

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, доктора экономических наук, профессора Амосовой Наталии Анатольевны (профиль научной специальности «Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации») на диссертацию Юань Сышэн на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы её регулирования», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Юань Сышэн представил в диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 диссертацию на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы её регулирования» на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Тема и основное содержание диссертации *соответствуют паспорту научной специальности* 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки), а именно, области исследования, предусмотренной п. 9.7 «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта» и п. 11.8 «Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов» паспорта научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

Тема и основное содержание диссертации *полностью соответствуют профилям и полномочиям диссертационного совета* Финансового университета Д 505.001.107, закрепленными п. 1 приказа Финансового университета от 30 апреля 2019 года № 1111/о.

Автореферат отражает содержание диссертации.

В публикациях автора содержится выносимая на защиту научная новизна, практические рекомендации и их обоснование. По материалам проведённого исследования опубликовано 6 работ общим объемом 4,2 п.л. (авторский объем 3,8 п.л.), в том числе 4 работы общим объемом 2,85 п.л. (весь объем авторский), в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК.

Имеются все основания *допустить* соискателя ученой степени Юань Сышэн к защите диссертации на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы её регулирования», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (профиль «Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации») в диссертационном совете Финансового университета Д 505.001.107.

Диссертация Юань Сышэн на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы её регулирования» *представляет собой научно-квалификационную работу*, в которой изложены новые научно-обоснованные *экономические разработки*, а именно – базовые и актуальные положения теории банковского дела в части способов регулирования и ограничения теневой банковской деятельности, направленных на предотвращение ее негативного воздействия на экономическое развитие.

Соискатель ученой степени Юань Сышэн получил следующие научные результаты:

- обосновал комплекс факторов (политических, экономических, технологических, психологических, моральных), влияющих на формы и объемы теневой банковской деятельности; определил характер влияния этих факторов на развитие теневого банкинга с целью возможного их учета при разработке мер по его регулированию (С. 19-22);
- дополнил существующие классификации форм проявления теневой банковской деятельности за счет учета институционального, функционального, «смешанного» признаков и признака «по уровню легитимности» (С. 27-29);

- разработал комплекс критериев, определяющий различия между формами проявления теневого банкинга в США, Китае, России, и на его основе определил возможности адаптации лучших практик зарубежного опыта регулирования теневого банкинга (С. 107; 140-141);
- разработал методический подход комплексной оценки влияния факторов на степень развития теневого банкинга, позволяющий определить возможности модификации его форм с целью разработки мер по их ограничению или стимулированию (С. 152-155);
- предложил способы ограничения теневой банковской деятельности в России, предусматривающие расширение комплекса мер по недопущению на рынок нелегитимных форм теневого банкинга, в частности, совершенствование регулирования рекламы финансовых услуг; усиление ответственности за нарушение законодательства и ведение незаконной предпринимательской деятельности; повышение требований к квалификации сотрудников правоохранительных и судебных органов для выявления новых форм и способов осуществления незаконной банковской деятельности, в том числе с применением новых финансовых технологий (С. 155-159);
- обосновал направления развития интеграции банковских и небанковских структур в целях повышения доступности финансовых услуг для населения и хозяйствующих субъектов (С. 164-165; 170-172).

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии теории банковского менеджмента, современной институциональной теории и теории регулирования в части изучения теневой банковской деятельности в общей логике развития финансовых рынков.

Практическая значимость результатов заключается в том, что предложения и рекомендации могут быть использованы регуляторами в целях оптимизации банковской деятельности на всех уровнях.

Диссертация Юань Сышэн *обладает внутренним единством и логикой, её положения обоснованы и достоверны. Доказательством внутреннего*

единства служат логика исследования и логика изложения материала, нацеленность всех разделов диссертации на достижение поставленной цели.

Положения и выводы диссертации Юань Сышэн на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы её регулирования» обоснованы, что подтверждается сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике; литературным обзором и кругом проработанных информационно-аналитических и нормативных источников; применением адекватных цели и задачам методов исследования, в частности, таких, как метод научной абстракции, классификации, сравнительного, факторного и статистического и анализа, метод экспертных оценок, метод графической интерпретации данных; широким обращением к практике.

Достоверность результатов, полученных Юань Сышэн на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы её регулирования» обусловлена выбранным методологическим подходом, логикой, системой доказательств и аргументов; положительными итогами апробации результатов проведенного исследования в практической деятельности.

Результаты, полученные Юань Сышэн, используются в практической деятельности ООО «Глобал Финанс Менеджмент» и в учебном процессе ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» при преподавании курса «Банки и современные модели их деятельности».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены документально.

Теоретическая значимость результатов рецензируемого исследования заключается в формировании комплексного подхода к определению основных направлений развития транзакционного бизнеса банков с целью обеспечения его эффективности.

Практическая значимость результатов исследования состоит в пригодности предложений и рекомендаций автора для практического

использования при решении вопросов, направленных на развитие транзакционного бизнеса в целях повышения эффективности комиссионных операций банка.

Личный вклад Юань Сышэн в науку подтверждается непосредственным участием автора диссертации на всех этапах процесса исследования; самостоятельным сбором, обработкой и интерпретацией данных; подготовкой основных публикаций по теме диссертации; личным участием автора в апробации результатов исследования.

Юань Сышэн в своей работе продемонстрировал теоретические знания по научной специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит; доказала, что владеет методологией научного исследования; умеет логично и аргументированно излагать материал, что свидетельствует о профессиональной компетентности и наличии квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

Материалы или отдельные результаты, заимствованные Юань Сышэн из чужих работ, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Дискуссионные положения и замечания

1. Термин «система теневой банковской деятельности» не является общепринятым, устоявшимся, необходимость его использования не очевидна. В тексте диссертации автор использует этот термин, но убедительную трактовку не дает.
2. Многие положения диссертации воспринимались бы по-другому, если бы была усилена статистическая аргументация.
3. Факторный анализ «степени теневизации банковского сектора» выполнен без должной аргументации.

Общий вывод

Диссертация Юань Сышэн на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы её регулирования», представленная на соискание ученой

степени кандидата наук по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, соответствует установленным критериям и требованиям, заявленной научной специальности, профилю диссертационного совета и, следовательно, может быть допущена к защите.

e

—

Амосова Наталия Анатольевна
доктор экономических наук, профессор

16.02.2021

[

]

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ
ЦЕНТР ЭКОНОМИКИУЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ
ЦЕНТР ЭКОНОМИКИ

74 / 1000