

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Люкшиной Анны Юрьевны
по теме на тему: «Направления развития банковского сектора Российской
Федерации» доктора экономических наук, профессора
Ларионовой Ирины Владимировны,
включённого 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

Люкшина Анна Юрьевна представила диссертацию на тему:
«Направления развития банковского сектора Российской Федерации» на
соискание учёной степени кандидата экономических наук к публичному
рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4 – Финансы.

Содержание диссертации соответствует п. 4. «Банки и банковская
деятельность. Банковская система» и пункту 5. «Банковское регулирование.
Система банковского надзора и ее элементы» паспорта научной специальности
5.2.4 – Финансы (экономические науки).

С учетом проведенного анализа, считаю возможным допустить соискателя
ученой степени к защите диссертации.

1. Актуальность темы исследования.

Исследование, подготовленное Люкшиной Анной Юрьевной, посвящено
исследованию фундаментальных и прикладных проблем развития
национального банковского сектора, определению его роли и места в
современной экономике, влиянию новых вызовов в контексте обеспечения
финансовой стабильности, отвечает современным потребностям теории и
практики.

Предлагаемые к разработке в диссертационной работе теоретические
проблемы, связанные, в частности, с раскрытием предназначения банковского
сектора в контексте экономического развития, движущих сил, его
определяющих и прогнозирования ключевых параметров, представляют

несомненный научный и практический интерес.

2. Научная новизна и практическая значимость рецензируемого исследования.

Рецензируемая диссертационная работа содержит достаточный набор элементов научной новизны, сконцентрирована на решении конкретной научной задачи с выходом на практические рекомендации.

Наиболее значимые результаты исследования, обладающие научной новизной, заключаются в следующем:

1) По результатам проведенного анализа теоретических представлений о понятии «банковский сектор» определено его содержание на основе совокупности функционального, институционального, экономического и нормативно-правового подходов (С. 15-16), которые легли в основу установления функциональной зависимости между экономическим ростом и развитием банковского сектора;

2) На основе проведенного исследования выявлены статистически значимые экономические факторы, влияющие на развитие банковского сектора Российской Федерации (С. 30-31), выбор которых позволил оценить степень воздействия развития банковского сектора Российской Федерации на национальную экономику;

3) Выделены этапы развития банковского сектора Российской Федерации с помощью нормативно-правового и кризисного подходов (С. 39);

4) Построена функциональная зависимость между экономическим ростом и развитием банковского сектора в виде множественной полулогарифмической регрессии. Данная эконометрическая модель позволяет оценить степень воздействия развития банковского сектора Российской Федерации на национальную экономику путем прогнозирования ВВП в зависимости от

изменения ключевых показателей функционирования кредитных организаций (С. 81)

5) Сформирован и обоснован прогноз основных параметров банковского сектора Российской Федерации на 2023 г. с учетом двух сценариев развития: пессимистичного и оптимистичного (С. 108).

6)) Разработано определение понятия «развитие банковского сектора» и предложена его трактовка на основе анализа научных трудов. Под развитием банковского сектора в исследовании понимается процесс повышения устойчивости банковского сектора, связанный с ростом его ключевых показателей и повышением качества банковской инфраструктуры (С. 120).

7) Выявлены и смоделированы взаимосвязи ключевых показателей российского банковского сектора с помощью использования оптимизационной экономико-статистической модели, направленной на обеспечение устойчивого развития банковского сектора Российской Федерации (С. 121-123)

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе, подтверждаются логическими умозаключениями, подкрепленные обобщением и критическим осмыслением научных результатов зарубежных и российских авторов по исследуемой предметной области.

Степень достоверности и апробация результатов исследования

В основу исследования легли фундаментальные положения науки в области банковского дела, функционирования банковского сектора, регулирования банковской деятельности, а также научные труды российских и зарубежных ученых, что свидетельствует о соблюдении принципов преемственности и приращения научного знания. Проведенное исследование

обладает достаточной степенью достоверности в связи с тем, что оно базируется на открытых данных официальных источников и обладает широкой информационно-эмпирической базой

Научная апробация результатов прошла на: IV Международной научно-практической конференции «Научные междисциплинарные исследования» (г. Саратов, НОО «Цифровая наука», 25 августа 2020 г.); X Международной научно-практической конференции «Правовая защита, экономика и управление интеллектуальной собственностью» (Москва, Финансовый университет, 23-25 апреля 2021 г.), на XIII Международной научно-практической конференции «Новые импульсы развития: вопросы научных исследований» (г. Саратов, НОО «Цифровая наука», 30 мая 2021 г.).

Результаты исследования применены при выполнении научно-исследовательской работы ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по теме «Организация системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях и банковских группах» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 20.04.2021 No 0897/о).

Отдельные выводы и положения исследования внедрены в практику работы Департамента финансов ПАО «Совкомбанк» и используются ПАО «Совкомбанк» при принятии финансово-управленческих решений, что способствует обеспечению стабильного функционирования Банка, в частности используется разработанная оптимизационная экономико-статистическая модель устойчивого развития банковского сектора Российской Федерации.

Материалы диссертации используются Департаментом банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Управление банковскими рисками».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Основные положения диссертационной работы опубликованы в 5 публикациях, общим объемом 3,14 п.л. (весь объем авторский), в том числе в 4 работах авторским объемом 2,54 п.л., опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Теоретическая и практическая значимость заключается в систематизации и расширении теоретических представлений о функционировании и развитии банковского сектора Российской Федерации: разработаны подходы к определению содержания банковского сектора, классифицированы определяющие развитие российского банковского сектора факторы и выявлены этапы становления банковского сектора в рамках нормативно-правового и кризисного подходов.

Практическая значимость обусловлена выявлением базовых проблем и направлений развития банковского сектора Российской Федерации в текущих макроэкономических условиях и моделированием его воздействия на национальную экономику. В рамках исследования предложена и обоснована концепция устойчивого развития банковского сектора, которая имеет высокий потенциал для ее внедрения в деятельности органов государственной власти (Центральным банком Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Министерством экономического развития Российской Федерации и другими) в целях разработки денежно-кредитной и бюджетной политики, составления долгосрочных экономических прогнозов, определения направлений развития банковского регулирования.

Рецензируемая диссертационная работа Люкшиной Анны Юрьевны имеет законченный вид, отличается комплексностью представления проблем и определением конкретных направлений их решения. Все материалы, заимствованные из чужих текстов (работ), оформлены надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Дискуссионные моменты и замечания.

Некоторые положения диссертационной работы носят дискуссионный характер, либо требуют дополнительной аргументации и пояснения.

1. Выделенные блоки, раскрывающие содержание понятия «банковский сектор» не находят отражения в предложенных подходах к анализу факторов его развития (С.28) и его параметрах (С.27).
2. Элемент новизны, связанный с этапами развития банковского сектора, с точки зрения предложенных двух подходов, представляется упрощенным. Кроме того, выделенные этапы развития банковского сектора на основе нормативно-правового и кризисного подходов следовало бы увязать с качественными изменениями системы, развитие нормативно-правовой подхода – с кризисными явлениями, поскольку развитие нормативно-правового обеспечения по существу следует за происходящими изменениями, в том числе, как ответная реакция на кризисные явления.
3. Требуется пояснения трактовка понятия «развитие банковского сектора», автор утверждает, что это «...процесс повышения устойчивости банковского сектора, связанный с ростом его ключевых показателей и повышением качества банковской инфраструктуры». В этой связи, важно понимать трактовку автором понятия «устойчивости банковского сектора», если она сводится к прикладной оценке (с.54), то каковы границы прироста активов (развития) не нарушающие устойчивость системы? Если эти границы превышены относительно какого-то порогового уровня, то под вопросом оказывается устойчивость банковского сектора. Кроме того, устойчивость банковского сектора, как следует из текста, сводится к финансовой устойчивости, однако это разные по содержанию понятия.

4. Трудно согласится с раскрытием выделенных блоков взаимодействия показателей развития банковского сектора (взаимодействие с экономикой) (с.121). Показатель, отражающий соотношение капитала банковского сектора к ВВП, на наш взгляд, в меньшей мере указывает на такое взаимодействие, в сравнении долей активов банковского сектора в ВВП или долей кредитов к ВВП. Следует пояснить позицию автора в части выбора им показателя Капитал/ВВП.

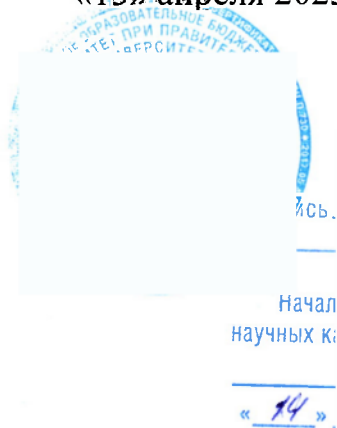
Общий вывод.

Диссертационная работа, подготовленная Люкшиной Анной Юрьевной на тему: «Развитие механизмов предупреждения банкротства кредитных организаций» является завершенной научно-квалификационной работой. 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.

21

Ларионова Ирина Владимировна
доктор экономических наук, профессор

«13» апреля 2023 г.



3

ета
ова
3г.

ет
л.
г.