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

Системно значимые банки играют важную роль в экономике любой страны, поскольку в значительной степени определяют динамику всего банковского сектора. С учетом больших объемов их операций потенциальная потеря финансовой устойчивости этими банками сопряжена со значительными системными рисками. В связи с этим важнейшей задачей центральных банков является адекватное определение системной значимости банков и применяемых к ним регулятивных мер, позволяющих снизить потенциальные риски для финансовой системы и издержки общества по их минимизации. Выполненное Сучковой Е.О. диссертационное исследование направлено на решение этой задачи, что определяет его актуальность, а также научную и практическую значимость.

Целью исследования, выполненного Сучковой Е.О., является развитие теории и методологии идентификации системно значимых банков на национальном уровне экономики и разработка методических и практических рекомендаций по повышению качества их регулирования в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели автором диссертационной работы выполнено комплексное многоплановое исследование, позволившее получить результаты, имеющие научную новизну и практическую

значимость. В частности, автором диссертационной работы предложена новая концепция идентификации и регулирования системно значимых банков, базирующаяся на консолидации индикативного и кросс-секторального подходов, и содержащая показатели, критерии и методы идентификации и регулирования системно значимых банков. При этом в качестве развития теоретических положений автором конкретизировано понятие системно значимых банков как участников банковской системы, оказывающих существенное влияние на экономику в трех ее измерениях: на международном, национальном и внутринациональном (секторальном) уровнях, дополняющих существующие трактовки этого понятия уровнем секторальной значимости; а также дано определение термину «кросс-секторальный подход».

На основе предложенной концепции сформулированы рекомендации в адрес Банка России по корректировке условий применения инструментов регулирования системно значимых банков; по введению нового инструмента регулирования российских системно значимых банков в виде норматива задолженности Н27 с максимальным значением этого норматива в размере 9,0; а также по переходу к 3-х компонентной надбавке к собственному капиталу банка за его системную значимость.

В отличие от подхода к идентификации и регулированию системно значимых банков, используемого Банком России, подход, предложенный автором, позволяет: во-первых, ранжировать банки по уровню системной значимости как для отдельных секторов, так и для экономики в целом; во-вторых, применять к системно значимым банкам дифференцированные надзорные требования.

Использование полученных по результатам исследования выводов и рекомендаций будет способствовать повышению качества идентификации и регулирования системно значимых банков и, как следствие, повышению стабильности финансового сектора и всей экономики.

В целом результаты проведённого исследования развивают теорию и методологию банковского дела и банковского регулирования на национальном уровне. Результаты имеют большую практическую значимость, так как позволяют повысить качество управленческих решений Банка России в сфере идентификации и регулирования системно значимых банков.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе, подтверждается анализом научных трудов зарубежных и российских ученых по исследуемой теме, а также законодательных и официальных документов, относящихся к теме исследования. Достоверность результатов исследования подтверждается использованием разнообразных методов исследования, использованием официальных статистических данных из открытых источников, а также законодательных и официальных документов, относящихся к теме исследования.

С точки зрения полученных результатов диссертационная работа соответствует специальности 5.2.4. Финансы и представляет собой вклад автора в научные исследования в области стабильности банковских систем.

Результаты диссертационного исследования обсуждались на международных и всероссийских научно-практических конференциях. Основные положения и результаты исследования отражены в 14 научных работах общим объемом 38,65 п.л. (авторский объем – 16,35 п.л.), в том числе 11 работ общим объемом 12,2 п.л. (авторский объем – 6,05 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Оценивая степень завершенности работы, следует признать, что поставленные задачи решены, а выбранная цель достигнута.

Однако представленное исследование содержит некоторые моменты, требующие уточнения. В частности, в автореферате желательно было усилить аргументацию включения в расчёт норматива Н27 забалансовых обязательств банка.

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

В целом диссертация Сучковой Е.О. является завершенной научной квалификационной работой, в которой получены новые научные результаты, имеющие практическую значимость.

На основании вышеизложенного можно заключить, что диссертационная работа Сучковой Екатерины Олеговны на тему «Идентификация и регулирование системно значимых банков в Российской Федерации» соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Доктор экономических наук, доцент,
зав. кафедрой бухгалтерского учета
и аудита ФГБОУ ВО
«Уральский государственный
горный университет» Шатковская Екатерина Григорьевна

Контактная информация:
ФГБОУ ВО «Уральский государственный
горный университет»,
Телефон: +7 (343) 283-05-24
E-mail: iwe.aa@m.ursmu.ru
Адрес: 620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.30.
Дата « 10 » апреля 2025 г.

Начальник отдела кадров ФГБОУ ВО УГГУ
« 10 » 04 2025 г.