

Овчинникова Наталия Эдуардовна
Адаптивная устойчивость банковской системы в условиях глобальной
финансовой нестабильности

08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

ПРОТОКОЛ № 3/3

заседания счетной комиссии, избранной диссертационным советом

Д 212.182.04

от 20 июня 2014 г.

Состав избранной комиссии: Никитин С.А. (председатель)
Суворова С.Т., Лукьянчикова Т.В.

Комиссия избрана для подсчета голосов при тайном голосовании о присуждении **Овчинниковой Наталии Эдуардовне** 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 11
Оказалось в урне бюллетеней 18

Результаты голосования по вопросу о присуждении ученой степени кандидата экономических наук **Овчинниковой Наталии Эдуардовне**:
за 18

против нет

недействительных бюллетеней нет

Председатель счетной комиссии: Никитин С.А.

Члены комиссии

Суворова С.Т.
Лукьянчикова Т.В.

Присутствовали члены диссертационного совета:

1. Попова Людмила Владимировна (председатель), д.э.н., профессор, 08.00.12;
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., профессор, 08.00.10;
5. Власова Мария Александровна, д.э.н., профессор, 08.00.12;
6. Давыдова Лариса Владимировна, д.э.н., профессор, 08.00.10;
7. Лукьянчикова Татьяна Львовна, д.э.н., профессор, 08.00.01;
8. Маслов Борис Григорьевич, д.э.н., профессор, 08.00.12;
9. Маслова Ирина Алексеевна, д.э.н., профессор, 08.00.10;
10. Никитин Святослав Аркадьевич, д.э.н., профессор, 08.00.12;
11. Родионова Екатерина Михайловна, д.э.н., профессор, 08.00.01;
12. Романчин Вячеслав Иванович, 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. Самостроенко 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 профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» Министерства образования и науки Российской Федерации ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 20 июня 2014 г. № 3/з

О присуждении Овчинниковой Наталии Эдуардовне, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация на тему: «Адаптивная устойчивость банковской системы в условиях глобальной финансовой нестабильности», в виде рукописи по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 14 апреля 2014 года, протокол №4/р диссертационным советом Д 212.182.04 на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» 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 2013 г. №208/нк, от 29 июля 2013 г. №350/нк).

Соискатель, Овчинникова Наталия Эдуардовна, 1990 года рождения, в 2012 году 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 и на момент защиты - преподаватель кафедры «Экономика и финансы» Орловского филиала Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации». С октября 2012 г. и по настоящее время - аспирант Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс».

Диссертация выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» Министерства образования и науки Российской Федерации на кафедре «Бухгалтерский учет и налогообложение».

Научный руководитель – Родионова Екатерина Михайловна, доктор экономических наук, профессор, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс», кафедра «Экономическая теория и управление персоналом», профессор.

Официальные оппоненты:

Сысоева Елена Федоровна, гражданин Российской Федерации, доктор экономических наук, доцент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Воронежский государственный университет», г. Воронеж, кафедра «Финансы и кредит», заведующая кафедрой;

Колмыкова Татьяна Сергеевна, гражданин Российской Федерации, доктор экономических наук, доцент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Юго-Западный государственный университет», г. Курск, кафедра «Финансы и кредит», заведующая кафедрой

дали положительные отзывы о диссертации.

Ведущая организация – Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет», г. Волгоград, в своем положительном заключении, подписанном Аникиной Ириной Дмитриевной,

доктором экономических наук, доцентом, заведующей кафедрой «Корпоративные финансы и банковская деятельность», указала, что диссертация Овчинниковой Н.Э. является научно-квалификационной работой, в которой на основании выполненных автором исследований осуществлено решение научной задачи, имеющей существенное значение для повышения устойчивости национальной банковской системы в условиях нестабильности внешней экономической среды.

Соискатель имеет 32 опубликованные работы, из них по теме диссертации опубликовано 32 научные работы общим объемом 24,75 п.л., из них авторским – 21,05 п.л., в том числе 10 статей в научных журналах и изданиях, которые включены в перечень российских рецензируемых научных журналов и изданий для опубликования основных научных результатов диссертаций.

Наиболее значительные научные работы по теме диссертации:

1. **Овчинникова, Н.Э.** Проектирование концепции адаптивной устойчивости кредитной организации и разработка системы раннего предупреждения [Текст] / Н.Э. Овчинникова // Экономические и гуманитарные науки. – 2014. - №3. - С.100-108. (0,5 п.л.)
2. **Овчинникова, Н.Э.** Адаптивная устойчивость банковской системы: теоретический аспект [Текст] / Н.Э. Овчинникова // Ученые записки Петрозаводского государственного университета. Общественные и гуманитарные науки – 2013. - №7(136).Т.1 – С.103-107. (0,8 п.л.)
3. **Овчинникова, Н.Э.** Проектирование устойчивого функционирования кредитной организации в рамках концепции адаптивности [Текст] / Н.Э. Овчинникова // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика. Выпуск 24/1. – 2012. - № 19(138). – С. 98-103. (1,0 п.л.)

На диссертацию и автореферат поступили отзывы, в которых подчеркивается актуальность темы диссертационного исследования, ее значимость, новизна, имеющая большое народнохозяйственное значение для обеспечения устойчивости национальной банковской системы путем адаптации к внешним воздействиям, опирающаяся на всесторонний анализ существующих механизмов обеспечения устойчивости кредитных организаций и методический инструментарий, 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 разработанные научно-методические рекомендации по формированию адаптивной устойчивости банковской системы в условиях глобальной финансовой нестабильности представляют собой комплексное системное решение научной проблемы в данной области. Замечания отмечены в отзывах, поступивших из:

1) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Пензенский государственный университет» от доктора экономических наук, профессора, заведующего кафедрой «Управление бизнесом» Васина С.М. Замечание: из текста автореферата неясно, рассматривал ли соискатель в своем исследовании зарубежный опыт решения проблем обеспечения адаптивной устойчивости банковской системы;

2) Черновицкого национального университета имени Юрия Федьковича от доктора экономических наук, профессора, декана экономического факультета, заведующего кафедрой «Финансы и кредит» Никифорова П.А. Замечание: из текста автореферата неясно, какие методики доведены до уровня практической реализации в кредитных организациях;

3) Федерального государственного бюджетного учреждения науки «Институт экономических проблем им. Г.П. Лузина» Кольского научного центра Российской академии наук от доктора экономических наук, профессора, заведующей отделом Скуфьиной Т.П. Замечание: ряд утверждений автора декларирован в тексте автореферата, но подробно не освещен;

4) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Ульяновский государственный университет» от доктора экономических наук, профессора, заведующей кафедрой «Управление» Ивановой Т.Ю. Замечание: в

настоящее время ЦБ РФ активно использует методику стресс-тестирования банковской системы, однако в автореферате данная методика не отражена;

5) Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского» от доктора экономических наук, профессора, профессора кафедры «Компьютерные информационные системы финансовых расчетов» Едроновой В.Н. Замечание: неясно, апробированы ли автором предложенные методики в деятельности кредитных организаций;

6) Федерального бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Волжская государственная академия водного транспорта» от доктора экономических наук, профессора, профессора кафедры «Финансы и кредит» Воробьева А.В. Замечание: можно было бы более подробно осветить характер мер по повышению устойчивости банковской системы, например, обосновать целесообразность и механизм внедрения мониторинга адекватности расходования заемщиком средств целям, на которые выдан кредит (с. 13 автореферата);

7) Старооскольского технологического института им. А.А. Угарова (филиала) Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Национальный исследовательский технологический университет «МИСиС», от доктора экономических наук, доцента, профессора кафедры «Экономика и менеджмент» Самариной В.П. Замечание: требует уточнения вывод соискателя, что «адаптивность системы возрастает с ее ростом и диверсифицированностью, т.е. чем крупнее кредитная организация, чем выше ее уставный капитал и разнообразнее деятельность, тем выше адаптивная устойчивость» (с. 19 автореферата);

8) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Уральский государственный экономический университет» от кандидата экономических наук, доцента, доцента кафедры «Финансовые рынки и банковское дело» Пионткевич Н.С. Замечание: в работе следовало бы уделить внимание анализу комплексного влияния формальных и неформальных институциональных ограничений на устойчивость банковской системы в целом и ее отдельных подсистем – банковских систем регионального уровня;

9) Харьковского национального экономического университета им. Семена Кузнеця от доктора экономических наук, профессора, заведующей кафедрой «Управление финансовыми услугами» Внуковой Н.Н. Замечания: 1) при представлении научной новизны по разработке методики региональной адаптации банковской системы и далее, соискатель акцентирует внимание на изменения банковской системы на региональном уровне (с. 15), было бы корректнее говорить об адаптации региональной банковской системы; 2) по тексту автореферата автор отождествляет банк и кредитную организацию, что является дискуссионным, так как суживает функции банка; 3) при изложении результатов научных исследований желательно было бы представить результаты эксперимента, измеренные в денежных единицах;

10) Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» от доктора экономических наук, профессора, заведующей кафедрой «Менеджмент организаций» Ломовцевой О.А. Замечание: следовало пояснить, какие виды угроз автор относит к внутренним и внешним угрозам, исходя из представленной на рис. 1 автореферата классификации.

Выбор официальных оппонентов обосновывается значительным вкладом в развитие теории кредита, банковской деятельности, 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 развитии теории кредита и банковской деятельности. Согласие выступить в качестве ведущей организации по диссертации имеется.

В дискуссии приняли участие Давыдова Л.В., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Финансы, денежное обращение, кредит и банки» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования

«Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс»; Садков В.Г., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Государственное управление и финансы» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс»; Базиков А.А., доктор экономических наук, профессор Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Орловский государственный аграрный университет»; Васильева М.В., доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс»; Попова Л.В., доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой «Бухгалтерский учет и налогообложение» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс».

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

- **разработан и обоснован** теоретико-методический подход к пониманию экономической сущности формированию авторского понятия «адаптивная устойчивость банковской системы», структурированы принципы ее функционирования, а также выявлены угрозы и дана характеристика критериям адаптивной устойчивости банковской системы (стр. 10-45) (п. 10.5 паспорта специальности 08.00.10);

- **систематизированы** основные этапы эволюции российской банковской системы, позволившие оценить качество ее целостности на каждом этапе развития и определить возможности и границы адаптации кредитных организаций к изменениям внешней среды (стр. 46-82) (п. 10.18 паспорта специальности 08.00.10);

- **предложена** авторская методика региональной адаптации банковской системы, основанная на адаптации ресурсных параметров кредитных организаций к неопределенным условиям региональной внешней среды, позволяющая оценивать альтернативные варианты развития в режиме реального времени и прогнозируемом периоде (стр. 83-96) (п. 10.16 паспорта специальности 08.00.10);

- с авторской позиции **сформирована** система раннего предупреждения кризисных ситуаций в кредитной сфере, включающая модель максимально возможного учета факторов нестабильности и механизмов их нейтрализации, и позволяющая предотвратить или снизить финансовые потери на каждом этапе развития кризиса (стр. 97-111) (п. 10.16 паспорта специальности 08.00.10);

- **предложен** авторский подход к адаптивному проектированию устойчивого функционирования кредитной организации, основанный на матрице функций управления ресурсной базы и характеристике проектируемых параметров, включающий ряд управленческих технологий, позволяющих обеспечить жизнеспособность коммерческого банка с помощью подстраивания цикличности развития под главный макроцикл и нивелирования отрицательных действий подобного цикла, а также **обоснованы научно-методические рекомендации** по росту диверсификации деятельности кредитных организаций, направленные на формирование мероприятий тактического и стратегического характера, учитывающие клиенто-ориентированный подход и оценку качества банковских услуг (стр.112-121) (п. 10.5, 10.16 паспорта специальности 08.00.10).

Основные научные положения являются новыми. **Теоретическая значимость** исследования обоснована тем, что: разработанные научно-методические рекомендации в области повышения устойчивости банковской системы расширяют представление о банковской деятельности, банковской системе, прогнозировании и предотвращении кризисных ситуаций; доказаны положения, вносящие вклад в расширение представлений об изучаемых объектах, в частности, разработанный автором категориальный аппарат адаптивной устойчивости банковской системы, отличающийся полнотой целевой установки и возможностью гибкого реагирования на изменения внешней среды;

изложены этапы эволюции российской банковской системы с позиции обеспечения качества ее целостности с учетом влияния системных кризисов; изучены существующие методические подходы к прогнозированию и предотвращению кризисных ситуаций в банковской сфере и на этой основе разработана система раннего предупреждения кризисных ситуаций в кредитных организациях и обоснован механизм адаптивного проектирования устойчивого функционирования кредитной организации в условиях глобальной финансовой нестабильности; раскрыты основные направления обеспечения адаптивной устойчивости банковской системы на основе роста диверсификации деятельности отдельных коммерческих банков и модернизации банковских продуктов и услуг.

Применительно к проблематике диссертации результативно использована совокупность системного, комплексного и диалектического методов исследования, общие методы научного исследования (анализ, синтез, индукция, аналогия) и специальные приемы и способы прогнозирования и планирования (фактографические, экспертные, трендовые, детерминистические, статистические). Положения диссертационного исследования аргументированы результатами наблюдений и экспертных оценок, полученными с помощью факторного анализа, сравнительного, абстрактно-логического методов.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что разработанные положения направлены на обеспечение гибкого и эффективного реагирования банковской системы в целом и отдельных кредитных организаций на изменение внешних условий без потери функциональной устойчивости. В частности, **представлен** категориальный аппарат адаптивной устойчивости банковской системы; **сформированы** концептуальные положения прогнозирования кризисных ситуаций в банковской деятельности и механизмы их нейтрализации; **разработаны и внедрены** научно-методические рекомендации по обеспечению региональной адаптации кредитных организаций на мезоуровне; **определены направления** диверсификации деятельности кредитных организаций с учетом адаптации к внешним воздействиям. Другие научные достижения, свидетельствующие о научной новизне и значимости полученных результатов, заключаются в структуризации методического инструментария обеспечения функциональной адаптации кредитных организаций к воздействию негативных факторов без потери устойчивости путем прогнозирования кризисных ситуаций и нейтрализации угроз.

Выводы и рекомендации исследования могут служить непосредственной основой разработки методического обеспечения для практической деятельности кредитных организаций и регулирующих органов. К практическому внедрению приняты следующие результаты диссертационного исследования: в филиале ОАО «РОСТ БАНК» в г. Орле – методика прогнозирования потенциальных потерь и мониторинг адекватности расходования заемщиком средств; в ЗАО Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «БЕЛГОРОДСОЦБАНК» (г. Белгород) – рекомендации по измерению эффективности функционирования кредитной организации посредством сопоставления затрат и прибыли; в Операционном офисе в г. Белгороде Филиала ОАО «Банк ВТБ» в г. Воронеже – рекомендации по разработке стратегических управленческих решений; в Орловском филиале ЗАО «Ланта-Банк» (г. Орел) - положения о прогнозно-аналитическом обеспечении банковской деятельности.

Основные результаты, полученные в диссертационной работе, используются в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Государственный университет - УНПК» (302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 29), ФГАОУ ВПО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» (308015, г. Белгород, ул. Победы, д. 85) при подготовке курсов по следующим дисциплинам: «Банковское законодательство», «Региональное регулирование финансовых отношений», «Государственная региональная политика», «Деньги, кредит, банки», «Банковский менеджмент», «Государственное регулирование экономики».

Оценка достоверности результатов исследования выявила, что теоретические результаты опираются на фундаментальные работы в области кредита, банковской деятельности российских и

зарубежных авторов и согласуются с существующей системой научных взглядов по данной проблематике; идея диссертационного исследования базируется на критическом анализе и обобщении мирового и российского опыта в области решения проблем обеспечения устойчивости банковской системы в условиях системного финансового кризиса, способствующего адаптации функциональной деятельности кредитных организаций к изменению внешних условий, установлено качественное совпадение результатов, полученных на основе системного подхода к разработке концептуальных основ формирования адаптивной устойчивости банковской системы с практическими потребностями заинтересованных пользователей; использованы научные труды российских и зарубежных ученых, нормативно-правовые акты Российской Федерации, официальные статистические данные Центрального банка Российской Федерации и Федеральной службы государственной статистики, авторские расчеты.

Личный вклад соискателя состоит в выборе темы, разработке плана диссертационного исследования, непосредственном участии в сборе и обработке необходимых исходных данных, формулировке дефиниций «адаптивная устойчивость банковской системы», «региональная адаптация банковской системы» и уточнении понятий, составляющих процесс обеспечения устойчивого функционирования кредитных организаций, разработке системы раннего предупреждения кризисных ситуаций в кредитной сфере и механизма адаптивного проектирования устойчивого функционирования кредитной организации, 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 (12 рисунков, 13 таблиц, 8 приложений), опубликовании по теме диссертации 32 работ, авторским объемом 21,05 п.л., из них 10 статей - в периодических научных изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки России.

Диссертация охватывает основные вопросы поставленной научной задачи – разработки нового качественного подхода к обеспечению адаптивной устойчивости банковской системы в условиях глобальной финансовой нестабильности, позволяющей в дальнейшем совершенствовать процесс прогнозирования и предупреждения кризисных ситуаций в банковской деятельности в интересах решения важных прикладных задач, направленных на повышение адаптивной устойчивости банковской системы в целом и отдельных кредитных организаций в частности, и соответствует критерию внутреннего единства, что подтверждается последовательностью плана исследования и логикой диссертационной работы, непротиворечивой методологической платформой, концептуальностью и взаимосвязью выводов.

На заседании 20 июня 2014 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 порядке присуждения ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. №842 и принял решение присудить Овчинниковой Наталии Эдуардовне 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 6 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
Ученый секретарь
диссертационного совета



[Handwritten signature]

Попова Людмила Владимировна

Коростелкина Ирина Алексеевна

20 июня 2014 года