

ОТЗЫВ

**официального оппонента, доктора экономических наук, профессора
Куницыной Натальи Николаевны на диссертационную работу
Шапошникова Артема Михайловича на тему «Межбанковская
конкуренция и оценка конкурентоспособности коммерческих банков»,
представленную на соискание ученой степени кандидата экономических
наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит**

Актуальность темы исследования

Важным фактором развития рыночных отношений является наличие конкуренции. Тенденция глобализации, четко проявившаяся в последние годы в отечественном банковском секторе, привела к резкому обострению конкуренции кредитных организаций на рынке банковских услуг. Однако следует отметить, что для конкурентных отношений на российском финансовом рынке характерен ряд особенностей: наличие крупных банков-монополистов, усиленная экспансия услуг иностранных кредитных институтов и др. Как следствие, становится актуальной проблема сохранения и обеспечения роста конкурентоспособности российских коммерческих банков.

Тенденции развития финансовой системы страны обуславливают необходимость пересмотра и разработки новых рекомендаций по оптимизации деятельности отечественных банковских структур, что влечет за собой изменение параметров ее оценки, методических подходов к управлению, способствует формированию перспективных моделей поведения кредитных организаций в современных конкурентных условиях. При этом управление конкурентоспособностью банка является инструментом, который позволяет повысить эффективность используемых ресурсов, уровень инновационной активности, качество банковских услуг, тем самым создает условия для обеспечения устойчивости кредитной организации.

Работы отечественных и зарубежных авторов содержат всесторонний анализ вопросов сущности конкуренции как экономической категории, ее специфики

в банковской сфере, рассмотрение элементов механизма управления ею. Вместе с тем, несмотря на большое число исследований отечественных экономистов, посвященных данной проблематике, все еще сохраняется дискуссионность по отдельным аспектам методики оценки конкурентоспособности банковских учреждений.

Актуальность изложенных проблем, недостаточная теоретическая и практическая разработанность методов, применяемых в процессе оценки конкурентоспособности коммерческих банков, подтверждают значимость проведенного Шапошниковым А.М. диссертационного исследования.

**Степень обоснованности и достоверности научных положений
и рекомендаций, сформулированных в диссертации**

В основе исследования лежат законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы, опубликованные статистические данные, материалы научно-практических конференций и аналитическая информация Банка России. В ходе исследования применялись материалы научно-практических конференций и периодической печати, монографий отечественных и зарубежных авторов по вопросам межбанковской конкуренции и методов оценки конкурентоспособности финансово-кредитных учреждений.

Новизна и достоверность положений подтверждена проведением сравнительной характеристики российского и мирового опыта деятельности банка в условиях нестабильности и модернизации финансовой системы, а также использованием современных методов научных исследований: абстрактно-логического, системно-эволюционного, экономико-статистических, экспертных оценок и др.

Следует положительно отметить обоснованное и квалифицированное использование экономико-математических методов и значительного массива данных для оценки уровня конкурентоспособности коммерческих банков в регионах РФ. Это усиливает обоснованность выводов и придает работе характер завершеного исследования.

Апробация результатов исследования в виде публикации научных статей в ведущих российских изданиях, выступлений на конференциях также подтвер-

ждают достаточную обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, изложенных в диссертации.

Новизна научных результатов диссертационного исследования

В работе над проблемой соискатель проявил способность к глубоким и обстоятельным обобщениям, которые он сформулировал в виде системы положений диссертации, характеризующихся научной новизной. Новационность исследования заключается в обосновании комплекса теоретических, методических, организационных и практических рекомендаций по совершенствованию методики оценки конкурентоспособности коммерческих банков, направлений ее повышения.

К числу значимых научных результатов, определяющих новизну диссертации, следует отнести:

- адаптирован зарубежный опыт оценки конкурентоспособности банков к региональным условиям с учетом трансформационных процессов и современных реформ;
- модернизирована методика комплексной оценки конкурентных преимуществ коммерческих банков, предполагающая включение в нее определение степени клиентоориентированности, скорости принятия решений, качества бизнес-процессов, уровня безубыточности и других параметров;
- предложен к расчету индекс конкурентоспособности регионального банка, предполагающий интеграцию индивидуальных критериев удовлетворенности клиентов услугами банка, занимаемой доли рынка, рентабельности персонала и др.
- разработаны количественные и качественные критерии оценки банковской конкурентоспособности по ключевым сегментам конкурентной среды (клиенты и рынки, персонал, бизнес-процессы, финансовый результат);

Оценка содержания диссертации, ее завершенности

Диссертация и автореферат написаны в соответствии с требованиями ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации, отражают логику и завершенность исследования. Работа изложена на 131 странице компьютерного текста (в том числе основной текст – на 125 страницах) и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 184 наименований.

Анализ содержания глав диссертации подтверждает способность автора обстоятельно использовать статистический и аналитический материал для обоснования собственных выводов и предложений.

Цель диссертационного исследования состоит в обосновании перспективных теоретико-методических подходов к оценке конкурентоспособности банков в условиях межбанковской конкуренции с целью гармонизации интересов агентов финансового рынка (с. 4). По итогам изучения работы следует отметить, что с поставленной целью и задачами, структурированными в соответствии с логикой диссертационного исследования, автор успешно справился.

В первой главе диссертации «Теоретические основы межбанковской конкуренции в условиях модернизации» внимание уделено анализу теоретико-научных подходов к сущности категорий «межбанковская конкуренция», «оценка конкурентоспособности», «повышение устойчивости функционирования банков»; рассмотрению концептуальных основ конкурентоспособности и конкурентной борьбы; теоретическим характеристикам конкурентоспособности региональных банков. Вклад автора в развитие теории банковского управления представлен уточнением понятийного аппарата, а также аргументированными замечаниями по поводу концептуальных основ оценки конкурентоспособности, целесообразности применения имеющихся способов комплексной оценки межбанковской конкуренции (с. 12-30).

Диссертантом выявлены существующие в национальной экономике факторы, ограничивающие динамику банковской системы, что позволило в дальнейшем разработать систему качественных показателей оценки конкурентоспособности коммерческих банков.

Во второй главе «Исследование процессов развития межбанковской конкуренции и научных подходов к оценке конкурентоспособности региональных банков» автором проведен мониторинг методик оценки конкурентоспособности банков и финансовой системы в целом, используемых и отечественной и зарубежной практике; проведен анализ деятельности коммерческих банков Краснодарского

края, ориентированный на определение уровня конкурентоспособности их продуктов и услуг (с. 32-43).

Диссертантом изучены существующие методы оценки уровня кредитоспособности банков (параграф 2.2.), предложены направления их совершенствования. Наибольший интерес представляет подход, базирующийся на использовании структурных блоков бизнес-модели А. Остервальдера и шаблона матрицы SWOT-анализа (с. 49-51) и позволяющий наиболее сбалансировано и точно оценить конкурентные позиции кредитной организации.

Значимым с практической точки зрения является предложение автора относительно необходимости исследования конкурентоспособности регионального банка в четырех проекциях: «Клиенты и рынки», «Персонал», «Бизнес-процессы», «Финансовый результат».

В третьей главе «Методические рекомендации к оценке конкурентоспособности регионального банка» диссертантом разработана и апробирована методика расчета индекса конкурентоспособности коммерческого банка, описан алгоритм ее реализации, проведена апробация и представлены ее результаты (с. 70-103).

Достоинством предлагаемой модели является использование индекса конкурентоспособности по индивидуальному финансовому результату (ИФР), определение эффективности деятельности каждого функционального подразделения банка, а также доступность информационно-аналитических данных, положенных в основу анализа.

Автором аргументирована необходимость создания в банке специфического структурного подразделения, регламентирующего зоны ответственности аппарата управления в рамках функционирования выделенных проекций «Клиенты и рынки», «Персонал», «Бизнес-процессы» и «Финансовый результат».

В целом, полученные выводы и результаты диссертационной работы А.М. Шапошникова отличаются несомненной научной новизной и имеют достаточную степень обоснованности, что позволило диссертанту в полной мере достичь сформулированной цели и решить задачи научного исследования.

Автореферат отражает основные научные положения и результаты исследования. Работы соискателя по теме диссертации, опубликованные в открытой научной печати, в том числе и в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ, раскрывают сущность основных положений, выносимых на защиту.

Теоретическая и практическая значимость диссертационной работы

Научные положения и выводы диссертационного исследования А.М. Шапошникова позволяют дополнить традиционные научные представления о сущности и природе межбанковской конкуренции, совершенствовать аналитический и оценочный инструментарий расчета параметров конкурентоспособности кредитных организаций как необходимого условия своевременного реагирования на изменения банковской бизнес-среды.

Содержащиеся в работе обобщения, теоретические, методические положения и практические рекомендации могут быть использованы в процессе дальнейшего совершенствования форм и методов оценки конкурентоспособности коммерческих банков.

Отдельные результаты работы могут быть применены в учебном процессе вузов при преподавании учебных курсов «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский маркетинг» для бакалавров и магистров, а также в процессе повышения квалификации специалистов в области финансов и банковского дела.

Замечания по диссертационной работе

Оценивая положительно диссертационную работу Шапошникова А.М., вместе с тем, следует сделать некоторые замечания и отметить дискуссионные положения:

1. Поскольку банковская практика оценки эффективности банковских продуктов показала свою несостоятельность и необъективность, требует дополнительной аргументации выдвигаемая автором модель «себестоимости банковского продукта» (параграф 2.3, с. 66) с учетом специфики деятельности кредитной организации и региональных условий ее функционирования.

2. Поддерживая автора в необходимости создания в банке специализированного подразделения, занимающегося управлением конкурентоспособностью, вместе с тем, полагаем, что аргументация данной рекомендации усилилась, если бы в работе был исследован опыт банков, в которых уже функционируют подобные организационные структуры (например, опыт ОАО «Сбербанк России»).

3. Апробация методики расчета индекса конкурентоспособности только для банков Краснодарского края, на наш взгляд, несколько снижает уровень ее универсальности. Было бы полезным оценить уровень конкурентоспособности банков в нескольких регионах России и сравнить полученные рейтинги с общеизвестными рейтингами.

4. Предложенные автором количественные и качественные критерии оценки конкурентоспособности банков не являются взаимоувязанными и в достаточной степени обоснованными.

Однако, отмеченные недостатки не снижают общей высокой оценки диссертационной работы, носят во многом дискуссионный характер и свидетельствуют о сложности поднятых в диссертационном исследовании проблем. В целом можно констатировать, что полученные автором результаты обладают научной ценностью и практической значимостью. Рецензируемая диссертация является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение задачи совершенствования способов оценки и управления конкурентоспособностью коммерческих банков, имеющей существенное значение для теории и практики банковского дела.

Заключение о соответствии диссертационной работы требованиям

ВАК Министерства образования и науки РФ

Представленную на защиту диссертационную работу А.М. Шапошникова можно охарактеризовать как логически целостное, комплексное исследование, посвященное изучению актуальных финансовых проблем.

Автореферат диссертации адекватно отражает основные положения и результаты исследования, в нем соблюдены необходимые требования к логике изложения материала и его оформлению. Сформулированные в работе рекомендации

по совершенствованию методов оценки конкурентоспособности кредитных организаций могут быть использованы при разработке стратегий и целевых программ социально-экономического развития регионов, в контрольно-аналитической и прогнозной деятельности банковского сектора, а также в учебном процессе высших учебных заведений.

Выполненное предметное исследование соответствует п.10.6 «Межбанковская конкуренция», п. 10.7 «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков» Паспорта научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Представленное исследование соответствует требованиям п. 9 «Положения о присуждении учёных степеней», предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата экономических наук (Постановление Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842), а её автор, Шапошников Артем Михайлович, заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент
Заведующий кафедрой денежного обращения и кредита
ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет», ул. Пушкина, 1,
г. Ставрополь, 355009,
E-mail: kaffin@mail.ru
<http://www.ncfu.ru>
Телефон: (8652)-23-58-39
доктор экономических наук, профессор



Наталья Николаевна Куницына

*Доктор экономических наук, профессор
Куницына Н. Н. заверено*

Ученый секретарь
Ученого совета ФГАОУ ВПО
«Северо-Кавказский федеральный университет»



Покотилова
Татьяна Евгеньевна Покотилова