

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук Сучковой Екатерины Олеговны по теме «Идентификация и регулирование системно значимых банков в Российской Федерации» доктора экономических наук, профессора Амосовой Наталии Анатольевны, 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

Сучкова Екатерина Олеговна представила в диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 диссертацию на тему «Идентификация и регулирование системно значимых банков в Российской Федерации» на соискание ученой степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Тема и содержание диссертации *соответствуют паспорту научной специальности 5.2.4. Финансы*, а именно: п. 4. «Банки и банковская деятельность. Банковская система» и п. 5. «Банковское регулирование. Система банковского надзора и её элементы».

Тема и содержание диссертации Сучковой Екатерины Олеговны *соответствуют профилю и полномочиям диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107*, закрепленными п. 1 Приказа Финансового университета от 30 апреля 2019 года № 1111/о.

Автореферат отражает основное содержание диссертации.

В публикациях автора содержится выносимая на защиту научная новизна, практические рекомендации и их обоснование. Основные положения и результаты исследования отражены в 11 публикациях, опубликованных в

рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Основания допустить соискателя ученой степени Сучкову Екатерину Олеговну *к защите диссертации* на тему «Идентификация и регулирование системно значимых банков в Российской Федерации», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы, в диссертационном совете Финансового университета Д 505.001.107 *имеются.*

Диссертация Сучковой Екатерины Олеговны *представляет собой научно-квалификационную работу практико-ориентированного типа*, в которой предложены решения актуальной научно-практической задачи, имеющей важное хозяйственное значение – развитие теории банковского менеджмента и теории банковского регулирования за счет углубления существующих представлений о кластеризации и классификации банков и совершенствования методической базы регулирования их деятельности в Российской Федерации.

Соискатель ученой степени Сучкова Екатерина Олеговна получила следующие научные результаты:

- *расширены известные в науке положения*, касающиеся, в частности, понятийного аппарата: дополнено и конкретизировано понятие «системно значимый банк»;
- предложен синтетический методологический подход к идентификации системно значимых банков, дополняющий существующие подходы;
- дополнены и конкретизированы существующие знания об оценке банков с позиции их системной значимости;
- предложена методика идентификации секторальной значимости банков Российской Федерации на базе агрегирования показателей их значимости для финансового и нефинансового секторов экономики, что расширяет и конкретизирует известные науке положения;

- *предложен комплекс рекомендаций* Банку России по регулированию системно значимых банков;
- *предложен показатель*, оценивающий уровень задолженности системно-значимых российских банков и на его основе, и, с учетом секторальной значимости, обоснована трехкомпонентная система надбавок к капиталу за уровень системной значимости, что углубляет представления о возможностях регулятора по регулированию системно значимых банков в Российской Федерации.

Теоретическая значимость исследования состоит в развитии теории банковского менеджмента и теории банковского регулирования за счет углубления существующих представлений о кластеризации и классификации банков и совершенствования методической базы регулирования их деятельности в Российской Федерации.

Практическая значимость исследования состоит в выдвинутых автором предложениях, а именно, в пригодности к практическому применению ряда позиций комплекса мер и предложений автора.

Диссертация «Идентификация и регулирование системно значимых банков в Российской Федерации» *обладает внутренним единством*: сформулированные предмет и объект исследования в целом соответствуют теме и цели диссертации, главы и параграфы работают на раскрытие темы. Внутреннее единство работы подтверждают логика исследования и логика изложения материала.

Положения и выводы диссертации в целом обоснованы, что подтверждается сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее учеными по рассматриваемой тематике; кругом проработанных научных, информационно-аналитических и нормативных источников; широким обращением к практике.

Достоверность результатов, полученных Сучковой Екатериной Олеговной, обусловлена выбранной методологией исследования, логикой и

системой доказательств и аргументов; положительными итогами апробации результатов проведенного исследования; использованием результатов исследования на практике, в частности, в рамках научной деятельности ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет 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. г.); в образовательном процессе на кафедре финансов и кредита Института экономики Национального исследовательского Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского в преподавании учебных дисциплин «Банковское дело» и «Банковский менеджмент».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Личный вклад в науку Сучкову Екатерины Олеговны подтверждается непосредственным участием на всех этапах процесса исследования; самостоятельным сбором, обработкой и интерпретацией данных; подготовкой основных публикаций по теме диссертации; личным участием в апробации результатов исследования.

Сучкова Екатерина Олеговна в своей работе продемонстрировал общие теоретические знания по научной специальности 5.2.4. Финансы; доказала, что умеет обосновывать и аргументировать свою точку зрения, формулировать и решать научные проблемы и задачи.

Заимствования из чужих работ оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источников заимствования.

Дискуссионные положения и замечания

1. Анализ содержания (С. 2) и текста диссертации показал, что в третьей главе есть параграф 3.1 «Понятие и сущность кросс-секторального подхода» (С. 103-109), тяготеющий по смыслу к теоретической первой главе. Для чего

он помещен в *третью* главу? Не вполне понятно, почему автор не указывает конкретно о кросс-секторальном подходе к чему идет речь. Весьма незначительный объем параграфа вызывает сомнения в его необходимости вообще или в его выделении в самостоятельный подраздел текста диссертации.

2. Представляется спорным утверждение автора «В рамках эконометрического подхода можно выделить два методологических направления: а) идентификация системной значимости на основе оценки вклада финансового института в системный риск; б) идентификация системной значимости на основе стресс-тестирования» (С. 28 и далее). Почему в п. б речь идет о стресс-тестировании (методе), а не о составляющей целеполагания – обеспечении финансовой устойчивости? Нужны пояснения.

3. На странице 107 автор пишет: «Обобщая практику использования термина «кросс-секторальный», следует отметить, что на данный момент времени в существующих публикациях *отсутствует определение кросс-секторального подхода*». И сразу следом: «... Предлагаем *уточненную трактовку этого термина*». Надо выбрать что-либо одно – или стоять на утверждении, что определения нет и в диссертации дано новое, неизвестное ранее; либо определения, пусть несовершенные, все-таки есть, и тогда можно говорить об уточненной трактовке понятия.

4. Во введении, в разделе «Методология и методы исследования» указано: «Диссертация базируется на системном, индикативном и кросс-секторальном методологических подходах» (С. 6), а в п. 2 научной новизны (С. 8) значится: «Предложена новая концепция идентификации и регулирования системно значимых банков на национальном уровне экономики, базирующаяся на консолидации индикативного и кросс-секторального подходов...». Почему здесь речь не идет о системном подходе?

5. Четвертый пункт научной новизны (формулировка) не содержит четкого указания на приращение нового знания. В чем особенности и отличительные черты предлагаемой методики?

Общий вывод

Диссертация Сучковой Екатерины Олеговны на тему: «Идентификация и регулирование системно значимых банков в Российской Федерации», представленная на соискание учёной степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы, в целом *соответствует* установленным критериям и *требованиям*, заявленной научной *специальности*, профилю диссертационного совета и, следовательно, *может быть допущена к защите*.

Амосова Наталия Анатольевна

доктор экономических наук, профессор

17.04.2025



2.

и
итета
ухова
15

Г
Л
З