

Коровина Мария Александровна

**Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы
России в условиях внешних вызовов**

08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

ПРОТОКОЛ № 213

заседания счетной комиссии, избранной диссертационным советом

Д 212.182.04

от 12 января 2016 г.

Состав избранной комиссии: Родионова В.И. - председатель
члены: Скоблякова И.В., Лукьянчикова Т.А.

Комиссия избрана для подсчета голосов при тайном голосовании по вопросу о присуждении **Коровиной Марии Александровне** ученой степени кандидата экономических наук.

Состав диссертационного совета утвержден в количестве 22 человек на период действия номенклатуры специальностей утвержденной приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 25 февраля 2009 г. № 59.

В состав диссертационного совета дополнительно введены — человек. Присутствовало на заседании 18 членов совета, в том числе докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации 6

Роздано бюллетеней 18

Осталось нерозданных бюллетеней 4

Оказалось в урне бюллетеней 18

Результаты голосования по вопросу о присуждении ученой степени кандидата экономических наук **Коровиной Марии Александровне** :

за 18

против нет

недействительных бюллетеней нет

Председатель счетной комиссии

Родионова В.И.

Члены комиссии

председатель

Скоблякова И.В.
Лукьянчикова Т.А.

Присутствовали члены диссертационного совета:

1. Маслова Ирина Алексеевна, (председатель), д.э.н., профессор, 08.00.10;
2. Коростелкина Ирина Алексеевна (ученый секретарь), д.э.н., доцент, 08.00.10;
3. Базиков Александр Александрович, д.э.н., профессор, 08.00.01;
4. Васильева Марина Владимировна, д.э.н., доцент, 08.00.10;
5. Варакса Наталия Геннадьевна, д.э.н., доцент, 08.00.10;
6. Власова Мария Александровна, д.э.н., доцент, 08.00.12;
7. Греков Игорь Евгеньевич, д.э.н., доцент, 08.00.01;
8. Лукьянчикова Татьяна Львовна, д.э.н., доцент, 08.00.01;
9. Маслов Борис Григорьевич, д.э.н., доцент, 08.00.12;
10. Никитин Святослав Аркадьевич, д.э.н., профессор, 08.00.12;
11. Романчин Вячеслав Иванович, д.э.н., профессор, 08.00.01;
12. Родионова Екатерина Михайловна, д.э.н., профессор, 08.00.01;
13. Савина Ольга Александровна, д.э.н., профессор, 08.00.01;
14. Садков Виктор Георгиевич, д.э.н., профессор, 08.00.10;
15. Самостроев Георгий Максимович, д.э.н., профессор, 08.00.12;
16. Сизова Ирина Юрьевна, д.э.н., профессор, 08.00.10;
17. Скоблякова Ирина Васильевна, д.э.н., профессор, 08.00.01;
18. Суворова Светлана Павловна, д.э.н., профессор, 08.00.12.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 212.182.04 НА БАЗЕ Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»¹ Министерства образования и науки Российской Федерации ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

аттестационное дело № _____
решение диссертационного совета от «12» января 2016 г. №2/з

О присуждении Коровиной Марии Александровне, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация на тему: «Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов» в виде рукописи по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 5 ноября 2015 года, протокол №11/р диссертационным советом Д 212.182.04 на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет» Министерства образования и науки Российской Федерации (302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 29, приказ ВАК Минобрнауки России №197/нк от 2 мая 2012 г. с изменениями от 29 апреля 2013г. №208/нк, от 29 июля 2013г. №350/нк, от 15 июля 2014 г. №419/нк)².

Соискатель, Коровина Мария Александровна, 1989 года рождения, в 2012 г. окончила Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» по специальности «Финансы и кредит». В период подготовки диссертации с августа 2013 года по настоящее время – аспирант Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Приокский государственный университет».

Диссертация выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Приокский государственный университет» Министерства образования и науки Российской Федерации на кафедре «Финансы, денежное обращение, кредит и банки».

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор Садков Виктор Георгиевич, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Приокский государственный университет», кафедра «Государственное управление и финансы», профессор.

Официальные оппоненты:

Лазаренко Алла Леонидовна, гражданин Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Орловский государственный институт экономики и торговли», кафедра «Финансы и кредит», заведующая кафедрой;

Третьякова Ирина Николаевна, гражданин Российской Федерации, кандидат экономических наук,

¹ Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 9 декабря 2015 года №1537/нк

² Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс» переименовано приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 31 августа 2015 года № 920 в федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Приокский государственный университет»

доцент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет», кафедра «Финансы и кредит», доцент дали положительные отзывы о диссертации.

Ведущая организация – Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», г. Белгород в своем положительном заключении, подписанным Флигинских Татьяной Николаевной, доктором экономических наук, доцент, исполняющей обязанности заведующей кафедрой «Финансы, кредит и налогообложение» указала, что диссертационное исследование выполнено на актуальную тему, разработка которой обусловлена важностью эффективного развития банковской системы Российской Федерации. Значимость диссертации представлена авторскими разработками, реализованными в виде модели иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы, механизма функционирования региональных расчетно-клиринговых центров, а также механизма реализации вовлеченного банкинга как элемента социальной банковской инфраструктуры. Работа представляет собой самостоятельное, завершенное научно-квалифицированное исследование, по своей тематике и содержанию соответствует паспорту специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Соискатель имеет 10 опубликованных работ общим объемом 15,9 п.л., из них авторским – 9,8 п.л., в том числе 1 монография, 4 статьи в научных журналах и изданиях, которые включены в перечень российских рецензируемых научных журналов и изданий для опубликования основных научных результатов диссертаций. Работы посвящены решению проблем повышения эффективности инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов.

Наиболее значительные научные работы по теме диссертации:

1. **Коровина, М.А.** Состояние и проблемы развития банковской инфраструктуры: кризисный период [Текст] / М.А. Коровина // Экономические и гуманитарные науки. – 2015. -№6. – С.75-82. (1,0 п.л.).

2. **Коровина М.А.** Социальная и этическая инфраструктура банковского бизнеса [Текст] / О.П. Овчинникова, М.А. Коровина // Вестник ВГУ. – 2015. - №3. – С.77-81. (0,8 п.л./ 0,4 п.л.)

3. **Коровина, М.А.** Нормативно-правовое регулирование функционирования банковской инфраструктуры [Текст] / М.А. Коровина // Экономические и гуманитарные науки. – 2015. -№3. – С.75-83. (1,0 п.л.).

4. **Коровина, М.А.** Регулирование банковской инфраструктуры в условиях системного кризиса [Текст] / Ю.В. Гусельникова, М.А. Коровина // Экономические и гуманитарные науки. – 2014. -№12. – С.99-104. (1,0 п.л./ 0,5 п.л.).

На диссертацию и автореферат поступило 6 отзывов, в которых подчеркивается актуальность темы диссертационного исследования, ее значимость, новизна, имеющая большое значение для разработки и внедрения в практику работы банков рекомендаций по формированию и эффективному функционированию инфраструктуры банковской системы в условиях внешних ограничений, научная и практическая ценность представленных разработок и предложений автора, достоверность и обоснованность выводов и предложений, соответствие требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. Отмечается, что сформулированные соискателем научно-методические рекомендации по формированию и эффективному функционированию инфраструктуры банковской системы в условиях внешних ограничений представляют собой комплексное решение

научной проблемы в данной области. Все отзывы положительные. Замечания отмечены в отзывах, поступивших из:

1) Южно-Российского института управления – филиала Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ» от доктора экономических наук, доцента, профессора кафедры «Налогообложение и бухгалтерский учет» Арсеньевой В.А. Замечания: 1) целесообразно было бы рассмотреть перспективы развития банковской системы с учетом внедрения модели клиентоориентированного ведения банковского бизнеса (стр. 16 автореферата); 2) в автореферате следовало определить внутреннюю и внешнюю инфраструктуры банковской системы (стр. 10 автореферата);

2) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Орловский государственный аграрный университет» от кандидата экономических наук, исполняющей обязанности заведующей кафедрой «Финансы, инвестиции и кредит» Чистяковой М.К. Замечание: в модели иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы следовало бы более подробно представить государственное регулирование банковской сферы с учетом современных условий развития экономики России (стр. 18-21 автореферата);

3) Тамбовского филиала Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» от кандидата экономических наук, доцента, доцента кафедры «Экономика» Харламовой Т.Н. Замечание: в автореферате не в полной мере раскрыт механизм функционирования региональных расчетно-клиринговых центров, принципиальное отличие которого состоит в снижении себестоимости продукции и предлагаемых услуг предприятий-участников за счет сокращения сроков платежей, повышения достоверности и надежности взаимных расчетов, ликвидации неплатежей (стр. 21-22). Представленные теоретические положения автору следовало бы подкрепить аналитическим и графическим материалом;

4) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Кубанский государственный университет» от доктора экономических наук, профессора, заведующей кафедрой «Экономический анализ, статистика и финансы» Пенюгаловой А.В. Замечание: из текста автореферата неясно, апробированы ли предложенные методики в деятельности конкретных кредитных организаций;

5) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Уральский государственный горный университет» от кандидата экономических наук, доцента, заведующей кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит» Шатковской Е.Г. Замечание: в автореферате следовало бы подробно описать преимущества и проблемы формирования в России модели иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы, реализация которой предполагает развитие банковской инфраструктуры и территории в целом (стр. 21 автореферата);

6) Саратовского государственного социально-экономического института (филиала) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» от доктора экономических наук, профессора, декана финансово-кредитного факультета Муравлевой Т.В. Замечание: дискуссионным является описание факторов, влияющих на эффективное развитие инфраструктуры банковского бизнеса (стр. 17). При этом следовало их дополнить группой факторов, которые однозначно не представляется

возможным отнести к категории внутренних или внешних.

Выбор официальных оппонентов обосновывается их значительным вкладом в решение проблем развития банковского рынка, регулирования банковской деятельности и банковской инфраструктуры, что подтверждено их опытом работы и соответствующими научными трудами. Согласие на оппонирование имеется. Ведущая организация является одним из известных вузов Российской Федерации и имеет весомое значение в науке по развитию и эффективному функционированию инфраструктуры банковской системы в условиях внешних ограничений. Согласие выступить в качестве ведущей организации по диссертации имеется.

В дискуссии приняли участие Сизова И.Ю., доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой «Мировая экономика и статистика» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Греков И.Е., доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Финансы, денежное обращение, кредит и банки» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Варакса Н.Г., доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Никитин С.А., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Экономика и менеджмент» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Маслова И.А., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет».

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

- с авторской позиции **уточнен** категориальный аппарат по теме диссертационного исследования, в частности, **определена** сущность инфраструктуры банковской системы и **предложен** к использованию термин «региональная инфраструктура банковской системы», существенным отличием которого является значимость регионального компонента банковской инфраструктуры для реализации существующих и создания новых взаимосвязей и взаимозависимостей между структурными составляющими банковской системы, являющихся основой для классификации инфраструктуры банковского сектора экономики (выделены производственно-организационные, информационно-телекоммуникационные, образовательно-инновационные, нормативно-правовые элементы банковской инфраструктуры) (стр. 10-23) (п. 10.1 Паспорта специальности 08.00.10);

- **выделены** особенности развития банковской системы России и банковской инфраструктуры на различных уровнях управления, **конкретизированы** перспективные воздействия инфраструктуры на деятельность кредитных организаций, на основе чего с научной позиции **выдвинуты и обоснованы** предложения по активизации государственного регулирования развития банковской инфраструктуры в условиях действия санкций, строящихся на стратегическом партнерстве государственных структур и банковского сектора экономики (стр. 24-47) (п. 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);

- **определены и обоснованы** ключевые моменты формирования клиентоориентированных моделей ведения банковского бизнеса, учитывающих воздействие различных факторов (этических и социальных), дающие возможность к поиску направлений роста доверия вкладчиков и сведения к

минимальным значениям рисков в банковской системе (стр. 48-96) (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);

- **раскрыты** направления (внешние и внутренние) антикризисного регулирования деятельности в банковской сфере посредством эффективного функционирования инфраструктуры банковского бизнеса, определяющие механизмы сокращения отрицательных воздействий отдельных процессов и явлений на банковскую систему и обеспечения социальной стабильности в банковском секторе, а также усиление доверия и варианты повышения доступности кредита для всех экономических субъектов (стр. 97-105) (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10);

- предложено новое модельное решение создания иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы – эффективного механизма взаимодействия **кредитных организаций и предприятий реального сектора экономики**, главное преимущество которой состоит в соединении и совместном использовании ресурсного потенциала с целью увеличения конкурентоспособности (стр. 120-140) (п. 10.1 Паспорта специальности 08.00.10);

- **предложен и апробирован** механизм работы региональных расчетно-клиринговых центров, применение которых позволяет регионам эффективно использовать финансовые ресурсы, имеющиеся в наличии и необходимые для корректного развития региональной экономики, а также **предложено** использовать в качестве элемента социальной банковской инфраструктуры вовлеченный банкинг, обеспечивающий максимальное удовлетворение потребностей клиентов в настоящем и будущем с использованием интернет-технологий (стр. 106-119, 141-151) (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10).

Основные научные положения являются новыми. **Теоретическая значимость** исследования обоснована тем, что: доказаны положения, вносящие вклад в расширение представлений о научных основах формирования инфраструктуры банковской системы в условиях внешних ограничений для улучшения эффективности ее функционирования и достижения устойчивого конкурентного преимущества и дополняющие научное представление о развитии иерархически-сетевой банковской инфраструктуры, способствующей усилению регулирующего и стимулирующего воздействия банковской системы на социально-экономическое развитие России и ее регионов с позиции противодействия внешним и внутренним вызовам современности; изложены аргументы, доказательства, факты, тенденции и факторы, определяющие необходимость развития клиентоориентированных моделей ведения банковского бизнеса с учетом факторов этического и социального характера; исследованы связи, противоречия, факторы, связанные с методическими вопросами разработки и использования механизма функционирования региональных расчетно-клиринговых центров и механизма реализации вовлеченного банкинга как элемента социальной банковской инфраструктуры.

Применительно к проблематике диссертации результативно (эффективно, то есть с получением содержащих новизну результатов) использован комплекс существующих базовых методов исследования: диалектический метод познания социально-экономических явлений, методы экспертных и прогнозных оценок, методы системного мышления, сравнения во времени и пространстве, экстраполяции, научной абстракции, факторного анализа, логического и графического построения, экономико-математического моделирования, сравнительный и статистический анализ, индукция, дедукция, структурирование, классификация, систематизация теоретического и практического материала, системный и комплексный подходы. Положения диссертационного исследования аргументированы и подкреплены использованием большого объема зарубежной и

отечественной банковской статистической информации, результатами исследований зарубежного опыта исследования банковской инфраструктуры.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что разработанные положения и рекомендации способствуют усилению регулирующего и стимулирующего воздействия банковской системы на социально-экономическое развитие России и ее регионов с позиции противодействия внешним и внутренним вызовам современности. В частности, **выявлены** тенденции развития банковской системы России и ее инфраструктуры; **определены** новые направления формирования клиентоориентированных моделей банковского бизнеса в условиях внешних вызовов; **разработан** механизм антикризисного регулирования банковской деятельности; **предложен** комплекс мероприятий по повышению эффективности инфраструктуры банковской системы России. Другие научные достижения, свидетельствующие о научной новизне и значимости полученных результатов, заключаются в **уточнении** сущности региональной компоненты инфраструктуры банковской системы, **обосновании** перспектив развития и эффективности функционирования иерархически-сетевой организации банковского бизнеса в условиях внешних вызовов, а также **разработке** рекомендаций по совершенствованию расчетно-платежной системы и применению механизма реализации вовлеченного банкинга.

Выводы и рекомендации исследования могут служить непосредственной основой для практической реализации и применения предложенных положений кредитными организациями. Основные теоретические положения исследования доведены до практической реализации на уровне региональной администрации и ряда коммерческих банков. В частности, выделенные направления формирования клиентоориентированных моделей ведения банковского бизнеса с учетом факторов этического и социального характера, способствующие повышению доверия вкладчиков, снижению кредитных и репутационных рисков, а в дальнейшем, и снижению процентных ставок по банковской системе в целом внедрены и успешно используются в деятельности Орловского регионального филиала АО «Россельхозбанк» (302030, г. Орел, наб. Дубровинского, д. 60); результаты диссертационного исследования относительно определения мер по повышению эффективности регулирования банковской сферы со стороны Центрального Банка Российской Федерации, способствуя повышению эффективности банковской системы страны в целом используются в деятельности Отделения по Орловской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (302001, г. Орел, ул. Гостиная, д. 6).

Основные результаты, полученные в диссертационной работе, используются в учебном процессе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет» (302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 29) при преподавании дисциплин «Финансы», «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковское дело».

Оценка достоверности результатов исследования выявила, что теория исследования построена на известных, проверяемых данных и фактах, результатах применения системного подхода к рассмотрению ключевых проблем эффективного функционирования банковской инфраструктуры в условиях внешних ограничений, согласуется с опубликованными данными по теме диссертации; идея базируется на оценке практики и обобщении передового опыта зарубежных и отечественных ученых по проблемам развития банковской системы в целом и ее инфраструктурных компонентов; использованы данные государственной статистики, фактические данные банковской отчетности, результаты мониторинга внешней внутренней среды функционирования кредитных организаций.

Личный вклад соискателя состоит в выборе актуальной темы, постановке цели диссертационного исследования, выборе объекта и предмета исследования, построении логической последовательности проведения исследования и формирования основных научных результатов, направленных на эффективное функционирование банковской инфраструктуры; сборе, обработке и интерпретации экспериментальных данных по теме диссертационного исследования, личном участии диссертанта в обсуждении результатов исследования на международных и всероссийских научно-практических конференциях, составлении оригинального иллюстративного графического и табличного материала, наглядно демонстрирующего результаты исследования, опубликовании по теме диссертации 10 научных работ.

Диссертация охватывает приоритетные вопросы теоретико-методических и организационных проблем развития инфраструктурного обеспечения банковской системы, а также разработки нового подхода к регулированию ее элементного состава в условиях внешних вызовов. Решение этих вопросов направлено на практическое внедрение научно-методических разработок в деятельность субъектов банковского рынка, что подтверждается последовательностью плана исследования и логикой диссертационной работы, непротиворечивой методологической платформой, концептуальностью и взаимосвязью выводов.

На заседании 12 января 2016 года диссертационный совет Д 212.182.04 пришел к выводу о том, что диссертация представляет собой научно-квалификационную работу, которая соответствует критериям, установленным п. 9 Положения «О присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. №842, и принял решение присудить Коровиной Марии Александровны ученую степень кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 18 человек, (из них 5 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит), участвовавших в заседании, из 22 человек, входящих в состав совета, дополнительно введенных на разовую защиту 0 человек, проголосовали: за присуждение ученой степени – 18, против присуждения ученой степени – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель
диссертационного совета

Маслова Ирина Алексеевна

Ученый секретарь
диссертационного совета



Астелкина Ирина Алексеевна

12 января 2016 года