

**Скорлупина Юлия Олеговна**

**Формирование системы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора**

08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

ПРОТОКОЛ № 9/3

заседания счетной комиссии, избранной диссертационным советом

Д 212.182.04

от 27 ноября 2015 г.

Состав избранной комиссии: председатель Рязанова И.Д.  
члены Савина О.А.  
Сизова И.Ю.

Комиссия избрана для подсчета голосов при тайном голосовании по вопросу о присуждении Скорлупиной Юлии Олеговне 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 17 членов совета, в том числе докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации 5

Роздано бюллетеней 17  
Осталось нерозданных бюллетеней 5  
Оказалось в урне бюллетеней 17

Результаты голосования по вопросу о присуждении ученой степени кандидата экономических наук Скорлупиной Юлии Олеговне

за 44

против нет

недействительных бюллетеней нет

Председатель счетной комиссии И.Д. / Рязанова И.Д.

Члены комиссии Савина О.А. /  
Сизова И.Ю. /

### **Присутствовали члены диссертационного совета:**

1. Попова Людмила Владимировна, (заместитель председателя), 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., 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;

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 «27» ноября 2015 г. №9/з

О присуждении Скорлупиной Юлии Олеговне, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация на тему: «Формирование системы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора» в виде рукописи по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 18 сентября 2015 года, протокол №8/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 2013г. №208/нк, от 29 июля 2013г. №350/нк, от 15 июля 2014 г. №419/нк)<sup>1</sup>.

Соискатель, Скорлупина Юлия Олеговна, 1990 года рождения, в 2012 году окончила Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс» по специальности «Финансы и кредит». С октября 2012 года по сентябрь 2015 года – аспирант Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс». В период подготовки диссертации с сентября 2012 года по август 2015 года – учебный мастер кафедры «Финансы, денежное обращение, кредит и банки» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс». На момент защиты диссертации с сентября 2015 года по настоящее время – ассистент кафедры «Финансы, денежное обращение, кредит и банки» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет».

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 «Финансы, денежное обращение, кредит и банки».

Научный руководитель - доктор экономических наук, доцент Греков Игорь Евгеньевич, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Приокский государственный университет», кафедра «Финансы, денежное обращение, кредит и

---

<sup>1</sup> 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»

банки», заведующий кафедрой.

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;

Шатковская Екатерина Григорьевна, гражданин Российской Федерации, кандидат экономических наук, доцент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный горный университет», кафедра «Бухгалтерский учет и аудит», заведующая кафедрой

дали положительные отзывы о диссертации.

Ведущая организация – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тульский государственный университет», г. Тула в своем положительном заключении, подписанным Федоровой Еленой Александровной, доктором экономических наук, профессором, заведующей кафедрой «Финансы и менеджмент» указала, что диссертация выполнена на актуальную в теоретическом и практическом плане тему. Результаты исследования могут рассматриваться как вклад в дальнейшее развитие проблемы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения банковской устойчивости. Диссертационная работа является законченной научно-квалификационной работой, имеющей большое значение для развития банковского сектора на основе регулирования межбанковской конкуренции. Диссертация написана автором самостоятельно и содержит разработанные предложения и новые научные результаты. Значимость полученных выводов для науки и практической деятельности состоит в возможности их использования в деятельности органов по банковскому регулированию и надзору.

Соискатель имеет 15 опубликованных работ общим объемом 14,65 п.л., из них авторским – 7,35 п.л., в том числе 1 монография, 3 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 развития и регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора.

Наиболее значительные научные работы по теме диссертации:

1. **Скорлупина, Ю.О.** О способах оценки межбанковской конкуренции на российском банковском рынке [Текст] / Ю.О. Скорлупина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. - №5(239). – С. 53-62. - 0,6 п.л.

2. **Скорлупина, Ю.О.** Об обеспечении устойчивости банковского сектора в условиях санкций и контексте достижения финансовой безопасности [Текст] / О.А. Федорова, Ю.О. Скорлупина // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2015. - №16(301). – С. 57-67. - 0,7 п.л. (авт. - 0,35 п.л.).

3. **Скорлупина, Ю.О.** О перспективах перехода к требованиям Базеля III: возможные изменения межбанковской конкуренции и ее влияние на устойчивость банковской системы страны [Текст] / Ю.О. Скорлупина // Финансы и кредит. – 2014. - №30(606). – С. 26-32. - 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 развитию регулирования межбанковской конкуренции для обеспечения банковской устойчивости, 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 системы регулирования межбанковской конкуренции с целью обеспечения устойчивости банковского сектора представляют собой комплексное решение научной проблемы в данной области. Все отзывы положительные. Замечания отмечены в отзывах, поступивших из:

1) Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Юго-Западный государственный университет» от доктора экономических наук, доцента, заведующей кафедрой «Финансы и кредит» Колмыковой Т.С. Замечание: на стр. 20 автореферата представлен рисунок «Система мониторинга показателей конкуренции для оценки уровня реализации системы регулирования межбанковской конкуренции», в котором отмечено, что при регулировании межбанковской конкуренции на уровне страны необходимо стремиться к значению доли одного процента самых крупных организаций на рынке в 0,23 – не совсем понятным является то, как определено такое значение данного показателя;

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: стр. 17 автореферата диссертационной работы, таблица 3 «Совокупность индикаторов, необходимых для расчета агрегированного индекса устойчивости», группа индикаторов 7 «Индикаторы конкуренции/концентрации» - не отражено, почему в указанную группу индикаторов включены именно такие показатели, как индекс Лернера, индикатор Буна и индекс Херфиндаля-Хиршмана по активам, а не какие-либо другие показатели оценки конкуренции/концентрации;

3) Старооскольского технологического института (филиала) им. А.А. Угарова 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: представляя траекторию движения агрегированного индекса устойчивости, автор не поясняет, что означают классы с 1 по 6 (стр. 18 автореферата);

4) 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: необходимо дополнить группу «Отражено в документе» рисунка 4 автореферата диссертации «Теоретико-методические подходы к оценке влияния межбанковской конкуренции на устойчивость банковской системы страны» указанием большего количества документов, в которых указывается на связь конкуренции с устойчивостью;

5) Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет» от доктора экономических наук, профессора, заведующей кафедрой «Мировая экономика и налогообложение» Гринкевич Л.С. Замечание: в представленном фрагменте системы индикаторов оценки устойчивости банковской системы на основе развития межбанковской конкуренции (страница 19) не отражено,

какие именно показатели вошли в группу «Макроэкономические показатели оценки влияния на устойчивость банковской системы»;

б) Негосударственного образовательного учреждения высшего образования «Московский технологический институт» от кандидата экономических наук, доцента, доцента кафедры «Экономика» Фролова А.Л. Замечаний нет.

Выбор официальных оппонентов обосновывается их значительным вкладом в решение проблем развития банковского рынка и регулирования 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 науке по развитию банковской деятельности и обеспечению устойчивости кредитных организаций в современных условиях. Согласие выступить в качестве ведущей организации по диссертации имеется.

В дискуссии приняли участие Садков В.Г., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Государственное управление и финансы» 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»; Родионова Е.М., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Экономическая теория и управление персоналом» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Базиков А.А., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Финансы, инвестиции и кредит» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Орловский государственный аграрный университет»; Варакса Н.Г., доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение» Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Приокский государственный университет»; Попова Л.В., доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой «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 **уточнено** понятие «устойчивость банковского сектора», характеризующее в отличие от существующих связь с равновесием и установлением важности учета интересов субъектов реального сектора экономики, на основе чего предложена группировка факторов, оказывающих влияние на банковскую устойчивость, и обобщены основные способы оценки устойчивости банковской системы, позволившие определить состояние российского банковского сектора (стр. 10-33, 94-112) (п. 10.5 паспорта специальности 08.00.10);

- **представлено** авторское видение сущности дефиниции «система регулирования межбанковской конкуренции» при особом указании на особенности конкуренции, обосновывающие необходимость разработки системы ее регулирования, **разграничены** понятия банковской и межбанковской конкуренции, а также представлена классификация видов конкуренции по различным признакам (стр. 34-46, 90-93) (п.10.6 паспорта специальности 08.00.10);

- **предложены** новые показатели оценки концентрации на банковском рынке, основанные на

выделении преимуществ и недостатков существующих методов оценки конкуренции на рынке, позволяющие получить адекватную характеристику банковской концентрации и способные стать составной частью системы регулирования межбанковской конкуренции (стр. 47-55, 72-89) (п. 10.6 паспорта специальности 08.00.10);

- **выявлены** теоретико-методические и практические аспекты связи и влияния конкуренции на устойчивость банковского сектора, подтвердившие необходимость формирования системы регулирования конкуренции для достижения и поддержания банковской устойчивости (стр. 56-71, 113-126) (пп. 10.5, 10.6 паспорта специальности 08.00.10);

- **сформирована** авторская система индикаторов оценки устойчивости банковской системы, основанная на модификации методики построения агрегированного индекса устойчивости путем включения в нее группы показателей конкуренции и позволяющая с большей достоверностью судить о состоянии банковского сектора (стр. 127-143) (пп. 10.5, 10.6 паспорта специальности 08.00.10);

- **разработана** система регулирования межбанковской конкуренции, основанная на взаимодействии разных экономических субъектов и постоянном контроле с их стороны ситуации на банковском рынке путем внедрения системы мониторинга, в рамках которой большое внимание необходимо уделять оптимальному уровню конкуренции, определенному на основе статистических методов и баз данных зарубежной банковской статистики (стр. 144-156) (пп. 10.5, 10.6 паспорта специальности 08.00.10);

- **предложены** научно-методические рекомендации по достижению и поддержанию оптимальной устойчивости банковского сектора путем внедрения системы регулирования межбанковской конкуренции, позволяющие снизить риски отечественной банковской системы и обеспечить стабильное ее функционирование (стр. 157-172) (пп. 10.5, 10.6 паспорта специальности 08.00.10).

Основные научные положения являются новыми. **Теоретическая значимость** исследования обоснована тем, что: полученные теоретико-методические рекомендации по развитию регулирования межбанковской конкуренции и обеспечению устойчивости банковского сектора расширяют представление о связи конкуренции с устойчивостью, необходимости установления уровня конкуренции в определенном интервале, а также выявлении специфических черт и систематизации подходов к оценке межбанковской конкуренции и устойчивости; дополнение накопленных знаний в данной области может стать основой дальнейших исследований и разработок.

**Применительно к проблематике диссертации результативно использована** совокупность общенаучных аналитических и современных методов экономического анализа (аналогия, анализ, синтез, группировка, корреляционный анализ, графический метод) и автоматизированные системы расчетов. Положения диссертационного исследования аргументированы и подкреплены использованием большого объема зарубежной и отечественной банковской статистической информации, результатами исследований зарубежного опыта оценки устойчивости банковской системы и межбанковской конкуренции.

**Значение полученных соискателем результатов исследования для практики** подтверждается тем, что разработанные положения и рекомендации способствуют созданию условий для обеспечения и поддержания устойчивости банковского сектора благодаря всестороннему сотрудничеству субъектов банковского рынка и реального сектора экономики и оценке ситуации на банковском рынке в рамках внедрения и реализации системы регулирования межбанковской конкуренции. В частности, **выявлены** тенденции развития банковского рынка и конкуренции на нем;

**определены** новые направления оценки устойчивости и межбанковской конкуренции путем разработки новых показателей и систем оценок; **разработан** механизм взаимодействия субъектов банковского рынка разных регионов в рамках реализации единой «дорожной карты» оптимизации межбанковской конкуренции в России; **предложен** комплекс мероприятий по достижению устойчивости на основе внедрения системы регулирования межбанковской конкуренции.

Другие научные достижения, свидетельствующие о научной новизне и значимости полученных результатов, заключаются в **систематизации** факторов банковской устойчивости, особенностей межбанковской конкуренции, **обосновании** связи межбанковской конкуренции с устойчивостью банковской системы, а также **разработке** системы мониторинга показателей межбанковской конкуренции.

Выводы и рекомендации исследования могут служить непосредственной основой для практической реализации и применения предложенных положений кредитными организациями для целей установления добросовестных конкурентных отношений на рынке и поддержания банковской устойчивости, в частности, система индикаторов оценки устойчивости для обеспечения конкуренции внедрена в деятельность филиала Банка ВТБ (ПАО) по Курской области (305000, г. Курск, ул. Радищева, д. 24); предложенные рекомендации по обеспечению банковской устойчивости и развитию конкурентных отношений на основе формирования системы мониторинга показателей конкуренции внедрены в деятельность Операционного офиса «Орловский» Филиала №3652 ВТБ 24 (ПАО) (302001, г. Орел, пер. Воскресенский, д. 18, пом. 1,3).

Основные результаты, полученные в диссертационной работе, используются в учебном процессе при преподавании дисциплин кафедры «Финансы, денежное обращение, кредит и банки» ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК» (переименован в ФГБОУ ВО «ПГУ») (302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 29): «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Банковский надзор».

**Оценка достоверности результатов** исследования выявила, что теоретические результаты опираются на фундаментальные работы в области банковского дела, а также регулирования конкурентных отношений между банками российских и зарубежных ученых и согласуются с существующей системой научных взглядов по данной проблематике; идея диссертационного исследования базируется на критическом анализе мирового и российского опыта взаимодействия коммерческих банков между собой и с другими субъектами банковского рынка и реального сектора экономики; полученные выводы апробированы на международных и российских научных конференциях; использованы научные труды российских и зарубежных ученых, нормативно-правовые акты Российской Федерации, официальные статистические данные Банка России и Всемирного банка, международных рейтинговых агентств и Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации, данные банковской отчетности, авторские расчеты.

**Личный вклад соискателя** состоит в выборе актуальной темы, разработке плана диссертационного исследования, непосредственном участии в сборе и обработке необходимых исходных данных, подготовке текста диссертационного исследования с уточнением основных дефиниций банковской устойчивости, межбанковской конкуренции и системы регулирования межбанковской конкуренции, с разработкой конкретных предложений по совершенствованию оценки банковской устойчивости и конкуренции/концентрации на банковском рынке и предложении на этой основе системы регулирования конкуренции, направленной на достижение устойчивости банковского сектора, формулировке научной новизны и положений, выносимых на защиту, теоретической и практической значимости, 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 научных работ авторским объемом 7,35 п.л.

Диссертация охватывает приоритетные вопросы теоретико-методических и организационных проблем банковской деятельности, касающихся разработки нового подхода к регулированию межбанковской конкуренции для достижения и поддержания устойчивости банковского сектора. Решение этих вопросов направлено на практическое внедрение в деятельность субъектов банковского рынка предложений по развитию добросовестных конкурентных отношений между ними и достижению на этой основе динамического равновесия всей банковской системы и снижению ее рисков, что подтверждается последовательностью плана исследования и логикой диссертационной работы, непротиворечивой методологической платформой, концептуальностью и взаимосвязью выводов.

На заседании 27 ноября 2015 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 Скорлупиной Юлии Олеговне ученую степень кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 17 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 – 17, против присуждения ученой степени - нет, недействительных бюллетеней – нет.

Заместитель председателя  
диссертационного совета

Попова Людмила Владимировна

Ученый секретарь  
диссертационного совета

Коростелкина Ирина Алексеевна

27 ноября 2015 года

