

ОТЗЫВ

официального оппонента

на диссертацию Скорлупиной Юлии Олеговны

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 избранной темы

Современный этап экономического развития России, сопровождающийся стандартными особенностями циклического развития, отличается воздействием внешнеэкономических вызовов, их отражением как в национальной экономике в целом, так и в деятельности российского банковского сектора. В этих условиях залогом успешного функционирования и развития кредитных организаций остается укрепление их устойчивости и снижение подверженности различного рода рискам.

Кроме того, в сложившихся условиях продолжающейся реструктуризации национальной банковской системы растет межбанковская конкуренция. Так, в России велико воздействие нескольких банков-лидеров на ситуацию в банковском секторе при относительно большом числе средних и малых банков. Это побуждает рассматривать межбанковскую конкуренцию в качестве существенного фактора, способного оказать значительное влияние на ситуацию в банковской сфере.

Вступление России в ВТО, переход к новым требованиям Базеля, изменения в политике Банка России вносят новые условия формирования конкурентных преимуществ отдельных кредитных институтов. И весьма проблематично определить, каким образом изменения конкуренции коснутся устойчивости банковского сектора, ведь очевидно, что сильное доминирование нескольких банков или обратная ситуация всеобщего «равенства» на банковском рынке негативно отразятся на банковской

устойчивости. Именно поэтому особенно важно определить допустимый и достаточный уровень воздействия конкуренции, обеспеченный действующим механизмом ее регулирования, положительно влияющий на устойчивость банковской системы. Этим и объясняется актуальность выбранной автором темы диссертационного исследования.

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

Степень обоснованности научных положений, выводов, рекомендаций диссертационной работы оценивается как высокая, поскольку все предложения и рекомендации работы основаны на использовании различных общенаучных и экономических методов исследования. В целом структура и содержание работы выстроены таким образом, чтобы осуществить всестороннее исследование поставленной цели и решение поставленных задач.

В первой главе работы «Теоретические аспекты обеспечения устойчивости банковского сектора на основе развития межбанковской конкуренции» автором определены экономическая сущность и особенности устойчивости банковского сектора, межбанковской конкуренции и системы ее регулирования, а также обозначены доказательства связи устойчивости с межбанковской конкуренцией.

Во второй главе «Методические подходы к оценке конкуренции на банковском рынке России и ее влияние на устойчивость банковского сектора» проведен анализ межбанковской конкуренции на российском банковском рынке, осуществлена оценка устойчивости банковского сектора, а также на основании статистических данных Всемирного банка проведена оценка связи устойчивости с конкуренцией.

В третьей главе «Разработка направлений оценки и обеспечения устойчивости банковского сектора страны с учетом регулирования межбанковской конкуренции» определены направления и рекомендации по

регулированию межбанковской конкуренции на основе формирования системы регулирования, осуществлена разработка системы индикаторов оценки устойчивости банковского сектора на основе развития конкуренции, а также определены организационно-экономические рекомендации Банку России по поддержанию устойчивости сектора на основе внедрения системы регулирования межбанковской конкуренции.

Аргументированность научных положений, выводов, предложений и рекомендаций диссертационного исследования основана на тщательном изучении работ и трудов отечественных и зарубежных авторов, что позволило с правильной позиции подходить к определению сущности устойчивости банковского сектора, межбанковской конкуренции и анализу взаимосвязи между ними, а также системы регулирования межбанковской конкуренции.

Выбор автором темы исследования, постановка цели, задач, используемая методология и методы исследования определяют логическую последовательность и завершенность представленного диссертационного исследования.

В целом диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Основные положения работы имеют высокое научно-теоретическое и прикладное значение. Это выражается в уточнении сущности понятий устойчивости банковского сектора и межбанковской конкуренции, а также разработке рекомендаций по регулированию конкуренции.

Характер исследования позволяет сделать предположение о том, что определенные в работе предложения и рекомендации по регулированию межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора могут быть использованы в деятельности различных субъектов банковского регулирования.

В целом можно отметить, что разработанные автором предложения по формированию системы регулирования межбанковской конкуренции носят

комплексный характер и направлены на обеспечение и поддержание устойчивости банковского сектора.

Научная новизна результатов диссертационного исследования

Научная новизна диссертационного исследования заключается в обосновании и разработке на основе анализа современного состояния банковского сектора и конкуренции в нем теоретико-методических положений и практических рекомендаций по формированию системы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора.

На наш взгляд, наиболее значимые результаты исследования, содержащие научную новизну, заключаются в следующем:

1. Уточнены понятия устойчивости банковского сектора, межбанковской конкуренции и системы ее регулирования на основе изучения трудов российских и зарубежных ученых и специалистов в области формирования теоретических основ обеспечения устойчивости банковского сектора и необходимости регулирования межбанковской конкуренции. Установлено, что межбанковская конкуренция выступает важным фактором устойчивости банковской системы, а также выявлены теоретико-методические подходы к оценке влияния межбанковской конкуренции на устойчивость банковской системы страны (с. 68), что является доказательством связи устойчивости банковского сектора с межбанковской конкуренцией.

2. Осуществлена разработка двух качественно новых показателей оценки конкуренции на банковском рынке – коэффициента диссипации рынка (КДР) и доли одного процента самых крупных банков на рынке ($D_1\%$), которые позволяют устранить проблему неточности получаемых оценок в связи с различным количеством банков в разных странах и дают весьма схожие характеристики концентрации на рынке (с. 80-85).

3. Представлена оценка конкурентной ситуации на российском банковском рынке с учетом существующих методов и методик оценки и разработанных автором показателей определения концентрации (с. 88).

4. Осуществлена модификация методики определения агрегированного индекса устойчивости (с. 131-133), которая позволила в совокупности с другими показателями разработать систему индикаторов оценки устойчивости банковской системы (с. 141), согласно которой с большой точностью можно судить о состоянии банковского сектора. На основании данной системы произведена оценка устойчивости банковского сектора (с. 142).

5. На основании построения уравнения, описывающего связь между индексом Лернера и Z-индексом, и построения графика изменения Z-индикатора (с. 147-149) найден оптимальный уровень конкуренции (с. 148-149), который благоприятно отразится на устойчивости банковского сектора и макроэкономическом показателе деятельности сектора «капитал / активы» (с. 151).

6. Разработаны система регулирования межбанковской конкуренции и «дорожная карта» ее развития (с. 154), на этой основе выработана система мониторинга показателей конкуренции (с. 153), что позволило определить направления по развитию эффективного регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора.

Полученные в ходе исследования результаты позволяют решить проблему нахождения оптимального с точки зрения устойчивости банковской системы уровня конкуренции и определить направления регулирования межбанковской конкуренции, имеющие большую значимость для поддержания устойчивости.

Значимость и достоверность результатов, полученных автором

Теоретическая значимость исследования заключается в приращении научных знаний об устойчивости банковского сектора, межбанковской конкуренции и ее связи с банковской устойчивостью, сущности системы

регулирования межбанковской конкуренции, разграничении понятий межбанковской и банковской конкуренции, выделении преимуществ и недостатков существующих методов и методик оценки устойчивости банковской системы и межбанковской конкуренции.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в том, предложения автора по формированию системы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора могут быть применены при формировании политики банковского регулирования и надзора, а также использованы на практике различными субъектами банковского надзора и регулирования.

Достоверность выводов автора подтверждается большим объемом изученной литературы по теме исследования как отечественных, так и зарубежных авторов, использованием нормативных и практических материалов в работе, а также применением различных методов исследования.

В целом содержащиеся в заключении выводы свидетельствуют о том, что поставленная цель диссертационной работы достигнута, а также решены все поставленные в диссертационном исследовании задачи.

Замечания и спорные моменты по диссертационному исследованию

Учитывая все положительные достигнутые результаты, а также объемность поставленных задач и путей их решения, диссертационное исследование содержит, по-нашему мнению, следующие недостатки:

1. В диссертационном исследовании автору следовало также схематично, как и с выделением преимуществ и недостатков существующих методик определения и оценки межбанковской конкуренции (с. 55), указать преимущества и недостатки методик, используемых для оценки устойчивости банковской системы.

2. При оценке устойчивости банковского сектора на основе разработанной соискателем системы индикаторов оценки (с. 141) следовало

бы провести аналогию с существующими методиками и способами оценки устойчивости банковского сектора, применяемыми Банком России.

3. При разработке системы регулирования межбанковской конкуренции и «дорожной карты» ее развития в России (с. 154), целесообразно было бы более детально изложить План мероприятий по развитию конкуренции на региональном банковском рынке.

Однако указанные недочеты и недостатки представленной диссертационной работы носят преимущественно рекомендательный характер, не снижая при этом общей ценности и значимости исследования, и не умаляют вклада автора в исследование проблемы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора.

Автореферат диссертации и публикации автора в полной мере отражают содержание и основную сущность диссертационного исследования.

Заключение о соответствии диссертационного исследования установленным критериям

Диссертационная работа в целом представляет собой законченное научное исследование, содержащее теоретические и практические результаты, научную новизну, теоретическую и практическую значимость.

Положения диссертационной работы соответствуют пп. 10.5 «Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития», 10.6 «Межбанковская конкуренция» паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

В целом диссертационное исследование на тему «Формирование системы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора» соответствует требованиям п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а его автор, Скорлупина Юлия Олеговна, заслуживает присуждения ученой степени

кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент,
кандидат экономических наук,
доцент,
заведующая кафедрой
бухгалтерского учета и аудита
Федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего
профессионального образования
«Уральский государственный
горный университет»

Шатковская
Екатерина Григорьевна

Подпись Шатковской Е.Г. удостоверяю:

Первый проректор УГГУ
доктор технических наук,
профессор



Валиев Нияз Гадым оглы

Сведения об оппоненте:

Фамилия: Шатковская

Имя: Екатерина

Отчество: Григорьевна

Ученая степень: кандидат экономических наук

Ученое звание: доцент

Место работы: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный горный университет»

Должность: заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита

Контактные адреса:

e-mail: egshatkovskaya@gmail.com

телефон: 8 343 251 40 05

почтовый адрес: 620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 30.