

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук Зудиной Анастасии Валерьевны по теме «Кросс-секторальная модель банковского надзора за деятельностью банковских групп в России» доктора экономических наук, профессора Амосовой Наталии Анатольевна, 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

Зудина Анастасия Валерьевна представила в диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 диссертацию на тему «Кросс-секторальная модель банковского надзора за деятельностью банковских групп в России» 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 ее элементы».

Тема и содержание диссертации Зудиной Анастасии Валерьевны *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 5 публикациях общим объемом – 3,33 п.л., весь объем авторский. Все работы опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Основания допустить соискателя ученой степени Зудину Анастасию Валерьевну *к защите диссертации* на тему «Кросс-секторальная модель банковского надзора за деятельностью банковских групп в России», 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 Зудиной Анастасии Валерьевны *представляет собой научно-квалификационную работу практико-ориентированного типа*, в которой предложены решения актуальной научно-практической задачи, имеющей важное хозяйственное значение – развитие теории банковского надзора за деятельностью банковских групп за счет формирования его кросс-секторальной формы.

Соискатель ученой степени Зудина Анастасия Валерьевна вынесла на защиту следующие результаты диссертационного исследования:

- дополненный перечень известных принципов банковского надзора за счет введения принципа кросс-секторальности в надзоре за банковскими группами, под которым понимается анализ и оценка участников банковских групп с учетом осуществляемой ими деятельности, совершаемых операций и применения единого надзорного подхода (С. 21);
- уточненный понятийный аппарат: за счет расширительной трактовки термина «банковский надзор», включающей банковские группы (С. 18), уточненного понятия «банковской группы» как единого объекта банковского надзора (С. 39), предложенного термина «кросс-секторальный банковский надзор», признаками которого являются проверка соблюдения закрепленных регуляторных норм, анализ рисков банковских групп с учетом особенностей их функционирования, превенция негативных явлений в деятельности банковской группы (С. 59);

- выделенные особенности функционирования банковских групп в России (С. 40);
- дополнительные критерии классификации банковских групп и уточненную их классификацию (С. 42-43);
- тенденции развития надзора за банковскими группами в России (С. 89), а именно: централизация банковского надзора, создание специальных надзорных подразделений с кросс-секторальным функционалом, использование консолидированной и кросс-секторальной идеологии в надзоре, построение внутреннего взаимодействия надзорного блока с курсом на оперативное, системное и превентивное выявление рисков поднадзорных лиц, фокусирование внимания на консолидированных рисках участников банковских групп и получении синергетического эффекта от надзорных процедур в целом;
- модель кросс-секторального банковского надзора за деятельностью банковских групп в России с измененным периметром участников банковских групп, организационной структурой надзорного органа и порядком проведения инспекционных проверок (С. 123);
- комплекс предложений и практических рекомендаций по совершенствованию надзорного процесса за деятельностью банковских групп со стороны Банка России (С. 133-134).

Теоретическая значимость исследования состоит в развитии теории банковского надзора за деятельностью банковских групп за счет совершенствования понятийного аппарата и дополнения перечня известных принципов банковского надзора принципом кросс-секторальности; дополнения известного перечня критериев классификации банковских групп и уточнения самой их классификации; разработки модели кросс-секторального банковского надзора за деятельностью банковских групп в России.

Практическая значимость исследования состоит в выдвинутых автором предложениях, а именно: в пригодности к практическому

применению разработанной модели кросс-секторального банковского надзора за деятельностью банковских групп и в разработке комплекса практических предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование надзорных и инспекционных мероприятий Банка России в отношении банковских групп.

Диссертация «Кросс-секторальная модель банковского надзора за деятельностью банковских групп в России» 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 обусловлена выбранной методологией исследования, логикой и системой доказательств и аргументов; положительными итогами апробации результатов проведенного исследования; использованием результатов исследования на практике, в частности, в практической деятельности Департамента управления рисками АО «Свой Банк» и в учебном процессе в Финансовом университете на Финансовом факультете при преподавании учебной дисциплины «Современные концепции финансового риск-менеджмента».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Личный вклад в науку Зудиной Анастасии Валерьевны 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.

Зудина Анастасия Валерьевна 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. В тексте диссертации не всегда понятно о чем идет речь: о «кросс-секторальной модели банковского надзора» или о «модели кросс-секторального банковского надзора». Строго говоря, это не одно и то же. Что изменилось бы в содержании Вашей диссертации, если бы тема была «Модель кросс-секторального банковского надзора ...»?
2. Задача № 2 (С. 7) звучит так: «Сформировать теоретическое представление о содержании кросс-секторального банковского надзора». Разве оно не сформировано ранее? Есть много авторов, давно использующих этот термин. Нужно уточнить свой вклад.
3. По какому принципу формировались списки ученых, разрабатывавших тему и указанные как опорные во введении и в списке литературы? Наряду с маститыми учеными, внесшими существенный вклад в развитие теории вопроса, приводятся совершенно безликие трехстраничные тезисы бакалавров без какого-либо вклада в приращение знания по исследуемой проблеме.
4. К сожалению, в работе имеют место речевые, грамматические ошибки и множественные терминологические некорректности.

Общий вывод

Диссертация Зудиной Анастасии Валерьевны на тему «Кросс-секторальная модель банковского надзора за деятельностью банковских групп

в России», 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*.

Ас

Амосова Наталия Анатольевна
доктор экономических наук, профессор

24.10.2024

Д
Е
С

Д
Л
Г

А.

А
Амосова
Наталия
24 г.