

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Люкшиной Анны Юрьевны
по теме «Направления развития банковского сектора Российской Федерации»
доктора экономических наук, профессора
Дубовой Светланы Евгеньевны,
включённой в списочный состав диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.107 по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук

Содержание диссертации *полностью* соответствует 4. «Банки и банковская деятельность. Банковская система» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что соискатель ученой степени Люкшина Анна Юрьевна предложила **новые научно обоснованные экономические решения**, заключающиеся в выявлении и научном обосновании теоретико-методических и практических направлений развития банковского сектора Российской Федерации в современных макроэкономических условиях на основе модели устойчивого развития российского банковского сектора.

Соискатель учёной степени Люкшина Анна Юрьевна ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

1) *Расширены известные в науке положения*: уточнено понятие «банковский сектор», в отличие от известных подходов определяющее его содержание на совокупности функционального, институционального, экономического и нормативно-правового подходов (С. 15-30); предложено авторское понятие «развитие банковского сектора», имеющее вектором процесса развития повышение устойчивости банковского сектора и качество банковской инфраструктуры (С.120).

2) *Расширены известные в науке положения*: выявлены статистически значимые *факторы*, влияющие на развитие банковского

сектора Российской Федерации, к которым отнесена группа показателей, характеризующих финансовую устойчивость и ликвидность, а также макроэкономические, институциональные и регуляторные характеристики, (С. 30-31);

3) *Расширены известные в науке положения*: актуализированы этапы развития банковского сектора Российской Федерации на основе нормативно-правового и кризисного подходов (С.39);

4) *Разработан прогноз* основных параметров банковского сектора Российской Федерации на 2023 г. на основе двух сценариев развития: оптимистичного и пессимистичного (С.108-109);

5) *Выявлены взаимосвязи* ключевых показателей российского банковского сектора на основе оптимизационной экономико-статистической модели, базируясь на которых разработаны рекомендации, направленные на достижение устойчивого развития банковского сектора (С.121-123).

Диссертация «Направления развития банковского сектора Российской Федерации» **лишь отчасти обладает внутренним единством**: главы и параграфы работают на раскрытие темы, однако тема обозначена настолько широко, что соискателю не вполне удалось подчинить ее единой цели – разработке теоретических, методологических и практических аспектов развития банковского сектора Российской Федерации в целях обеспечения экономического роста.

Обоснованность положений и выводов диссертации «Направления развития банковского сектора Российской Федерации» подтверждена следующими аргументами:

- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации;
- качественной сопоставимостью авторских результатов с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике и отраженных ссылками в тексте диссертации.

Достоверность результатов, полученных Люкшиной Анной Юрьевной, обусловлена:

- использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российских и зарубежных авторов в области банковского дела;

- использованием данных Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, Министерства экономического развития Российской Федерации, Группы Всемирного банка, Международного валютного фонда, Базельского комитета по банковскому надзору, данных российских и зарубежных рейтинговых агентств, отчетности коммерческих банков и сведений, содержащихся в справочно-правовых базах;

- применением в процессе исследования общенаучных методов: системного анализа, диалектического метода; статистических методов, реализованных с помощью инструментария прикладных программ MS Office; методов экономико-математического моделирования;

- положительными результатами апробации научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях международного уровня;

- согласованностью результатов проведенного исследования с базовыми принципами современных фундаментальных научных экономических теорий в области банковского дела.

Результаты диссертации Люкшиной Анны Юрьевны, а именно: разработанная оптимизационная экономико-статистическая модель устойчивого развития банковского сектора Российской Федерации **используется в практической деятельности** Департамента финансов ПАО «Совкомбанк» и способствует обеспечению стабильного функционирования банка.

Материалы диссертации используются Департаментом банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Управление банковскими рисками», а также применены при выполнении научно-исследовательской работы по

государственному заданию ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по теме «Организация системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях и банковских группах».

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Люкшиной А.Ю. в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации данных, выполненных лично автором, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Соискатель проявил необходимые общие теоретические знания по научной специальности 5.2.4 «Финансы» *в соответствии с темой диссертации*; овладел принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировал умение *достаточно логично и аргументировано* излагать материал о развитии банковского сектора. Овладев теоретическими основами банковского дела, показала наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Люкшиной А.Ю. из чужих текстов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Основные научные результаты диссертации опубликованы в 5 рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Соискатель учёной степени Люкшина А.Ю. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как достаточно грамотный исследователь, способный к постановке и решению сложных экономических задач.

Замечания:

1) Неясен смысл заявления в качестве цели исследования «разработки теоретических, методологических и практических аспектов развития банковского сектора Российской Федерации *в целях обеспечения экономического роста*», тогда как основные результаты исследования (преамбула научной новизны) лежат в плоскости обеспечения «устойчивого развития российского банковского сектора и основных направлений его регулирования», текст диссертации не содержит рекомендаций по его влиянию на экономический рост.

2) В основных тезисах научной новизны не заявлено ни одного пункта, свидетельствующих о развитии теоретических аспектов банковского регулирования, тогда как в диссертации и автореферате заявлено соответствие диссертации п. 5. «Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки). При этом в тексте диссертации имеется п.3.2 «Совершенствование регулирования банковского сектора», однако поднятые в нем проблемы (например, проблема корректирования методики выявления системно-значимых кредитных организаций, потерявшая актуальность в связи с принятием Банком России в 2021г. новой методики) не вытекают из выводов предыдущих глав.

3) Неясен смысл выявления статистически значимых факторов, влияющих на развитие банковского сектора Российской Федерации (Глава 1 диссертации, п.2 научной новизны), если затем (Глава 2) в модели зависимости между экономическим ростом и развитием банковского сектора используются не они, а другие шесть показателей без должного обоснования причин их включения в модель. В результате возникают сомнения в точности прогнозирования ВВП на основе указанных показателей.

4) Неясен смысл обращения автора к выделению этапов развития банковского сектора Российской Федерации, если затем указанные промежуточные результаты исследования не включаются в канву диссертации, не учитываются, например в модели, оценивающей степень

воздействия развития банковского сектора на национальную экономику или при обосновании прогноза основных параметров банковского сектора на 2023г.

5) Неясен смысл обращения к оптимизационной экономико-статистической модели, направленной на устойчивое развитие банковского сектора, для получения выводов (очевидных и без моделирования), представленных в таблице 3.1 диссертации и заявленных автором в качестве научной новизны.

6) Заявленная соискателем тема представляется слишком широкой, в результате возникает множество вопросов о целесообразности обращения соискателя к тем или иным ее аспектам, а в итоге нарушается внутреннее единство и страдает качество результата.

Несмотря на изложенные выше замечания, полагаю, что представленная к защите диссертация Люкшиной Анны Юрьевны «Направления развития банковского сектора Российской Федерации» соответствует установленным критериям и требованиям, а также заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

Дубова Светлана Евгеньевна
доктор экономических наук, профессор

10 апреля 2023 г.

СРАЗОВАТЕЛЬНАЯ

СРАЗОВАТЕЛЬНАЯ

итета
/хова
'3г.