

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Люкшиной Анны Юрьевны
по теме «Направления развития банковского сектора Российской Федерации»
доктора экономических наук, профессора
Масленникова Владимира Владимировича,
включённого в списочный состав совета по защите диссертаций
на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук Д 505.001.107

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 полностью соответствует паспорту научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки): п. 4. «Банки и банковская деятельность. Банковская система» и п. 5. «Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы». Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Диссертация Люкшиной Анны Юрьевны представляет собой практико-ориентированное исследование, которое содержит предложения по решению актуальной научно-практической задачи, имеющей важное хозяйственное значение — развитие теоретических основ и прикладных аспектов устойчивого развития банковского сектора Российской Федерации в целях обеспечения условий для роста национальной экономики.

Отмечаю, что:

Соискатель учёной степени Люкшина Анна Юрьевна выдвинула и доказала значимые для науки и практики предложения, состоящие в следующем:

1) По результатам проведенного анализа теоретических представлений о понятии «банковский сектор» предложена авторская трактовка его содержания на основе совокупности функционального, институционального, экономического и нормативно-правового подходов (С. 15-16).

2) На основе проведенного исследования выявлены статистически значимые экономические факторы, влияющие на развитие банковского сектора Российской Федерации (С. 30-31).

3) Выделены исторические 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) Предложена прогнозная авторская оценка основных параметров банковского сектора Российской Федерации на 2023 г. с учетом двух сценариев развития: пессимистичного и оптимистичного (С. 108).

6) Разработано авторское 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 (С. 121-123).

Диссертация Люкшиной Анны Юрьевны «Направления развития банковского сектора Российской Федерации» обладает внутренним единством. Обоснованность положений и выводов диссертации подтверждена следующими аргументами.

Теоретическая значимость исследования, проведенного Люкшиной Анной Юрьевной, заключается в систематизации и расширении теоретических представлений о функционировании и развитии банковского сектора Российской Федерации.

Практическая значимость исследования определяется выявлением основных проблем и направлений развития банковского сектора Российской Федерации в текущих макроэкономических условиях и моделированием его воздействия на национальную экономику. Содержащиеся в диссертации практические рекомендации могут быть использованы 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.

Достоверность результатов, полученных Люкшиной Анной Юрьевной, обусловлена тем, что результаты и практические предложения ее диссертации получены с грамотным использованием научной методологии и ряда методов исследования. Положения и результаты диссертации апробированы в ходе ряда международных конференций, применены при выполнении научно-исследовательской работы ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по теме «Организация системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях и банковских группах», используются в практической деятельности ПАО «Совкомбанк». Материалы диссертации также используются Департаментом банковского дела и финансовых рынков Финансового университета при Правительстве Российской Федерации в преподавании учебной дисциплины «Управление банковскими рисками».

Личный вклад Люкшиной Анны Юрьевны в науку выразился в том, что соискатель приняла непосредственное участие в получении исходных данных для последующего научно-практического анализа, лично участвовала в апробации практических результатов исследования, а также подготовила основные публикации по выполненной работе.

Автор продемонстрировала необходимые общие теоретические знания по теме диссертации, овладела принципами, логикой и методологией научного познания, продемонстрировала умение логично и аргументированно излагать материал.

Соискатель учёной степени Люкшина Анна Юрьевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как состоявшийся ученый, владеющий аппаратом исследования и анализа и применяющий доступные методы научного познания.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Люкшиной Анны Юрьевны «Направления развития банковского сектора Российской Федерации» соответствует заявленной научной специальности 5.2.4. – Финансы и может быть допущена к защите.

Вместе с тем, диссертация, по нашему мнению, не свободна и от ряда недостатков и спорных моментов, в целом не снижающих общего положительного впечатления от проведенного автором исследования.

1. Вызывают определенное сомнение формулировки цели и задач исследования. В частности, цель в «разработке теоретических, методологических и практических аспектов развития банковского сектора Российской Федерации в целях обеспечения экономического роста» представляется неконкретной. В качестве задачи автор предполагает «сформировать теоретическое представление о банковском секторе». Означает ли это, что, по мнению автора, такие теоретические представления до нее не были сформированы? Аналогичные вопросы и к двум следующим задачам: «выявить факторы, определяющие развитие банковского сектора Российской Федерации и его структуры» и «определить этапы развития российского банковского сектора».

2. Выделенные автором этапы развития банковского сектора Российской Федерации базируются на нормативно-правовом и кризисном подходах (С. 39). Но фактически используется простейший исторический подход к выделению этапов развития банковской системы Российской Федерации. К сожалению, он практически ничего не дает для понимания внутренних и внешних механизмов развития национальной банковской системы, прогнозирования направления ее дальнейшего развития. К сожалению, автор ограничилась анализом только исторических этапов развития

российской банковской системы, не исследовав имеющийся огромный объем информации, относящейся к зарубежным банковским системам. Тем самым, к сожалению, имеет место лишь весьма добротное описание частного случая развития российской банковской системы.

3. Автором в качестве элемента новизны заявлено, что в диссертации «сформирован и обоснован прогноз основных параметров банковского сектора Российской Федерации на 2023 г. с учетом двух сценариев развития: пессимистичного и оптимистичного (С. 108)». К сожалению, в тексте не приведены методики и расчеты, на основе которых автором были вычислены оценки ключевых показателей банковского сектора Российской Федерации на 2023 г. для пессимистичного и оптимистичного сценариев? Это не позволяет верифицировать заявленные в диссертации значения параметров.

4. В качестве элемента новизны автором заявлено определение понятия «развитие банковского сектора». Под развитием банковского сектора в исследовании автором понимается процесс повышения устойчивости банковского сектора, связанный с ростом его ключевых показателей и повышением качества банковской инфраструктуры. Хотелось бы понять: является ли данное определение понятия «развитие банковского сектора», по мнению автора, универсальным или имеет локальную научную ценность только в рамках данного исследования? Данный вопрос обусловлен тем, что определение дано через цели развития, а они (как справедливо отмечает автор на С. 119) изменчивы.

5. К сожалению, автором диссертации не заявлено ни одного пункта научной новизны, касающегося вопросов регулирования банковского сектора, хотя этому посвящен целый параграф диссертации (3.2), в котором содержатся представляющие интерес предложения.

В.

Масленников Владимир Владимирович
а доктор экономических наук, профессор

10.02.2023