



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

от 24.10.2024 № ВН-34-7-3916
на № _____ от _____

В Совет Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» Д 505.001.107 по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки)

ОТЗЫВ

на автореферат и диссертацию 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

Банк России обладает широкими полномочиями в области регулирования, контроля и надзора за отечественным финансовым рынком, что позволяет накапливать и анализировать информацию о действиях и операциях всех поднадзорных ему лиц и на постоянной основе осуществлять мониторинг за их деятельностью. Совершенствование деятельности участников финансового рынка и банковских групп, усложнение проводимых ими сделок требуют со стороны Банка России применения новых способов, подходов и моделей в области банковского надзора.

Основной целью рецензируемого исследования является разработка кросс-секторальной модели банковского надзора, направленной на расширенный анализ деятельности банковских групп. Актуальность выбранной темы исследования не поддается сомнению.

В целом диссертация А.В. Зудиной является законченным исследованием, представляет решение актуальных задач, объединенных общим подходом, обеспечивающим возможность совершенствования

надзорного механизма надзорного органа за деятельностью банковских групп.

Рецензируемая работа обладает внутренним единством, содержит новые научные результаты и положения, выдвигаемые для публичной защиты, что соответствует пункту 10 Постановления Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней» (далее – Постановление Правительства Российской Федерации № 842).

Теоретическая значимость работы заключается в развитии теоретического аппарата в области банковского надзора за деятельностью банковских групп. Принципы банковского надзора дополнены принципом кросс-секторальности, в результате чего предложен термин кросс-секторального банковского надзора. В работе уточнено определение банковской группы в соответствии с современными реалиями, раскрыты особенности деятельности банковских групп, как единого объекта кросс-секторального банковского надзора, а также критерии их классификации дополнены двумя новыми критериями. Разработана кросс-секторальная модель банковского надзора за деятельностью банковских групп в России, обозначены ее элементы и взаимосвязи.

На основе полученных А.В. Зудиной теоретических результатов реализованы и организационно представлены элементы кросс-секторальной модели банковского надзора за деятельностью банковских групп, обладающие практической значимостью предлагаемого автором подхода.

Практическая значимость работы заключается в возможности адаптации в российскую надзорную практику кросс-секторальной модели банковского надзора за деятельностью банковских групп, подготовке комплекса практических рекомендаций, направленных на совершенствование надзорных и инспекционных мероприятий Банка России за банковскими группами, а также уточнение требований нормативной базы в данной области.

Основные результаты диссертации опубликованы в 5 научных статьях в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки

России, что соответствует требованиям пункта 13 Постановления Правительства Российской Федерации № 842.

К содержанию работы могут быть сделаны следующие замечания:

- в тексте диссертации имеется незначительное количество опечаток и некорректно использованных речевых оборотов;
- недостаточно раскрыты рекомендации по использованию полученных теоретических результатов на практике.

Указанные замечания не снижают значимости полученных результатов и не влияют на общую положительную оценку диссертационного исследования А.В. Зудиной.

Соискатель учёной степени кандидата экономических наук продемонстрировала в своей работе углубленные теоретические знания по теме диссертации, а также умение логично и аргументированно излагать материал.

Изложенные на страницах рецензируемой работы суждения и результаты проведенного исследования позволяют сделать вывод об их соответствии требованиям Постановления Правительства Российской Федерации № 842. На наш взгляд, Зудина Анастасия Валерьевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Начальник отдела надзора
за системно значимыми
биржевыми холдингами
Департамента инфраструктуры
финансового рынка

А.О. Лобунец

«24» октября 2024 года

Контактные данные рецензента:
тел.: 8 (999) 985 70 01
e-mail: lobunetsao@mail.ru

Лобунец Александр Олегович