

ОТЗЫВ

официального оппонента

на диссертацию Скорлупиной Юлии Олеговны, выполненной на тему «Формирование системы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы диссертационного исследования

Банковская система страны является важнейшим звеном экономики и играет большую роль в обеспечении жизнедеятельности общества в целом. Современные экономические реалии, кризисные явления в банковской сфере, наблюдаемые с определенной периодичностью, указывают на необходимость обеспечения и поддержания устойчивости банковского сектора. Эффективному ведению деятельности банков препятствует ряд факторов, что не позволяет банковской системе действительно решать проблемы, стоящие перед ней. Сложившаяся ситуация приобретает еще большую остроту в условиях проведения качественно новой политики Центробанка по регулированию банковского рынка. Уже сегодня общее число коммерческих банков существенно сократилось, что не могло не отразиться на состоянии банковского сектора и конкуренции на нем. При этом важно отметить, что изменение конкурентных отношений может по-разному влиять на банковскую систему: как укреплять ее устойчивость, так и способствовать ее дестабилизации. Кроме того, особенности функционирования российского банковского рынка не могут не находить отражения на влиянии межбанковской конкуренции на банковскую устойчивость. В таких условиях особенно актуальным предстает определение верных направлений регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора, что свидетельствует об актуальности выбранной автором темы диссертационного исследования.

Анализ представленной диссертационной работы позволяет заключить, что в ее первая глава «Теоретические аспекты обеспечения устойчивости банковского сектора на основе развития межбанковской конкуренции» посвящена определению сущности банковской устойчивости и межбанковской конкуренции. В данной части работы автором уточнен понятийный аппарат темы исследования; при этом большое внимание уделено теоретическим аспектам подтверждения связи конкуренции с устойчивостью и установлению сущности и содержания системы регулирования межбанковской конкуренции.

Вторая глава работы «Методические подходы к оценке конкуренции на банковском рынке России и ее влияние на устойчивость банковского сектора» свидетельствует о дальнейшем развитии тематики диссертации. В ней проведены анализ межбанковской конкуренции в РФ и оценка устойчивости банковского сектора. Также на основе зарубежной банковской статистики установлена степень связи конкуренции с показателем устойчивости, ставшая логическим продолжением и подтверждением выявленных в первой главе исследования направлений влияния межбанковской конкуренции на устойчивость банковской системы.

Третья глава «Разработка направлений оценки и обеспечения устойчивости банковского сектора страны с учетом регулирования межбанковской конкуренции» подробно раскрывает сущность разработанной автором системы регулирования межбанковской конкуренции как совокупности определенных элементов и связей между ними. В рамках данной главы также сформирована система индикаторов оценки устойчивости банковского сектора на основе развития межбанковской конкуренции и определены рекомендации Банку России по обеспечению банковской устойчивости с учетом внедрения предложенной системы регулирования конкуренции.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, представленных в диссертационном исследовании, подтверждается использованием большого количества трудов российских и зарубежных авторов по теме диссертации. В работе представлены результаты углубленного анализа и изучения публикаций различных ученых в области обеспечения устойчивости банковской системы и регулирования межбанковской конкуренции.

В процессе исследования автором применялся комплекс общенаучных методов исследования (анализ, синтез, аналогия и др.), а также методы современного статистического и экономического анализа (корреляционный анализ, приемы группировки, сравнительный метод и др.).

В качестве информационной базы исследования выступил комплекс материалов и отчетности Банка России, Всемирного банка, рейтинговых агентств, а также информационно-аналитические материалы, учебные пособия, монографии, данные периодической печати.

Достоверность и новизна научных результатов диссертационного исследования

К факторам, свидетельствующим о достоверности работы Скорлупиной Ю.О., следует отнести то, что все выводы и рекомендации автора основаны на анализе и обработке большого массива статистической и аналитической информации о состоянии банковского сектора и конкуренции в нем.

Также необходимо упомянуть тот факт, что основным моментом, подтверждающим достоверность выносимых на защиту положений, является апробация и представление основных теоретических положений, научно-методических рекомендаций и выводов исследования на конференциях различного уровня.

В целом можно сделать вывод о том, что диссертационная работа Скорлупиной Ю.О. с учетом опубликованных по теме трудов, применения комплекса различных методов исследования и банковской статистической информации имеет достаточно высокую достоверность.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в комплексной разработке системы регулирования межбанковской конкуренции, адаптированной к современным особенностям развития банковского рынка и отличительным чертам поведения разных групп коммерческих банков на нем, и преследующей своей целью обеспечение и поддержание устойчивости банковской системы.

Анализ работы показывает, что в ней содержится ряд оригинальных авторских положений, которые выражают личный вклад Скорлупиной Ю.О. в исследование поставленной проблемы. Среди полученных научных результатов особое внимание следует уделить следующим:

1. С авторской точки зрения установлена сущность понятий устойчивость банковского сектора (с. 14-15), межбанковская конкуренция (с. 45) и система ее регулирования (с. 38), что свидетельствует о приращении теоретических научных знаний по теме исследования.

2. Доказано и обосновано наличие связи между межбанковской конкуренцией и устойчивостью банковской системы на основе определения теоретико-методических (с. 68) и практических (с. 123-124) аспектов влияния конкуренции на банковскую устойчивость.

3. Разработаны качественно новые показатели оценки концентрации – коэффициент диссипации рынка и доля одного процента крупнейших кредитных организаций (КДР и $D_{1\%}$, с. 80-84). Данные показатели, как это отражено в диссертации, позволяют получить довольно однозначные результаты оценки конкуренции (с. 83-84), устраняя проблему, связанную с недостоверностью оценок конкуренции по другим показателям ввиду разного количества банков в странах.

4. Дополнена методика построения агрегированного индекса устойчивости, АИУ (с. 129-133), что проявляется в появлении в ней новой группы индикаторов оценки «показатели конкуренции / концентрации», а также в полной ее адаптации к современным условиям. Использование модифицированной методики получения агрегированного индекса позволит повысить качество и обоснованность оценок устойчивости банковской системы. При этом АИУ может являться как самостоятельным показателем устойчивости, так и стать одним из блоков системы ее оценки (с. 141), куда также могут входить макроэкономические показатели, оценки рейтинговых агентств, Z-индикатор Роя.

5. Детально проработана и выстроена система регулирования межбанковской конкуренции (с. 154), в основе которой лежит система мониторинга (с. 153), позволяющая отслеживать конкурентную ситуацию в банковском секторе и принимать правильные решения при осуществлении контроля и надзора за банковской деятельностью, связанных с разрешением или запретом на осуществление определенного вида сделок.

6. Установлен оптимальный для обеспечения и поддержки устойчивости уровень конкуренции, который находит свое отражение на макроэкономическом показателе деятельности банковского сектора «капитал / активы» (с. 151). В диссертационном исследовании установлено, что нахождение индекса Лернера в найденных пределах положительно отразится на динамике банковского рынка в целом, а, следовательно, будет оказывать влияние и на состояние экономики страны.

В целом можно отметить, что полученные в работе научные результаты свидетельствуют о личном вкладе автора в науку и обладают научной новизной.

Разработанные в диссертационном исследовании Скорлупиной Ю.О. рекомендации характеризуются большой глубиной, аргументацией полученных выводов и научным обоснованием выносимых на защиту положений.

Теоретическая и практическая значимость

Теоретическая значимость исследования состоит в приращении теоретических знаний и положений о межбанковской конкуренции и ее связи с устойчивостью банковского сектора, а также о регулировании конкуренции с целью обеспечения стабильности функционирования банковского рынка.

Практическая значимость работы заключается в возможности применения разработанных рекомендаций по регулированию конкуренции и обеспечению устойчивости при формировании политики Банка России, а также установлении приоритетных направлений деятельности банков, банковских ассоциаций и союзов.

В целом в работе достигнута поставленная цель и решены перечисленные задачи, а сама диссертационная работа обладает теоретической, практической значимостью, научной новизной и является законченным научным исследованием.

Замечания и спорные моменты диссертационного исследования

Следует отметить, что наряду с положительными сторонами в представленной на оппонирование работе отмечен ряд замечаний и вопросов. В частности:

1. Дискуссионным является описание факторов, влияющих на устойчивость банковского сектора (с. 18), которое следовало бы дополнить группой факторов, которые однозначно отнести к категории внутренних или внешних не представляется возможным.

2. В работе представлены зарубежные методики определения устойчивости коммерческого банка (с. 25). Необходимо было дополнить их описание выделением преимуществ и недостатков каждой из них по сравнению с российскими.

3. В работе автором предлагается система мониторинга показателей конкуренции в стране (с. 153), в рамках которой логично было бы отразить,

какие именно показатели конкуренции автор предлагает дополнительно отслеживать на уровне страны.

4. На с. 171 диссертации определены организационно-экономические рекомендации по развитию банковской системы России и обеспечению ее устойчивости в контексте внедрения системы регулирования межбанковской конкуренции, в которой отмечено, что Банку России необходимо по-разному выстраивать свою политику при усилении концентрации разных групп банков. Однако из рис. 38 не совсем понятным является, как именно Банк России должен действовать при изменении концентрации разных групп коммерческих банков.

Отмечая недостатки исследования Скорлупиной Ю.О., необходимо отразить, что указанные замечания носят преимущественно рекомендательный характер и не снижают общей значимости и ценности результатов диссертации.

Заключение о соответствии диссертационного исследования установленным критериям

Диссертационное исследование Скорлупиной Ю.О. является законченной научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задачи обеспечения устойчивости банковского сектора страны путем формирования системы регулирования межбанковской конкуренции.

Диссертация написана автором самостоятельно, обладает внутренней логикой и единством, содержит оригинальные авторские выводы, предложения, которые являются обоснованными и аргументированными.

Научные результаты, полученные в диссертационном исследовании, обладают научной новизной, теоретической и практической значимостью.

В целом структура работы и ее содержание соответствуют поставленным цели и задачам.

Стиль изложения, оформление диссертации отвечают требованиям к написанию научных трудов.

Автореферат диссертации и публикации автора отражают структуру и содержание работы.

Также не вызывает сомнений соответствие работы паспорту специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Диссертационная работа «Формирование системы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора» отвечает требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор, Скорлупина Юлия Олеговна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент,
д.э.н., профессор,
заведующая кафедрой
финансов и кредита
Федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего профессионального
образования «Орловский государственный
институт экономики и торговли»




Лазаренко А.Л.

Сведения об оппоненте:

Фамилия: Лазаренко

Имя: Алла

Отчество: Леонидовна

Ученая степень: доктор экономических наук

Ученое звание: профессор

Место работы: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Орловский государственный институт экономики и торговли»

Должность: заведующая кафедрой финансов и кредита

Контактные адреса:

e-mail: allazarenko@rambler.ru

телефон: 8-910-307-64-63

почтовый адрес: 302028, г. Орел, ул. Октябрьская д. 12, ауд. 405-2.