



山东水利职业学院

致俄罗斯联邦政府财经大学
505.001.107 博士、副博士候选论文答
辩委员会

评语

关于题目为《影子银行经济活动：特征及调控方法》的论文摘要，
作者苑嗣圣，用于获取专业《08.00.10 - 金融、信贷与货币流通》
经济学副博士学位

候选人苑嗣圣名为《影子银行经济活动：特征及调控方法》的
论文主要概述了银行业经济活动中常见的像影子银行经济活动一样
备受争议及备受关注的行为现象。影子银行的快速发展当然伴随着一
系列的客观因素影响，候选人列举了在影子银行迅猛发展中对各国银
行系统和家经济的多重影响。

论文的主旨是通过影子银行经济活动特征和其存在问题的研究
为避免影子银行在国家经济发展中产生不利影响而提出各类调控
和限制措施。

论文中的主要贡献是提出了产生影子银行经济行为模式和规模
的因素组合，并通过其中主要因素组合建立了对影子银行发展程度影
响的评定方法。

候选人同时也通过对机制性和功能性基础的理解提出了个人对
影子银行的分类。

我认为候选人在论文中以个人视角提出的以下新颖的应用结果

最为重要:

- 可能通过使用提出的影子银行发展程度影响的评定方法, 从而从对影子银行经济活动限制和刺激两方面出发研究出相应调整措施。

- 明确并扩充了对市场上不合规的影子银行模式的限制举措;

- 以银行与非银行结构结合方向出发, 提高对居民和经济主体的金融服务的可行性。

并且, 重点提示的是关于技术因素对影子银行的影响。随着金融科技和信息科技在经济和银行业中的快速应用, 同时也会因为其固有的风险性和与影子银行模式的出现和相互矛盾性产生自身的各种变化。尤其是在现阶段金融创新大流行的趋势下这个问题备受关注。但是需要指出的是该观点为建议性质, 不降低对论文本身的高度评价。

总的来说候选人苑嗣圣题目为《影子银行经济活动: 特征及调控方法》的论文为最终科学研究成果, 符合俄罗斯联邦政府2013年9月24日颁布的842号中《授予学位条例》第9条的规定, 候选人苑嗣圣可授予专业08.00.10《金融、信贷与货币流通》经济学副博士学位。

王允高,

教授, 山东水利职业学院经济管理系

2021年 1月27日

签字: 王允高

Tel: 13306336296

E-mail: Wygao@163.com

Шаньдунский гидротехнический институт

В диссертационный совет Финансового университета 505.001.107 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Юань Сышэна на тему «Теневая банковская деятельность: природа и способы ее регулирования», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация Юань Сышэна «Теневая банковская деятельность: природа и способы ее регулирования» посвящена, безусловно, одной из актуальных и дискуссионных проблем банковской деятельности, связанной с таким ее феноменом, как теневой банкинг. Активное развитие теневого банкинга обусловлено рядом объективных факторов, но, как справедливо отмечает соискатель, оказывает неоднозначное влияние на банковскую систему и экономику любой страны.

Целью работы являлось выявление особенностей и проблем теневой банковской деятельности, что позволило автору предложить способы ее регулирования и ограничения, направленные на предотвращение негативного влияния теневого банкинга на развитие экономики страны.

Безусловным достоинством работы является обоснование комплекса факторов, определяющих формы и объемы теневой банковской деятельности, что в дальнейшем позволило сформировать авторский

методический подход к оценке влияния наиболее существенных из этого комплекса факторов на степень теневизации банковской деятельности.

Автор предложил собственную классификацию видов теневого банкинга, послужившую основой для обоснования этого понятия с учетом его институционального и функционального содержания.

Полагаем, что элементы научной новизны присущи следующим наиболее значимым прикладным результатам, полученным лично автором:

- возможность использования предложенного в работе методического подхода к комплексной оценке влияния факторов на степень развития теневого банкинга для модификации его форм и разработки мер по их ограничению или стимулированию;

- уточнение и расширение способов ограничения теневой банковской деятельности, направленных на недопущение на рынок нелегитимных форм теневого банкинга;

- обоснование направлений интеграции банковских и небанковских структур, направленной на повышение доступности финансовых услуг для населения и хозяйствующих субъектов.

Вместе с тем, можно было бы уделить больше внимания влиянию на проявления теневого банкинга технологического фактора, учитывая активное развитие информационных и финансовых технологий в экономике в целом, и в банковской сфере, в частности, с присущими им рисками и возможностями модифицировать на их основе формы проявления и противоречия теневой банковской деятельности. Особенную актуальность этот вопрос приобрел в условиях пандемии, ускорив процессы внедрения технологических новаций. Однако следует отметить, что данное замечание носит рекомендательный характер и не снижает высокой оценки уровня диссертационной работы, сделанных обобщений, научных выводов и рекомендаций.

В целом диссертационная работа С. Юаня на тему: «Теневая банковская деятельность: природа и способы ее регулирования» является законченной квалификационной научно-исследовательской работой, отвечающей

.требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней»,
утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24
сентября 2013 года № 842, а ее автор, Сышэн Юань, заслуживает
присуждения ученой степени кандидата экономических наук по
специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Ван Юго,
профессор, Шаньдунский гидротехнический
институт, факультет экономики и управления.
«27» января 2021 г.

Подпись: - подпись
Телефон: 13306336296
Эл. Почта: wugao@163.com

пр.Шаньдун, г. Цзинин, р-он Новый Тайпэй, пр. Цзинин, д.37
Индекс: 272067
Тел.: 0537-3617778

Российская Федерация.

Город Москва.

Семнадцатого февраля две тысячи двадцать первого года.

Я, Дзиковская Галина Владимировна, нотариус города Москвы, свидетельствую подлинность подписи переводчика Абдуллаевой Дийоры Камалетдиновны.

Подпись сделана в моём присутствии.

Личность подписавшего документ установлена.

Зарегистрировано в реестре: № 77/165-н/77-2021- 6 - 1357

Уплачено за совершение нотариального действия: 400 рублей 00 копеек

Г.В.Дзиковская

Всего прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 5 лист (-а, -ов)

Нотариус