундаментальных теоретико-методологических и прикладных научных работ (в сфере проблематики эффективности финансовых институтов) отечественных и зарубежных ученых;
- использованием законодательных актов, Указов Президента Республики Казахстан, Постановлений Правительства Республики Казахстан, официальных статистических данных.

3. Степень новизны каждого научного результата (положения), выводов докторанта, сформулированных в диссертации.

В диссертационном исследовании автором представлены предложения по совершенствованию корпоративного управления в банках второго уровня Республики Казахстан с применением инструментов проектного управления. Некоторые из них выдвигаются впервые, другие - развивают аргументацию предшествующих исследований.

Результат 1 – относительно новый, так как данная проблема отмечалась в трудах отечественных ученых и практиков.

Результат 2 – новый, так как представлена авторская модель оценки финансовых критериев для определения эффективности деятельности БВУ.

Результат 3 – относительно новый, автором разработаны критерии оценки эффективности деятельности Проектного офиса в БВУ.

Результат 4 – относительно новый, трансформация и совмещение внедрения методики Управления проектами и РМО в систему банковского корпоративного управления.

Результат 5 – относительно новый, эту проблему рассматривали зарубежные ученые и практики.

4. Оценка внутреннего единства полученных результатов.

Диссертационная работа представляет собой исследование, состоящее из трёх взаимосвязанных частей. Структура диссертационного исследования способствует раскрытию темы и достижению цели.

Работа предполагает соответствующую целостность, единство цели и задач. Данное утверждение подтверждается представленной исследовательской логикой, содержанием работы, использованием аналитических инструментов.

Диссертационное исследование имеет теоретико-методологическую и практическую направленность.

5. Направленность полученных докторантом результатов на решение соответствующей актуальной проблемы, теоретической или прикладной задачи.

Научно-практическая значимость диссертационной работы заключается в ее направленности на решение актуальных теоретических, методологических и практических проблем эффективности корпоративного управления в банках второго уровня Республики Казахстан.

Результаты, полученные автором в процессе исследования, могут быть использованы государственными финансовыми органами.

Полученные в диссертации результаты могут быть использованы в деятельности Министерства финансов Республики Казахстан, банками второго уровня, а также в академических целях в университетах страны.

6. Подтверждение достаточной полноты публикаций, основных положений, результатов, выводов и заключения диссертации (Правил присуждения ученых степеней).

Основные положения диссертации отражены в 9 авторских научных публикациях общим объемом в 6,2795 п.л., которые опубликованы докторантом в изданиях рекомендованных Комитетом по контролю в сфере образования Республики Казахстан и в журнале, входящем в международную базу цитирования Scopus. Имеются справки о внедрениях некоторых результатов исследования.

7. Недостатки по содержанию и оформлению диссертации.

Отмечая актуальность темы исследования и значение для теории и практики выдвинутых автором предложений, хотелось бы обратить внимание на следующие недостатки:

1. Рассматривая зарубежные модели корпоративного управления, автору следовало раскрыть более детально, какие именно аспекты /и почему применимы для казахстанских банков второго уровня и могут быть использованы в условиях экономической нестабильности.

2. Недостаточно внимания уделено проведенному опросу (и его анализу) респондентов разных организаций, направленному на оценку роли и важности проектного офиса в деятельности компаний.

3. Разработанные и модифицированные формулы оценки финансовых показателей БВУ недостаточно расшифрованы в тексте диссертации: методика и алгоритм разработки/модификации, механизмы проведенной экспертизы и практического применения.

Несмотря на указанные недостатки, диссертационная работа в целом оценивается положительно. Полученные результаты могут стать основой для дальнейших научных изысканий в данной области.

8. Соответствие диссертации требованиям Правил присуждения ученых степеней.

Диссертационная работа Исраилова Бауыржана Еркиновича на тему «Эффективность корпоративного управления банками в период экономической нестабильности» представляет собой научный труд, содержащий результаты решения важной социально-экономической задачи. Работа выполнена путем обобщения автором теоретических

положений, результатов проведенных исследований. Диссертация имеет теоретическую и практическую значимость.

Диссертационная отвечает требованиям Комитета по контролю в сфере образования Республики Казахстан. Диссертант Исраилов Бауыржан Еркинович заслуживает присуждения степени доктора философии (PhD) по специальности «6D051800 – Управление проектами».

Официальный оппонент
д.э.н., профессор Бизнес Школы
КазГЮУ, г. Астана



Қазиева Р.К.