

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

### **Отзыв**

на автореферат диссертации Сучковой Екатерины Олеговны  
на тему «Идентификация и регулирование системно значимых  
банков в Российской Федерации», представленной на  
соискание ученой степени кандидата экономических наук  
по специальности 5.2.4. Финансы

Начиная с финансового кризиса 2008 года, надзорные органы разных стран особое внимание уделяют идентификации и регулированию крупнейших банков, относимых к категории «системно значимые». Усиление внимания к стабильности этих банков объясняется ростом их влияния на банковский сектор и экономику в целом. Несмотря на накопленный на данный момент времени международный опыт в части идентификации системно значимых банков и совершенствования инструментов регулирования их деятельности, добиться высокой стабильности в банковском секторе пока не удастся. Негативные тенденции в функционировании крупнейших банков свидетельствуют о несовершенстве сложившейся системы их идентификации и регулирования и обуславливают необходимость разработки новых подходов к их идентификации, а также новых дополнительных требований к их функционированию. Все это определяет актуальность темы диссертационной работы.

Целью диссертационного исследования является развитие теории и методологии идентификации системно значимых банков на национальном уровне экономики и разработка методических и практических рекомендаций по повышению качества их регулирования.

Для достижения указанной цели автором диссертационной работы были проанализированы существующие взгляды на системную значимость банков; исследованы методологические подходы к их идентификации и регулированию на глобальном и национальном уровнях экономики; проанализирована международная практика идентификации и регулирования системно значимых банков; предложена новая концепция их идентификации и регулирования на национальном уровне; разработаны и апробированы показатели и критерии идентификации системно значимых банков для

Российской Федерации; даны рекомендации по корректировке условий применения инструментов регулирования системно значимых банков; разработаны новые инструменты их регулирования в Российской Федерации.

Автореферат выполнен на высоком научном уровне. Его отличает логичность и последовательность изложения материала, взвешенная аргументация. Автору удалось кратко отразить главные результаты проделанного исследования.

Результаты исследования, представленные в автореферате, имеют научную новизну, состоящую в расширении и углублении теоретических знаний об идентификации и регулировании системно значимых банков на национальном уровне экономики, а также в разработке методических и практических рекомендаций по совершенствованию идентификации и регулирования системно значимых банков Российской Федерации, направленных на повышение стабильности российской банковской системы.

Среди наиболее значимых научных результатов, полученных в диссертационном исследовании Сучковой Екатерины Олеговны, следует отметить следующие:

- обоснована научная концепция идентификации и регулирования системно значимых банков, базирующаяся на консолидации двух методологических подходов (индикативного и кросс-секторального) и учитывающая внутринациональный (секторальный) уровень системной значимости банков;

- предложена система показателей и критериев оценки значимости банков для финансового и нефинансового секторов российской экономики, позволяющих определить секторальную значимость каждого банка;

- разработана методика идентификации системной значимости банков в Российской Федерации, состоящая в агрегировании показателей их значимости для финансового и нефинансового секторов экономики;

- сформированы практические рекомендации по совершенствованию регулирования системно значимых банков в Российской Федерации, предусматривающие: а) корректировку Банком России условий применения существующих регулятивных инструментов в части лимитирования уровня задолженности системно значимых банков б) внедрение 3-х компонентной надбавки к собственному капиталу, включающей существующую надбавку; дополнительную надбавку за уровень системной значимости и дополнительную надбавку за чрезмерную долговую нагрузку.

Анализ автореферата показывает, что научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертационной работе, являются обоснованными и достоверными. Это подтверждается конструктивным анализом научных трудов зарубежных и российских ученых, законодательных и официальных документов, относящихся к теме исследования; а также использованием разнообразных методов и приемов научного познания.

Результаты исследования, выполненного Сучковой Е.О., имеют теоретическую и практическую значимость. Теоретическая значимость диссертационной работы состоит в расширении и углублении теоретических

знаний об идентификации и регулировании системно значимых банков на национальном уровне экономики. Практическая значимость работы – в совершенствовании методического инструментария идентификации системно значимых банков Российской Федерации, а также в разработанных автором рекомендациях по совершенствованию условий применения действующих регулятивных инструментов и внедрению новых регулятивных инструментов для российских системно значимых банков.

Результаты исследования прошли научную апробацию в форме их освещения на различных международных и всероссийских конференциях. Основные положения и результаты исследования опубликованы в высокорейтинговых рецензируемых научных изданиях.

Материалы диссертационного исследования использованы в рамках научной деятельности Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского в ходе реализации гранта Министерства образования и науки Российской Федерации (Программа стратегического академического лидерства «Приоритет 2030»), тема № Н-481-99\_2021-2022 «Методология формирования и реализации макропруденциальной политики центральных банков», 2021-2022 гг. Результаты диссертации используются в практической деятельности Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации и кафедрой финансов и кредита Института экономики ННГУ им. Н.И. Лобачевского.

В целом можно отметить высокий уровень результатов диссертационного исследования Сучковой Екатерины Олеговны и рассматривать выполненную ей работу как самостоятельное завершённое научное исследование, имеющее научную и практическую значимость.

Положительно оценивая результаты проделанной автором работы, необходимо высказать некоторые замечания:

1. Представляется целесообразным уточнить практическую значимость работы, а именно: возможность применения концепции идентификации системной значимости к небанковским кредитным организациям.

2. Желательно уточнить, достаточно ли капитала у системно значимых банков, чтобы выполнить требования к достаточности капитала с учётом, предлагаемой автором 3-х компонентной системы надбавок.

Следует подчеркнуть, что высказанные замечания не снижают общего положительного впечатления от диссертации.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что автореферат диссертации Сучковой Е.О. на тему «Идентификация и регулирование системно значимых банков в Российской Федерации» позволяет сделать вывод о том, что диссертация является законченной научно-квалификационной работой, в которой решена научная задача по совершенствованию механизма идентификации и регулирования системно значимых банков в национальной экономике, имеющая важное экономическое значение. Диссертация Сучковой Екатерины Олеговны соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а ее автор заслуживает прису-

ждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Доктор экономических наук, доцент,  
зав. кафедрой финансов и учёта  
ФГБОУ ВО «Национальный  
исследовательский Мордовский  
государственный университет  
им. Н.П. Огарёва»

Семенова Надежда Николаевна

Контактная информация:

ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский  
Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва»,  
Телефон: +7 (8342) 29-08-38.

E-mail: [nsemenova@econom.mrsu.ru](mailto:nsemenova@econom.mrsu.ru)

Адрес: 430005, г. Саранск, ул. Большевистская, д. 68/1.

Дата « 11 » 04 2025 г.

