

ОТЗЫВ

доктора экономических наук Уткина Виктора Сергеевича, на автореферат диссертации
Эзроха Юрия Семеновича на соискание ученой степени доктора экономических наук
(08.00.10 — Финансы, денежное обращение и кредит)

тема: «Теория и методология регулирования конкурентности банковской среды России»

Актуальность выполненного исследования. Актуальность исследования Эзроха Ю. С. (далее — автор, соискатель) очевидна. Финансово-банковская система играет исключительно важную роль в развитии любой национальной экономики, опосредуя создание, распределение и перераспределение финансовых ресурсов. Банковский сектор в силу историко-экономической эволюции последних десятилетий занимает важное место в механизме осуществления финансового посредничества в России. В связи с этим вопросы регулирования отдельных аспектов его функционирования, которые могут оказать положительное влияние на развитие банковского сегмента, крайне важны. Однако вопросы регулирования в банковском деле чрезвычайно широки, их, конечно, невозможно осветить в одной работе. В связи с этим автор правомерно ограничивает своё исследование вопросом регулирования конкурентности банковской среды России, справедливо учитывая, что конкуренция является значимым катализатором экономического развития в условиях функционирования капиталистических отношений.

Можем согласиться с автором в том, что в настоящее время в России отсутствуют регулирующие или нормативные положения в данной области, в научной литературе этот вопрос целостно не освещен; в законе «О защите конкуренции», банковском законодательстве, подзаконных актах в указанных областях нет реально действующих механизмов определения степени исполнения конкуренцией своих функций в банковской среде России и механизмов соответствующего регулирования. В настоящее время в РФ противодействие нарушениям антимонопольного законодательства в банковской сфере происходит лишь на микроуровне; на уровне национальной банковской системы такая работа не ведется вовсе.

Учитывая очевидные проблемы в исследуемой соискателем области (например, связанные с гипертрофированной рыночной долей банков с государственным участием в капитале) и масштаб накопленных проблем, вопросы формирования теории и методологии регулирования конкурентности банковской среды России в настоящее время являются актуальными в финансово-банковской сфере, а тема — обоснованной.

Структура и содержание исследования. Исследование имеет традиционную структуру, которой обычно придерживаются диссертанты по научной специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит». Оно включает теоретические изыскания, методологическую компоненту, которые используются для выработки практических рекомендаций на современном этапе развития финансово-банковских отношений. Объем научной работы достаточен для докторской диссертации.

Научная новизна исследования. Соискатель убедительно доказывает целесообразность исследования банковских сред, а не систем или рынков, что определяется необходимостью изучения экономических сведений только о тех субъектах, которые действительно принимают участие в конкурентной борьбе с банками вне зависимости от наличия / отсутствия банковской лицензии, а также исключения соответствующих сведений о тех субъектах, которые реально не принимают участия в банковской конкурентной борьбе. Автор дает определение соответствующим экономическим категориям. На основании этого доказывается необходимость введения в экономический оборот термина «конкурентность», который характеризует степень выполнения всех объективных функций конкуренцией. Соискатель убедительно доказывает неполное выполнение конкуренцией своих функций в банковской среде России, что определяет необходимость регулирования конкурентности банковской среды России.

Автор формирует и обосновывает новую для экономической науки концепцию регулируемой монопольно-совершенной банковской среды, в рамках которой выделяется две группы субъектов конкуренции в разрезе наличия / отсутствия частично монопольных возможностей. Соискатель убедительно доказывает, что банковская среда России обладает одновременно и совершенными, и монопольными признаками, что позволяет оказывать регулирующее воздействие на неё. Автор классифицирует факторы соответствующего воздействия и доказывает целесообразность поддержания банковской среды России в монопольно совершенном состоянии, учитывая генерацию положительных и отрицательных эффектов.

Для осуществления эмпирических действий по регулированию конкурентности банковской среды России автор разработал трансмиссионный механизм взаимодействия микро- и макроконкурентоспособности субъектов банковской конкуренции и конкурентности банковской среды России; это потребовало теоретического разграничения конкурентоспособности банков на микро, мезо, макро- уровнях, а также на уровне мировой экономики.

Автор сформировал методологические основы оценки конкурентности банковской среды России и убедительно обосновал алгоритмы специальных расчетных методик. Для поиска банков, обладающих частично монопольными возможностями, автор также сформировал и обосновал методический подход и соответствующую методику в его рамках. Кроме того, автором сформирован методический подход к оценке влияния функционирования групп небанковских субъектов банковской конкуренции на конкурентность банковской среды России. Автором проведены объективно сложные и трудоемкие апробационные расчеты, результаты которых доказывают необходимость государственного регулирования конкурентности банковской среды России.

Автором сформирован и апробирован общий подход к осуществлению государственного регулирования конкурентности банковской среды России. В его рамках предложены и убедительно обоснованы меры, связанные с осуществлением регулирования конкурентности банковской среды России на современном этапе развития финансово-банковских отношений. Их необходимость определена введенными в 2014 г. санкциями против России (регулирование путём управления зарубежными активами и пассивами госбанков, а также изменения функционирования системы обязательного резервирования), а также наличием частично монопольных возможностей у банков с преимущественно государственным участием в капитале (регулирование путём нормирования увеличения их расходов на привлечение финансовых ресурсов для выполнения государственных задач).

В рамках государственного регулирования конкурентности банковской среды России в целях повышения её невысокого уровня автором обоснован ряд институциональных новаций. К их числу относятся: создание института банковского пенсионного финансирования, создание институтов кредитной адаптации и реабилитации физических лиц, создание институтов профессиональной сертификации банковских кадров и качества работы кредитных организаций.

Соответствие диссертационного исследования Паспорту научных специальностей ВАК. Научная новизна диссертации Эзроха Ю.С. полностью соответствует формуле специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» по следующим пунктам: 10.2 «Проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Банком России», 10.6 «Межбанковская конкуренция», 10.7 «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков» и 11.8 «Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов».

Обоснованность результатов. Результаты диссертационного исследования Эзроха Ю. С. обоснованы, логически выверены; автор использует данные, полученные из источников, заслуживающих доверие, экономико-математические алгоритмы корректны, расчеты осуществлялись с использованием электронно-вычислительных машин.

Апробация и научные публикации. Результаты диссертационной работы нашли отражение в достаточном количестве публикаций в научных журналах, включенных в перечень ВАК — 24 научные статьи; все работы выполнены автором единолично.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что диссертация Эзроха Юрия Семеновича, выполненная по теме «Теория и методология регулирования конкурентности банковской среды России» является научно-квалификационной работой, в которой на основании выполненных автором исследований решена научная проблема, имеющая важное социально-экономическое значение, а также изложены новые научно обоснованные экономические решения, внедрение которых вносит значительный вклад в развитие страны. В связи с этим Эзрох Юрий Семенович заслуживает присвоения степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта номенклатуры специальности ВАК (экономические науки).

Главный научный сотрудник
Центра отраслевой экономики
Федерального государственного
бюджетного учреждения
«Научно исследовательский финансовый институт»
(учредитель — Минфин России)
доктор экономических наук (08.00.10)

В. С. Уткин

«12» января 2017 г.

127006, г. Москва, Настасьинский переулок, д. 3, строение 2
8 495 699-74-14
mail@nifi.ru

Согласен на включение моих персональных данных в аттестационное дело Юрия Семеновича Эзроха и их обработку, а также на размещение всех необходимых сведений и настоящего отзыва на сайте Национального исследовательского Томского государственного университета.

В. С. Уткин

«12» января 2017 г.

Подпись Уткина В.С. удостоверяю начальник Отдела кадров и
организационной работы
Ю. А. Ковальца

