

## ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертационную работу Коровиной Марии Александровны на тему «ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ВНЕШНИХ ВЫЗОВОВ», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

### **1. Актуальность темы исследования**

Совершенствование и развитие национальной банковской системы должно реализовываться как в направлении повышения запаса прочности национальной банковской системы, так и в направлении повышения ее эффективности. Поэтому, особую актуальность сегодня приобретает поиск новых инструментов, направленных на обеспечение поступательного развития банковской системы на основе повышения её эффективности, в направлении решения задач развития государства на инновационной основе.

Задача модернизации экономики России на инновационной основе выдвигает, на первое по значимости место, решение вопроса обеспечения интенсивных потоков инвестиций в реальный сектор экономики. В связи с этим необходимо повышение роли банковской системы как институциональной структуры, трансформирующей сбережения в инвестиции и обеспечивающей эффективный перелив капиталов по секторам экономики и регионам страны, мотивирующей коммерческие банки к принятию активной позиции в кредитовании реального сектора экономики. Это должно способствовать нормализации ситуации с обеспечением финансирования инвестиционных проектов в России, стабилизировать притоки капитала в экономику, повысить инвестиционную активность хозяйствующих субъектов.

Особую актуальность исследование вопросов повышения эффективности инфраструктуры банковской системы России приобретает в современных условиях, когда идет активная интеграция национальных экономик в мировое хозяйство, повышается их взаимозависимость. Иными



словами, глобальная финансовая нестабильность напрямую может оказывать влияние на устойчивость национальной банковской системы и эффективность ее инфраструктуры. Именно поэтому рассматриваемая диссертационная работа представляется актуальной и своевременной.

## **2. Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации**

Научная обоснованность новизны диссертационного исследования обеспечивается его концептуальной целостностью, логической последовательностью и аргументированностью научных выводов и обобщений.

Процесс написания диссертационного исследования и решение поставленных задач реализуются автором с широким применением методов теоретического научного познания и изыскания: дедукция, индукция, анализ, синтез, сравнение, обобщение, аналогия, формализация, моделирование. Мотивированность выносимых на защиту основных положений диссертационного исследования обеспечивает применение в работе конкретных и комплексных эмпирических методов исследования, в частности, изучение литературы по исследуемым проблемам.

В качестве информационно-эмпирической базы исследования использовались официальные данные федеральных и региональных органов государственной статистики, законодательные и нормативные документы, решения Правительства РФ, научная литература, периодические издания, отражающие зарубежный опыт, материалы теоретических и практических конференций.

Автором решена научная проблема в области разработки научно-методических положений и практических рекомендаций по развитию теоретических вопросов сущности, роли, функций банков, банковской инфраструктуры и принципов функционирования банковской системы.



Диссертационная работа имеет классическое построение, состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 163 наименования. Содержание диссертационной работы представлено на 184 страницах текста, включает 22 таблицы, 19 рисунков, 7 приложений.

Сформулированная автором цель, заключающаяся в научном обосновании и разработке теоретико-методических положений по формированию и эффективному функционированию инфраструктуры банковской системы в условиях внешних ограничений (стр. 5), была достаточно логично разделена на отдельные задачи, которые успешно решены автором в ходе исследования.

**В первой главе «ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД»** исследована экономическая сущность банковской инфраструктуры, дана характеристика ее организации на современном этапе развития (стр. 10-23). Также произведены классификация и критический анализ современной нормативно-правовой базы регулирования банковской инфраструктуры (стр. 24-36). С авторской позиции раскрыто значение и отличия инфраструктуры банковской системы на федеральном и региональном уровнях, заключающиеся в потенциальных взаимосвязях и взаимозависимостях между элементами банковской системы (стр. 37-47).

**Во второй главе «ТЕНДЕНЦИИ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ»** отражены проблемы формирования банковской инфраструктуры во время кризиса (стр. 48-65), проведен анализ развития банковской инфраструктуры на региональном уровне (стр. 66-84), проанализирован опыт формирования социальной и этической инфраструктуры банковского бизнеса (стр. 85-97), предложены варианты антикризисного регулирования банковской инфраструктуры (стр. 98-105).

Доказано, что в отношениях государства и банковской системы должны



иметь место принципы стратегического партнерства, а также взаимный интерес по развитию национальной банковской системы и национального бизнеса в целом.

Коровина М.А. выделила направления формирования клиентоориентированных моделей ведения банковского бизнеса с учетом факторов этического и социального характера (стр. 87-94).

В третьей главе «СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ» рекомендовано формирование региональной платежно-расчетной системы в целях развития инфраструктуры банковского сектора (стр. 106-118), предложена стратегия развития банковской инфраструктуры, основанная на институционально-сетевом принципе (стр. 119-140), а также обоснована необходимость внедрения вовлеченного банкинга в банковскую деятельность (стр. 141-151).

В ходе совершенствования банковской инфраструктуры в целях повышения эффективности платежной системы региона необходимо создать централизованный механизм, который может быть представлен региональными клиринговыми центрами. Их основная деятельность заключается в построении расчетно-клиринговых систем, реализующих одновременный взаимозачет между разными экономическими участниками.

Отметим, что сформулированные в работе теоретические положения и полученные в процессе исследования практические результаты были обсуждены по итогам выступлений автора на научных конференциях, апробированы и широко внедрены в практической банковской и научно-педагогической деятельности.

Учитывая изложенное, степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, оцениваю как высокую.

**3. Научная новизна, достоверность, теоретическая и практическая значимость результатов исследования, выводов и рекомендаций**



Достоверность основных научных результатов диссертации Коровиной М.А. подтверждается выбором реальных экономических и статистических данных, использованием апробированного методического аппарата. Диссертантом опубликовано достаточное количество научных работ (9 публикаций), представленных в динамике, в том числе 4 статьи в ведущих рецензируемых научных журналах. Это свидетельствует о том, что автор глубоко и всесторонне исследовал выбранную тему и апробировал основные результаты исследования.

Высокий уровень достоверности научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования, наряду с логической завершенностью работы, определяется также и объективностью комплексного анализа репрезентативных теоретических и статистических данных о современных тенденциях развития банковской системы России с позиции организации ее инфраструктуры.

Научная новизна исследования заключается в разработке научно-методических положений и практических рекомендаций по формированию иерархически-сетевой банковской инфраструктуры в условиях кризиса, с помощью которой усиливается воздействие банковской системы на социально-экономическое развитие регионов и страны в целом.

Достоверность основных положений работы, содержащих научную новизну, теоретическую и практическую значимость, подтверждается следующими результатами.

Достоверность первого положения подтверждается определением взаимосвязей и взаимозависимостей между элементами банковской системы при обосновании авторского подхода к раскрытию сущности понятий «инфраструктура банковской системы» и «региональная инфраструктура банковской системы», а также разработанной классификацией банковской инфраструктуры (п. 10.1 Паспорта специальности 08.00.10). Данное положение является вкладом в теорию рассматриваемого вопроса.

Достоверность второго положения подтверждается анализом тенденций



развития федеральной и региональной банковской системы и ее инфраструктуры, определением степени влияния инфраструктуры на работу кредитных организаций и обоснованием необходимости государственного вмешательства в банковскую сферу (п. 10.18 Паспорта специальности 08.00.10). Автором сделаны обоснованные выводы о тенденциях и проблемах развития как самой банковской системы, так и организации ее инфраструктуры.

Достоверность третьего положения подтверждается определением эффективности формирования клиентоориентированных моделей в банковской системе, в основе которых лежат этические и социальные факторы (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10).

Достоверность четвертого положения подтверждается обоснованием необходимости антикризисного регулирования деятельности банков и предложением направлений эффективного развития банковской инфраструктуры в условиях неопределенности и риска (пп. 10.1, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10). Использование предложений автора дает возможность представить целостную картину предупреждения нестабильности в банковском секторе.

Достоверность пятого положения подтверждается целесообразностью создания модели иерархически-сетевой организации инфраструктуры банковской системы, преимущество которой состоит в соединении и совместном использовании ресурсов с целью увеличения общей и частной конкурентоспособности за счет масштаба и приобретения новых компетенций кредитных организаций и реального сектора экономики (п. 10.1 Паспорта специальности 08.00.10).

Достоверность шестого положения подтверждается обоснованием создания механизма функционирования региональных расчетно-клиринговых центров, способствующих улучшению качества обслуживания клиентов, снижению себестоимости оказываемых услуг, и механизма реализации вовлеченного банкинга как современной банковской технологии (пп. 10.1,



10.18 Паспорта специальности 08.00.10). Автору удалось сформулировать перечень условий, необходимых для повышения эффективности функционирования инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов.

В качестве основных достоинств диссертации следует назвать:

- 1) перспективность и новизну разработанных теоретико-методических положений по повышению эффективности функционирования инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов;
- 2) уместное использование в диссертации методов и исследования, что обеспечивает научность и достоверность полученных автором результатов;
- 3) широкий охват изучаемых вопросов и, вместе с тем, глубокую проработку, логическую связанность и последовательность изложенного в работе материала.

Автором обеспечена представительность и достоверность исходных данных, а также корректность примененных методов исследования. В диссертации приведены ссылки на используемые источники. Таким образом, уровень научной новизны, достоверности и обоснованности результатов диссертационной работы Коровиной М.А. оценивается положительно.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования разработанных автором теоретических моделей и научно-методических рекомендаций в банковской системе России на уровне региона и страны в целом для решения проблем повышения эффективности функционирования инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов. Отдельные методические положения и выводы могут быть использованы коммерческими банками при совершенствовании качества обслуживания, при определении путей и методов повышения эффективности банковской системы.

Теоретические и практические результаты, полученные в ходе исследования, используются в учебном процессе ФГБОУ ВО «Приокский

государственный университет» при подготовке специалистов, бакалавров и магистров по дисциплинам «Деньги, кредит и банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковское дело».

Вместе с тем, диссертационная работа Коровиной Марии Александровны при всех ее достоинствах не лишена отдельных недостатков:

1. Автором в п. 1.2 (стр. 30) раскрываются показатели банковской системы, на которые влияет процесс организации банковской инфраструктуры. На наш взгляд, в дальнейшем следовало более подробно остановиться на данных критериях и предложить методику их оценки в современных условиях.

2. Автор не рассматривает характеристики внешних вывозов (объективные и субъективные), оказывающие существенное влияние на эффективность функционирования инфраструктуры банковской системы России, например, оценка политической ситуации, доверие населения и т.д.

3. В п. 2.4 соискатель определяет направления антикризисного регулирования инфраструктуры банковской системы, однако в работе не уделяется внимание угрозам (внешним и внутренним), оказывающих существенное влияние как на развитие кризиса, так и на эффективность функционирования инфраструктуры банковской системы.

4. В третьей главе определено перспективное направление развития инфраструктуры банковской системы посредством вовлеченного банкинга, но в диссертационном исследовании ничего не сказано об эффективности его использования в условиях неопределенности и риска.

Отмеченные замечания в целом не снижают качества проведенного диссертационного исследования, которое является законченным научно-квалификационным исследованием и могут послужить основой для дальнейшей исследовательской деятельности автора.

#### **4. Заключение о соответствии диссертации критериям Положения о присуждении ученых степеней**



Представленная диссертация Коровиной Марии Александровны посвящена исследованию актуальных вопросов в области повышения эффективности инфраструктуры банковской системы России. Стиль изложения, оформление и основное содержание диссертации отвечают общим требованиям к написанию научных трудов и Положению о присуждении ученых степеней, утв. Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. №842 с изм. и доп.

Диссертационная работа Коровиной Марии Александровны является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задачи, имеющей значение для повышения эффективности функционирования инфраструктуры банковской системы России в условиях внешних вызовов.

Диссертация написана автором самостоятельно, обладает внутренним единством, логической законченностью и содержит полученные лично автором новые научные результаты, оригинальные модели и конкретные рекомендации, которые аргументированы и оценены по сравнению с другими известными решениями. Глубина исследования и логика излагаемого материала свидетельствует о знании предмета и зрелости автора как соискателя.

Положения и выводы, обоснованные в диссертации, в достаточной степени отражены в публикациях. Авторские публикации в достаточной мере содержат сущность исследования и полученные новые научные результаты. Автореферат диссертации полностью соответствует содержанию диссертации.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования подтверждается их практической значимостью и реализацией.

Положения, содержащие научную новизну, соответствует пп. 10.1 «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики», 10.18 «Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РФ» паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10



– Финансы, денежное обращение и кредит, имеет теоретическую и практическую значимость.

По своему содержанию диссертационная работа Коровиной Марии Александровны на тему «Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы в условиях внешних вызовов» полностью соответствует требованиям пункта 9 Положения о присуждении ученых степеней, предъявляемым к кандидатским диссертациям, а ее автор, Коровина Мария Александровна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент,

кандидат экономических наук, доцент,

доцент кафедры «Финансы и кредит»

ФГБОУ ВПО «Юго-Западный государственный

университет»

Третьякова И.Н.

Сведения об оппоненте:

**Фамилия:** Третьякова

**Имя:** Ирина

**Отчество:** Николаевна

**Ученая степень:** кандидат экономических наук

**Ученое звание:** доцент

**Место работы:** Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Юго-Западный государственный университет»

**Должность:** доцент кафедры «Финансы и кредит»

**Контактные адреса:**

e-mail: Iren\_sin@list.ru

телефон: +79207049706

почтовый адрес: 305021, г. Курск, проспект Победы, д. 46, кв. 237



*И. У. Третьяковой*

*М. У. Розова*  
14.12.15