

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

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации Зудиной Анастасии Валерьевны
на тему «Кросс-секторальная модель банковского надзора
за деятельностью банковских групп в России», представленной
на соискание ученой степени кандидата экономических наук
по специальности 5.2.4. Финансы**

Диссертационное исследование А.В. Зудиной посвящено актуальным проблемам в области надзора за деятельностью банковских групп, которые расширяют направления своего функционирования и выходят за пределы банковского бизнеса. Судя по содержанию реферата, автором исследования углубленно исследованы принципы банковского надзора, сформулировано с научной точки зрения теоретическое понятие «кросс-секторального банковского надзора».

Бесспорным достоинством работы является выявление и раскрытие теоретических и прикладных проблем в процессе надзора за деятельностью банковских объединений в России, что явилось предпосылками для разработки отдельной кросс-секторальной модели банковского надзора за их деятельностью.

Вклад автора в исследуемой предметной области состоит в:

- а) дополнении принципов банковского надзора принципом кросс-секторальности непосредственно за банковскими группами;
- б) уточнении термина «банковский надзор» применительно к банковским группам и предложении термина «кросс-секторальный банковский надзор» за их деятельностью;

- в) конкретизации определения «банковская группа», выявлении особенностей ее функционирования и дополнении критериев классификации;
- г) выявлении тенденций в надзоре за банковскими группами со стороны Банка России;
- д) обосновании кросс-секторальной модели банковского надзора за деятельностью банковских групп в России.

Стоит подчеркнуть значимость приведенных в исследовании результатов анализа деятельности отечественных банковских групп, а также обозначение слабых мест в надзоре за ними со стороны надзорного органа.

Вместе с тем в реферате не отражены количественные характеристики деятельности банковских групп (количество, структура участников, активы, их доля в консолидированном банковском балансе и пр.). Желательно было бы увидеть в работе анализ расширенной практики зарубежных мегарегуляторов в надзоре за банковскими объединениями и конгломератами, а также дополнение сравнительного анализа российской и зарубежной в области надзора надзорного периметра их участников. Однако указанные замечания не снижают общую ценность проведенного научного исследования, которое можно охарактеризовать как самостоятельный научный труд, посвященный актуальным проблемам банковского надзора.

Исследование содержит достаточный набор элементов научной новизны и отвечает потребностям практики. Видится, что сформулированные в реферате по результатам исследования рекомендации и практические предложения в области надзора за банковскими группами будут востребованы и позволят повысить эффективность надзорной деятельности Банка России.

Учитывая изложенное, автореферат диссертации на тему «Кросс-секторальная модель банковского надзора за деятельностью банковских групп в России», научные результаты, полученные автором, соответствуют требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от

24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней». Соискатель, Зудина Анастасия Валерьевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Заведующий кафедрой экономики и финансов
Факультета экономических и социальных наук
ФГБОУ ВО «Российская академия
народного хозяйства и государственной
службы при Президенте РФ»,
д.э.н., профессор

Дворецкая Алла Евгеньевна

«5» ноября 2024 года

Тел. +7(495) 4343531,
Эл. почта: dvoretskaya-ae@ranepa.ru
Г. Москва, 119571, Просп. Вернадского, д.82.

Подпись А. Е. Дворецкой удостоверяю

Декан ФЭСН, доцент

А. В. Чичин

0
утп

1,
ДВ

С
1
е