ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертацию

Никитина Леонида Витальевича

«Эволюция банковского пространства США в 1980–2000-е гг.:

историко-статистический анализ»,

представленную на соискание ученой степени

доктора исторических наук

(специальность 5.6.2. Всеобщая история)

Представленная диссертация является результатом многолетней работы Л.В. Никитина над различными вопросами в сфере экономической истории, в особенности – над такой тематикой, как конкуренция финансовых центров в Соединенных Штатах Америки и ряде других стран в прошлом и настоящем. Подобные вопросы представляются очень важными в свете той огромной экономической и даже политической роли, которую на протяжении уже многих веков играет банковский сектор. В самом начале диссертации автор убедительно говорит о важных преимуществах и особом влиянии, которое получают города в случае размещения в них больших кредитных корпораций (С. 12–13). Несомненно, что изучение банковского сектора во многих аспектах, включая его территориальное распределение во всем мире и внутри отдельных стран, является серьезной и актуальной научной задачей.

Вполне обоснованно автор выбрал для детального исторического анализа банковскую систему США. Дело здесь заключается не только в достаточно очевидных обстоятельствах, связанных с огромными размерами и глобальным влиянием всего комплекса американских кредитных институтов, но и с долго сохранявшейся пространственной раздробленностью банковского сектора этой страны на уровне городов и штатов в результате существования особых юридических барьеров, а также с доступностью очень большого корпуса статистических и иных источников. В итоге, как справедливо замечает автор, «у исследователя появляется неординарная возможность изучить на материалах из относительно близкого прошлого процесс преодоления подобных преград и связанные с этим фундаментальные сдвиги» (С. 14).

В этом же контексте следует отметить удачный и четко обоснованный выбор базовых хронологических рамок исследования. Основная часть диссертации сфокусирована на периоде 1980–2007 гг., через который, при всех менявшихся президентских администрациях, красной нитью прошла идея и практика экономического дерегулирования. Таким образом, соискатель последовательно рассматривает пространственную эволюцию банковской системы США в новых условиях: от начала развернутой экономической либерализации на рубеже 1970–1980-х гг. до кризиса 2008–2009 гг., потребовавшего, наоборот, восстановления некоторых регулирующих механизмов. Вместе с тем автор не ограничивается изучением этого основного периода (известного также как «неолиберальное тридцатилетие»). Детальный анализ событий 1980–2007 гг. встроен в диссертации в очень протяженную хронологическую линию от основания США до настоящего времени. В итоге исследователь показывает длительную эволюцию банковской системы Соединенных Штатов, что позволяет намного глубже и точнее понять очень важное место периода 1980–2007 гг. в различных тенденциях и процессах.

В основу диссертации положен очень большой и разнообразный комплекс исторических источников. Л.В. Никитин постоянно обращается к правовым актам различного времени (начиная с середины XIX в.), к официальной документации Конгресса и его специализированных подразделений, мемуарам и иным источникам личного происхождения, американской периодической печати 1980-х, 1990-х и 2000-х гг. Точная и квалифицированная работа с названными группами источников позволяет автору получать разнообразные научные результаты: от глубокого анализа основных вех в истории американской банковской системы до некоторых иллюстративных (но также по-своему важных) моментов, касающихся отдельных корпораций и их руководителей, а также отношений банковского бизнеса с политическим миром.

Особое место в представленном исследовании занимают статистические материалы. Соискатель, несомненно, выполнил огромный объем работы по сбору и систематизации количественных данных, охватывающих несколько тысяч американских банков и банковских холдингов на протяжении целых десятилетий их деятельности (что, заметим, далеко превосходит уровень репрезентативности исследований, ранее проводившихся другими авторами). Затем эти исходные

материалы прошли многоуровневую обработку с использованием различных инструментов математической статистики. В итоге автору удалось совершить своего рода «качественный скачок», так как именно этот статистический фундамент позволил точно и объективно установить банковское значение множества городов США на протяжении длительного исторического периода, а затем выявить наиболее важные тенденции и закономерности в данной сфере.

Важным представляется и то, что Л.В. Никитину удалось очень корректно встроить разнообразные статистические показатели в свою диссертацию: ее текст не перегружен математическим терминами, некоторые необходимые комментарии простым и ясным языком излагаются в примечаниях, огромная часть количественных данных вынесена в большую подборку приложений, причем среди них видное место занимают графики, придающие работе дополнительную четкость и наглядность. Таким образом, автор оставляет читателю свободный выбор: знакомиться ли с доказательной статистической базой основательно и подробно или же ограничиться непосредственным описанием тенденций и событий, но при постоянно открытой возможности обращаться через ясные и удобные ссылки к исходной количественной информации, лежащей в основе научного текста.

Диссертационное исследование, представленное Л.В. Никитиным, отличается четкой логической структурой.

Развернутое введение (С. 10–76) содержит все необходимые компоненты, включая обоснование актуальности темы, постановку цели и задач, обзор источников, комментарии о методологической базе и методах исследования, научной новизне работы, апробации и т.д.

Особое внимание обращает на себя подробный историографический анализ (С. 17–48), выстроенный по несколько необычному, но логичному в данном случае принципу, при котором сначала рассматривается то, как в среде историков и экономистов с 1970-х гг. велось изучение мировых финансовых столиц, а затем аналогичным образом и с той же исходной точки освещается подобная научная работа в отношении финансовых центров внутри США. В этом анализе четко отражен вклад десятков специалистов из России, США и многих других стран в развитие, как формулирует автор, «глобальной» и складывавшейся под ее влиянием «страноведческой» линии (С. 27), причем основные академические вехи

увязываются с экономическим и политическими событиями своего времени. Данный обзор в итоге дает автору возможность систематизировать и обобщить достижения предшественников, а также обозначить круг нерешенных вопросов и показать место собственной работы в рассмотренном научном процессе.

Основное содержание диссертации представлено в четырех главах, которые построены по хронологическому и проблемно-хронологическому принципам.

В Первой главе (С. 77–153) разворачивается очень длительная, протяженностью более двух веков, панорама событий в истории банковской системы США, от ее становления, вместе с самим государством, в последней четверти XVIII в. до рубежа 1970–1980-х гг. Вновь следует подчеркнуть, что этот материал, хотя и выходящий за базовые хронологические рамки исследования, представляется совершенно необходимым. Обращение к отдаленному прошлому позволяет понять истоки ряда проблем, к решению которых удалось приступить только в конце XX столетия.

Это относится, прежде всего, к очень раннему и чрезвычайно устойчивому запрету на развитие банковских филиальных сетей между штатами и даже между городами, который в свое время возник из-за особых интересов местных деловых и политических элит (С. 80–81). Автор показывает, что подобная практика мало изменилась даже с приходом экономического кризиса 1929–1933 гг. и началом реформ президента Ф.Д. Рузвельта. Заметим также, что эти события вполне логично выступают в качестве грани между первым и вторым параграфами главы, а их названия точно отражают суть вопроса: «Территориальная фрагментация и свободный рынок, 1770–1920-е гг.» (С. 77–112) и «Территориальная фрагментация и государственное регулирование экономики, 1930–1970-е гг.» (С. 112–153).

Уже в связи с материалами данной главы, приблизительно от рубежа XIX – XX вв. у автора впервые появляется возможность для проведения неразрывных статистических измерений (С. 93–94 и далее). На фоновом уровне они показывают сильную зависимость величины банковских активов в каждом штате от численности его населения, что выглядит вполне закономерным при упомянутой территориальной раздробленности. Также оценивается роль отдельных банковских центров и затрагивается история их подъема от Восточного побережья (Филадельфия, Нью-Йорк, Бостон) через центр страны (Чикаго, Сент-Луис) к

увязываются с экономическим и политическими событиями своего времени. Данный обзор в итоге дает автору возможность систематизировать и обобщить достижения предшественников, а также обозначить круг нерешенных вопросов и показать место собственной работы в рассмотренном научном процессе.

Основное содержание диссертации представлено в четырех главах, которые построены по хронологическому и проблемно-хронологическому принципам.

В Первой главе (С. 77–153) разворачивается очень длительная, протяженностью более двух веков, панорама событий в истории банковской системы США, от ее становления, вместе с самим государством, в последней четверти XVIII в. до рубежа 1970–1980-х гг. Вновь следует подчеркнуть, что этот материал, хотя и выходящий за базовые хронологические рамки исследования, представляется совершенно необходимым. Обращение к отдаленному прошлому позволяет понять истоки ряда проблем, к решению которых удалось приступить только в конце XX столетия.

Это относится, прежде всего, к очень раннему и чрезвычайно устойчивому запрету на развитие банковских филиальных сетей между штатами и даже между городами, который в свое время возник из-за особых интересов местных деловых и политических элит (С. 80–81). Автор показывает, что подобная практика мало изменилась даже с приходом экономического кризиса 1929–1933 гг. и началом реформ президента Ф.Д. Рузвельта. Заметим также, что эти события вполне логично выступают в качестве грани между первым и вторым параграфами главы, а их названия точно отражают суть вопроса: «Территориальная фрагментация и свободный рынок, 1770–1920-е гг.» (С. 77–112) и «Территориальная фрагментация и государственное регулирование экономики, 1930–1970-е гг.» (С. 112–153).

Уже в связи с материалами данной главы, приблизительно от рубежа XIX – XX вв. у автора впервые появляется возможность для проведения неразрывных статистических измерений (С. 93–94 и далее). На фоновом уровне они показывают сильную зависимость величины банковских активов в каждом штате от численности его населения, что выглядит вполне закономерным при упомянутой территориальной раздробленности. Также оценивается роль отдельных банковских центров и затрагивается история их подъема от Восточного побережья (Филадельфия, Нью-Йорк, Бостон) через центр страны (Чикаго, Сент-Луис) к

изучаемой отрасли законодательных и судебных решений, которое обязательно ведется в контексте политических и экономических событий своего времени. Эти, без преувеличения, прекрасно написанные разделы (например, комментарии о разработке и продвижении в 1993–1994 гг. Закона Ригла – Нила (С. 279–282)) являются одной из самых сильных сторон представленной диссертации.

Вторые параграфы тех же трех глав посвящены событиям в крупнейших банковских центрах США соответствующего периода, при несколько варьирующемся, исходя из ранговых перестановок, составе таких городов. Очень важно подчеркнуть, что каждый раз, обращаясь к отраслевой ситуации, например, в Нью-Йорке, Чикаго или Сан-Франциско, автор не только анализирует слияния, поглощения и переезды банковских корпораций, но также подает эти события в конкретно-историческом и политическом контексте – с учетом особенностей местного законодательства, позиций мэров и губернаторов, роли федеральной власти, общественного резонанса и т.д. Очень интересными выглядят, например, комментарии о политической поддержке банков в Северной Каролине (С. 214–216, 279 – 280, 334 и др.) или подборка откликов на переезд «Бэнк оф Америка» из Сан-Франциско в Шарлотт в 1998 году (С. 319, 340). Перед читателем, таким образом, предстает яркая картина событий, включающая экономические и политические компоненты, причем с акцентированием действий различных персоналий.

Огромный объем проделанной работы отражают третьи параграфы – в них автор основательно описывает ситуацию в банковском секторе по всей стране, продвигаясь в постоянном порядке по всем девяти экономическим районам США от Новой Англии до побережья Тихого океана. Выведа за рамки этих параграфов от пяти до семи крупнейших центров, автор получает возможность сосредоточиться уже не таких огромных, но также важных и по-своему примечательных финансовых узлах (например, на внутриамериканских оффшорных юрисдикциях). Здесь, как и во вторых параграфах, большое внимание уделяется региональным политическим контекстам и персональным решениям.

Наконец, в четвертых параграфах подводятся основные итоги каждого из рассмотренных периодов с опорой как на наиболее важные единичные факты, так и на неразрывные линии статистических измерений.

Таким образом, диссертационное исследование Л.В. Никитина отличается ярко выраженной логической и композиционной стройностью, позволяющей автору четко структурировать достаточно сложный и многоплановый материал, обеспечить оптимальную хронологическую и территориальную последовательность в рассмотрении процессов и событий, создать очень удобную систему внутренних ссылок и связей между различными частями текста, представить, по мере расширения нарративного поля, все более развернутые обобщения и выводы.

Переходя теперь непосредственно к основным идеям и сюжетам этих трех глав, можно в самом кратком варианте отметить следующее.

Во Второй главе (С. 154–267), носящей очень точный подзаголовок «первый этап либерализации», автор показывает период 1980–1989 гг. как время, когда по инициативе администраций Дж. Картера и Р. Рейгана, а также на основе специальных соглашений между отдельными штатами, был отменен ряд исторических ограничений на ведение банковского бизнеса. Однако некоторые просчеты, допущенные на этом этапе либерализации, привели к острому банковскому кризису второй половины 1980-х гг., заставившему администрации Р. Рейгана и Дж. Буша-старшего внести некоторые корректировки в реформы. В территориальной проекции эти и иные обстоятельства привели к таким событиям, как резкое ослабление ведущих банковских центров Техаса, а также к началу корпоративной экспансии со стороны банковских холдингов из традиционных финансовых столиц во главе с Нью-Йорком и новых центров, среди которых особенно перспективным выглядел Шарлотт. Кроме этого, в данной главе содержатся очень интересные комментарии об опыте первых «внутренних оффшоров» – штатов Делавэр, Невада и Южная Дакота (С. 157–158, 242–244, 236–238, 254).

Не менее точным представляется подзаголовок «триумф свободного рынка» в Третьей главе (С. 270–411), которая охватывает период 1990–2000 гг. Автор, в частности, показывает, что принятые тогда решения о дальнейшем снятии территориальных и отраслевых барьеров в финансовой деятельности исходили уже не от республиканцев, а от демократической администрации У. Клинтона (С. 279–282, 290–294). В территориальном отношении на этот же период пришлась, с одной

стороны, очень активная экспансия ряда банковских холдингов из Нью-Йорка, Шарлотта и других успешных центров, а с другой – тяжелые отраслевые неудачи даже таких крупных городов, как Лос-Анджелес. Иными словами, 1990-е гг. с их расширившейся рыночной свободой стали временем резкого расслоения между городами по банковским показателям, а также решительного отрыва кредитно-финансовых характеристик от демографического фундамента, к которому они были исторически привязаны.

Четвертая глава (С. 412–555), посвященная хронологическому отрезку 2001–2007 гг., уже пронизана ощущением нарастающих проблем в ипотечной сфере (как следствия некоторых аспектов предыдущей либерализации) и приближением «Великой рецессии» 2008–2009 гг. В это время наблюдалось, например, почти равное соперничество между крупнейшими банковскими центрами в лице Нью-Йорка и Шарлотта, подъем Сиэтла, тесно связанный с рискованной ипотекой, а также усиление оффшорных функций Юты, относительно недавно продвинувшейся по этому пути (С. 536–538). В эти же годы развивались тенденции, пришедшие в основном из 1990-х гг. (например, межгородское расслоение), а также набирало ход новое явление – территориальное разделение между центрами банковских холдингов и подконтрольных им банков, связанное как с оффшорными факторами, так и с прогрессом в сфере вычислительной техники и телекоммуникаций.

В большом по объему и очень основательном заключении (С. 556–590) автор, прежде всего, подводит основные итоги исследования, опираясь уже на весь массив исходных количественных и нечисловых данных. В частности, вновь подчеркивается факт растущего межгородского расслоения (но при принципиальной открытости финансовых элит для вхождения в них новых успешных городов), отмечаются наиболее типичные факторы, способствовавшие подобному успеху, констатируется ставший очень выраженным с 1990-х гг. разрыв традиционной для США связи между демографическим фундаментом и кредитно-финансовым значением городов и т.д. Вместе с тем, заключение выступает и в качестве своеобразного продолжения Четвертой главы: в нем кратко затрагиваются основные вопросы, связанные с кризисом 2008–2009 гг. и последующими событиями (С. 560–563). Там же присутствуют некоторые сопоставления по

особенностям национальных банковских пространств между США и другими странами (главным образом, Россией), во многом опирающиеся на собственные исследования автора за пределами докторской диссертации (С. 566–567, 571–573, 575, 577, 579–580, 585–586, 588). Такая панорамная картина помогает точнее оценить основные наблюдения и выводы, содержащиеся в работе, а также высвечивает возможные горизонты дальнейших исследований в этой сфере.

Однако, отмечая многочисленные достоинства представленной диссертации, нельзя не высказать и некоторые замечания.

1. При уже упоминавшемся большом объеме и несомненном качестве приложений, позволяющих автору не перегружать основной текст количественными и справочными данными, в этом блоке, за редким исключением (Прил. 53, 54 (С. 855–860)), почти полностью отсутствуют картографические материалы. Между тем они могли бы играть важную роль не столько в плане информирования о расположении штатов и городов (представление об этом, конечно, можно получить в географических атласах), сколько в плане визуализации данных – наглядного отражения через картографию банковского роста или падения отдельных городов в серии хронологических точек.

2. Достаточно спорным выглядит решение автора включить в список источников аналитические доклады Института Катона (С. 612–613). Кроме этого, при анализе источников автор называет эти доклады ежегодными (С. 56), тогда как в списке источников они указываются с постоянным интервалом в два года.

3. Также в списке источников (который в целом отличается хорошей систематизацией и точным структурированием) автор в качестве самостоятельного правительственного института указывает Бюро переписи населения США (С. 610), однако названное Бюро, при всей его автономии, является особым структурным подразделением при Министерстве торговли. Соответственно, Бюро переписи и его документы правильнее было бы поместить в следующем разделе – вместе с близкими по административному статусу особыми подразделениями при Министерстве торговли и Министерстве труда США (С. 611).

4. В числе, как уточняется, дополнительных задач своей работы автор называет «мониторинг смены высших руководителей в основных финансовых компаниях и профильных федеральных инстанциях» (С. 49). Эта задача была

успешно решена: в диссертации очень часто и в уместных контекстах заходит речь об отдельных финансистах, политиках и администраторах, что действительно «позволяет данному исследованию стать не только историей корпораций, городов и территорий, но также историей людей» (С. 50). Однако здесь же автор упускает интересную возможность сделать еще один шаг и попробовать, в том числе на основе приведенных данных, обобщить биографические сведения о банкирах – например, о среднем возрасте вступления в высшую корпоративную должность, о полученном образовании или о том, как часто место рождения расходилось у них с местом основной карьеры (причем последний критерий для обобщений был бы особенно полезным в работе историко-географического профиля).

Следует, однако, подчеркнуть, что высказанные замечания носят достаточно частный характер и относятся (по крайней мере, последнее из них), скорее, к категории пожеланий. Отмеченные неточности и недоработки не снижают общего положительного впечатления о представленном исследовании.

Диссертация Л.В. Никитина представляет собой основательный научный труд, отличающийся ярко выраженной новизной и посвященный актуальной междисциплинарной проблематике, при несомненном преобладании исторических компонентов. Эта работа опирается на огромный массив источников, позволяющий автору делать надежные, обоснованные и научно значимые выводы. Отдельно следует подчеркнуть четкую логику в представлении материала, а также очень хороший научный и литературный стиль автора. Многие идеи данной работы нашли отражение в серии публикаций, включая обстоятельную монографию и целый ряд статей, опубликованных в авторитетных академических изданиях («Новая и новейшая история», «Вестник Пермского университета», «Американский ежегодник» и др.). Автореферат диссертации в полной мере соответствует ее основному содержанию.

Совокупность теоретических положений, разработанных и отраженных в диссертации, можно квалифицировать как существенное научное достижение автора. Таким образом, диссертационная работа Л.В. Никитина «Эволюция банковского пространства США в 1980–2000-е гг.: историко-статистический анализ», представленная на соискание ученой степени доктора исторических наук, соответствует по содержанию специальности 5.6.2 Всеобщая история и