

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 212.101.05 НА БАЗЕ ФГБОУ ВПО «КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» МИНИСТЕРСТВА ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № \_\_\_\_\_

решение диссертационного совета от «09» января 2015г. № 3

О присуждении Шапошникову А.М., гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Межбанковская конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков» по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 06 ноября 2014г., протокол № 15 диссертационным советом Д 212.101.05 на базе ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет», Министерство образования и науки Российской Федерации, 350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская д. 149, (приказы Минобрнауки РФ № 1193 – 1007 от 20.06.2008 г. и № 717-нк от 09.11.2012 г.).

**Соискатель** Шапошников Артем Михайлович 1985 года рождения, в 2007 г. окончил НЧОУ ВПО «Южный институт менеджмента» по специальности «Мировая экономика». Диссертация выполнена на кафедре мировой экономики и менеджмента ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет» Министерства образования и науки РФ (344000, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149). Работает в должности исполнительного директора ОА «ИнвестКапиталБанк», г. Уфа.

**Научный руководитель** – доктор экономических наук, профессор Воронина Людмила Анфимовна, ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет», кафедра мировой экономики и менеджмента, профессор

**Официальные оппоненты** дали положительные отзывы на диссертацию:

Куницына Наталья Николаевна, доктор экономических наук, профессор, ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет», заведующая кафедрой денежного обращения и кредита;

Питерская Людмила Юрьевна, доктор экономических наук, профессор, ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет», заведующая кафедрой денежного обращения и кредита.

**Ведущая организация;** ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет» в своем положительном заключении, подписанном Новиковым Юрием Викторовичем, доктором экономических наук, профессором, зав. кафедрой «Банки и финансовые рынки», указал, что работа Шапошникова А.М. обладает значительным практическим потенциалом, вносит вклад в разработку обоснованных решений в области оценки конкурентоспособности коммерческих банков, посвящена актуальным проблемам развития межбанковской конкуренции, в контексте соз-

дания благоприятных условий для развития банковского сектора РФ и обеспечивается их конкурентоспособности на национальном и мировом финансовом рынках.

Соискатель имеет 10 опубликованных научных работ по теме диссертации, опубликованных в рецензируемых изданиях - 3: 1. Воронина, Л.А., Шапошников, А.М. Финансовое управление региональными банками / Л.А., Воронина, А.М. Шапошников // Финансы и кредит. – 2013. – № 3. – 0,6 п.л. / 0,3 авт.л.; 2. Л.А., Воронина, Шапошников, А.М. Повышение конкурентоспособности регионального банка / Л.А., Воронина, А.М. Шапошников // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 16. – 0,63 п.л. / 0,32 авт.л.; 3. Шапошников, А.М. Конкурентные преимущества регионального банка при использовании CRM / А.М. Шапошников // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 9. – 0,48 п.л.

**На диссертацию и автореферат поступили отзывы:** д.э.н., профессор, кафедры теории финансов, кредита и налогообложения ФГАОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» Попова Л.В.: «при описании структуры себестоимости банковского продукта автор недостаточно отразил влияние на издержки управленческих затрат в связи с перепроектированием бизнес-процессов и совершенствованием на этой основе структуры управления банком»; д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы, денежное обращение и экономическая безопасность» ФГАОУ ВПО «Уфимский государственный авиационный технический университет» Родионова Л.Н.: «в частности, из текста автореферата не ясно, как осуществляется прогнозирование конкурентной среды на межбанковском конкурентном рынке (стр. 21).»; д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансов и кредита» ФГБОУ ВПО «Майкопский государственный технологический университет» Пригода Л.В.: «вместе с тем для подтверждения репрезентативности расчетов индекса и апробации авторской методики оценки конкурентоспособности коммерческой деятельности следовало бы основываться на статистических данных не только Краснодарского края, но и ЮФО, а также других субъектов РФ»; д.э.н., профессор кафедры «Экономика бизнеса и финансы» ФГБОУ ВПО «Астраханский государственный технический университет» Тактаров Г.А.: «в то же время мы считаем необходимым акцентировать внимание на некоторых замечаниях. Так по нашему мнению, в автореферате недостаточно уделено внимания проблемам прогноза развития рынка розничных банковских услуг. При определении интегрального индекса конкурентоспособности автор предлагает использовать комплекс оценочных показателей, таких как: удовлетворенность клиентов услугами банка; доля рынка; рентабельность персонала и пр., однако обоснованность выбора предложенных показателей в автореферате не доказана.»; д.э.н., профессор кафедры «Финансов, денежного обращения и кредита» Уральского федерального университета им. Первого Президента России Б.Н. Ельцина Слепухина Ю.Э.: «вместе с тем следует отметить, что автор недостаточно полно раскрыл определение банковской системы региона, и авторское дополнение определения регионального конкурентоспособного банка явля-

ется весьма дискуссионным (стр. 10-11)»; д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВПО «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова Тиникашвили Т.Ш.: «так, на наш взгляд, требуется пояснения к схеме структуры доходов и расходов структурных подразделений банка, представленной в таблице 2 автореферата». Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается высоким уровнем их компетентности в исследуемой области диссертационной работы Шапошникова Артема Михайловича, что подтверждается наличием профильных монографий, статей ВАК, публикаций по заявленной проблематике, полученным письменным согласием выступить в качестве ведущей организации и официальных оппонентов.

**Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:** разработана новая научная идея, обогащающая научную концепцию межбанковской конкуренции в части развития и дополнения дефиниции конкурентоспособности регионального банка, что расширяет и уточняет научный задел С. Кетовой, М. Кричевского, В. Макаровой в отношении изучения научных аспектов развития финансово-кредитной деятельности и гармонизации интересов банков с финансовой политикой региона на базе четырех основных проекций: «Клиенты и рынки», «Персонал», «Бизнес Процессы» и «Финансовый результат» (стр. 22-25; 51-69); расширено теоретическое представление сущности регионального банка с учетом динамики изменения его деятельности в условиях межбанковской конкуренции, которое в развитии определений В. Садкова, О. Овчинникова, М. Позднякова раскрывает его специфические особенности, как базового финансового института, нацеленного на участие в конкуренции за ресурсы региона, аккумуляцию основных средств и эффективное их размещение в оптимальные инструменты банковской деятельности, что позволяет сбалансировать направления финансовой деятельности региона и финансовых институтов (с. 24-28); предложен методический подход к оценке деятельности региональных банков в условиях межбанковской конкуренции, развивающий представления ученых Ю. Агапова, А. Казимагомедова, Т. Трофимова, Э. Уткина, основанный на учете их специфических особенностей развития институциональной рыночной среды региона, включающий следующие конкурентные преимущества: клиентоориентированность; скорость принятия решений; качество бизнес-процессов; ориентация на профессионализм кадрового состава; безубыточность и оптимизация рисков; приоритетность инструментов и методов эффективного управления банковскими операциями, что в отличие от традиционных научных подходов делает возможным мониторинг банковских систем на региональном уровне для выявления базового банка региона для целей развития финансового рынка. (с. 9-10. 24-26. 19-32);

**Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:** доказаны положения, вносящие вклад в уточнение научных идей М. Поздняков, Г. Крыксин, В. Барыбин, В. Рудько - Силиванов относительно определения сущности

регионального банка в условиях межбанковской конкуренции с целью дальнейшего сбалансированного развития финансовой деятельности регионов и финансовых институтов (стр. 24-27);

результативно использован комплекс методов познания: диалектический, сравнительный и функционально-структурно анализ, метод экономико-математического моделирования, использование которых позволило получить количественную характеристику индекса конкурентоспособности региональных банков и обосновать их конкурентные преимущества на рынке межбанковской конкуренции, охарактеризовать стратегии развития конкурентов и спрогнозировать появление конкурентов на межбанковском рынке в контексте динамического развития региональных финансовых рынков (стр. 70-85);

обоснованы критерии оценки конкурентоспособности в сегментах межбанковской конкурентной среды, что позволило выявить проблемные сферы в деятельности банков и определить причины возникновения противоречий (стр.51-69);

раскрыты методы оценки деятельности региональных банков с учетом специфических особенностей развития внешней среды региона, включающие основные выгоды и преференции для банков.

**Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:**

определены перспективы стратегического развития ОАО «ИнвестКапиталБанк» на основе методического подхода к оценке деятельности региональных банков с учетом 4-х проекций: «Клиенты и рынки», «Персонал», «Бизнес-процессы» и «Финансовый результат»;

разработана и внедрена в практическую деятельность методика оценка конкурентоспособности коммерческих банков и интегральный индекс конкурентоспособности, которые используются в учебном процессе ВШМБ Южного института менеджмента.

**Оценка достоверности результатов исследования выявила:**

построена теория на известных, проверяемых данных, согласуется с опубликованными трудами зарубежных и российских ученых (М. Портер, Ю. Рубин, А. Томпсон-мл. и А.Дж. Стрикленд, Р. Фатхутдинов, А. Юданов А. Казимагомедова, Ю. Коробова, Э. Минько, М. Кричевского, О. Лаврушина, Ю. Масленченкова, Э. Уткина), а также с экспериментальными данными научно-исследовательских учреждений по теме диссертационного исследования (Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов РФ, Институт финансово-экономических исследований Финансового Университета при Правительстве РФ);

идея базируется на обобщении опыта межбанковской конкуренции в национальной экономике, и в экономике развитых стран с целью создания конкурентоспособных бан-

ковских институтов регионального уровня для роста их финансового потенциала и защиты национальных интересов на международном финансовом рынке, что коррелирует с данными других исследователей (Дж. Робинсон, А. Смит Ф. Хайек, Э. Чемберлен, Ф. Эдجوорт. Г. Азоев и А. Челенков, Ф. Котлер и др.); отдельные результаты представлены автором, получены впервые, использование современной методики сбора и обработки исходной информации, основанные на финансовой отчетности российских коммерческих банков, научных конференций, аналитических результатах разработок по обозначенной в работе тематике, ресурсах сети Интернет и концепции развития финансового рынка России до 2020 года.

**Личный вклад соискателя состоит в непосредственном** участии в постановке цели и задач исследования, определение предмета и объекта исследования; разработке теоретических положений; проведение самостоятельного эмпирического исследования конкурентоспособности региональных банков и в осуществлении подготовки завершенной научно-квалификационной работы; разработке концептуального обоснования развития региональных банков в условиях межбанковской конкуренции на внутреннем финансовом рынке РФ, обогащающего теоретико-методический базис оценки конкурентоспособности банковских услуг в условиях финансовой турбулентности российской экономики в контексте гармонизации интересов финансовых институтов небанковских микро финансовых организаций; в подготовке научных публикаций по теме диссертационного исследования 10 печатных работ, в том числе 3 статей в рецензируемых научных изданиях, что соответствует требованиям п. 9 Положения о присуждении ученых степеней от 24.09.2013 г. № 842.

На заседании 09.01.2015 г. диссертационный совет принял решение присудить Шапошникову А.М. ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 22 человек, из них 4 доктора наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, из 28 человек, входящих в состав, проголосовали: за присуждение ученой степени – 22 человека, против присуждения ученой степени – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель  
диссертационного совета

Шевченко  
Игорь Викторович

И.о. ученого секретаря  
диссертационного совета

Вукович  
Галина Григорьевна

Дата оформления заключения

09 января 2015 г