

В совет по защите диссертаций  
на соискание ученой степени  
кандидата наук, на соискание  
ученой степени доктора наук  
Д 212.101.05  
на базе ФГБОУ ВПО  
«Кубанский государственный  
университет»

## **ОТЗЫВ**

**официального оппонента, доктора экономических наук, профессора  
Питерской Людмилы Юрьевны 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**

В современных условиях модернизации и постоянных изменений отечественной экономики необходимым условием обеспечения ее сбалансированного является динамичное развитие межбанковской конкуренции. В современных научных исследованиях в этой области акцент ставится на определении рейтингов банков на основе сравнительного анализа их финансовых показателей, что является одновременно и основой для обоснования их финансовой конкурентоспособности. Однако роль и значение банковских институтов на рынках финансовых услуг в условиях межбанковской конкуренции зависит не только от избранной финансовой модели банка, но и от эффективности и рациональности управленческих процессов и их гибкости в условиях динамичной внешней среды. В данном контексте наиболее актуальными являются проблемы межбанковской конкуренции в усло-

виях модернизации управления финансовой системой банков, приоритетом которой является повышение их уровня конкурентоспособности.

В этой связи, поднятые и исследованные в диссертационной работе Шапошникова А.М. проблемы оценки конкурентоспособности коммерческих банков, участников регионального рынка банковских услуг, учитывающие специфику и особенности функционирования субъектов финансовой системы в условиях острой межбанковской конкуренции являются весьма актуальными и своевременными.

**Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и заключений соискателя, сформулированных в диссертации.**

Достоверность результатов исследования Шапошникова А.М. подтверждается корректным использованием современного инструментария научных исследований, опорой при проведении исследования на имеющиеся фундаментальные и прикладные разработки по теме диссертации, с учетом положений законодательной и нормативно-правовой базы РФ в области исследования, а так же использованием достоверных исходных данных, в том числе статистических показателей и их методически грамотной обработкой. Все это позволило автору достичь высокого уровня достоверности положений диссертации.

Автор в своей работе опирается на труды отечественных и зарубежных специалистов. В работе приводится достаточно широкий обзор публикаций по различным направлениям диссертационной проблематики. Широкая апробация результатов исследования в виде публикаций научных статей в ведущих российских изданиях, выступлений на международных конференциях с использованием полученных результатов также подтверждают достаточную обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, изложенных в диссертации.

В целом уровень обоснованности положений диссертации Шапошникова А.М. оценивается официальным оппонентом как высокий.

### **Научная новизна 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. Научная новизна исследования заключается в научном обосновании комплекса теоретических, методических, организационных и практических рекомендаций по совершенствованию методики оценки конкурентоспособности коммерческих банков, направлений ее повышения.

В их числе, как наиболее значимые, необходимо отметить следующие:

– предложенный интегральный индекс оценки конкурентоспособности коммерческого банка (стр. 70-85);

– методика исследования конкурентоспособности регионального банка, основанная на четырех проекциях «Клиенты и рынки», «Персонал», «Бизнес-процессы» и «Финансовый результат» (стр. 51-103)

### **Оценка содержания диссертационной работы**

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.

Анализируя диссертацию, подтверждается способность автора обстоятельно использовать статистический и аналитический материал для обоснования собственных выводов и предложений. По итогам изучения работы, следует отметить, что с поставленной целью и ее задачами, структурированными в соответствии с логикой диссертационного исследования, автор успешно справился.

Заслуживает одобрения, сформулированное автором определение «региональный конкурентоспособный банк» (стр. 21-24), так как особенности

развития современной банковской системы, имеют большое значение для понимания эволюции данного понятия, позволившее автору сделать вывод о наличии такого понятия как региональная специфика финансовой системы.

В рамках предложенного Шапошниковым А.М. методического подхода, наибольший интерес вызывает система оценки конкурентоспособности. Основанная на использовании структурных блоков бизнес-модели А. Остервальдера (стр. 49-51), что в сочетании с шаблоном бизнес-модели SWOT-анализа, дает более целенаправленное рассмотрение и оценку бизнес-модели коммерческого банка, ее структурных блоков, позволяет наиболее сбалансированно и точно оценить конкурентные позиции кредитной организации.

Стоит отдельно выделить разработанную и апробированную соискателем методику исследования конкурентоспособности регионального банка, при этом конкурентоспособность банковских структур базируется на четырех основных проекциях: «Клиенты и рынки», «Персонал», «Бизнес-процессы», «Финансовый результат», что развивает теорию С.В. Кетовой, М.А. Кричевского, В.Е. Макаровой и позволяет определить перспективы конкурентного развития региональных банков.

Автором сформирована комплексность оценки эффективности внутренних бизнес-процессов (с.32-103), обоснованы базовые направления их реализации для коммерческого банка.

В ходе диссертационного исследования автором развита аргументация необходимости создания в банке специфической структурированной организационной структуры, регламентирующей зоны ответственности аппарата управления в рамках функционирования выделенных проекций «Клиенты и рынки», «Персонал», «Бизнес-процессы» и «Финансовый результат».

Положительным фактором, подтверждающим действенность и эффективность предложенного автором методического подхода, является его апробация на практике в Банке «Первомайский» (ЗАО) и при расчете индекса конкурентоспособности банков Краснодарского края.

В целом комплексное исследование межбанковской конкуренции и оценки конкурентоспособности в коммерческих банках позволило автору сформулировать в диссертационной работе ряд инновационных выводов. В частности:

– уточнение экономического содержания ряда важнейших понятий, характеризующих роль коммерческих банков в развитии модернизации финансовой системы;

– предложенный интегральный индекс оценки конкурентоспособности коммерческого банка;

– методика исследования конкурентоспособности регионального банка, основанная на четырех проекциях «Клиенты и рынки», «Персонал», «Бизнес-процессы» и «Финансовый результат».

К достоинствам работы можно отнести комплексность оценки эффективности внутренних бизнес-процессов в коммерческом банке (стр. 45-103) и исследование повышения конкурентоспособности в коммерческих банках, функционирующих в Краснодарском крае. Диссертантом показана значимость анализа влияния факторов, как внешней среды, так и внутренней на деятельность банка, проведена аргументация их группировки по критериям оценки.

### **Значимость для науки и практики выводов и рекомендаций диссертации.**

Положения и выводы диссертационного исследования позволяют дополнить существующие научные представления о повышении и оценки конкурентоспособности коммерческих банков.

Основные положения могут быть использованы в ходе дальнейшего совершенствования форм и методов банковской деятельности. Отдельные разделы работы могут быть использованы в процессе преподавания учебных дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский маркетинг».

Положения и выводы диссертационного исследования позволяют расширить существующие научные представления о сущности функционирования кредитной банковской системы России, определить резервы повышения ее эффективности и конкурентоспособности при осуществлении банками деятельности.

В целом диссертация представляет собой целостное, законченное исследование, ее положения достаточно обоснованы. В работе прослеживается логика исследования, присутствуют оригинальные авторские выводы и предложения, имеющие практическое применение.

Автореферат полностью отражает научную новизну и результаты диссертационного исследования, написан в необходимой последовательности изложения материала. Десять публикаций соискателя по теме диссертации, в том числе три публикации в журналах, рекомендованных ВАК, раскрывают сущность основных научных положений, выносимых на защиту.

Оценивая положительно диссертационную работу Шапошникова А.М., вместе с тем, следует сделать некоторые замечания и отметить недостатки и неточности. Так:

1. Со страницы 12 по 18, автором подробно исследуется сущность экономической категории «конкурентоспособность» применительно к кредитным организациям, рассматриваются воззрения различных авторов как отечественных, так и зарубежных, дается авторское определение и описание существующих. На странице 20 диссертант предлагает следующее терминологическое понятие «банковская региональная система», где обосновывает свою позицию и дает авторское определение. Вместе с тем, на наш взгляд, автором недостаточно показано, как соотносятся данные категории.
2. На странице 44 в таблице 4 приводится описание параметров, определяющих ценовую и не ценовую конкуренцию. Однако автором ни-

где в расчетах не используются данные параметры. На наш взгляд, использование перечисленных параметров расчетах позволило бы усилить научную и практическую значимость авторских рекомендаций.

3. На странице 70 в таблице 10 автором структурированы показатели индекса конкурентоспособности регионального банка. При этом соискатель считает, что можно использовать одинаковые веса при учете каждой проекции, но если бы автор обосновал веса и критерии выборки их значений, то это дало бы более точное значение при расчете интегрального индекса.
4. На странице 78 в таблице 12 на основе использования предложенной автором методики произведена группировка банков Краснодарского края по уровню конкурентоспособности с указанием критериев, однако не понятно каким образом производилась оценка и соотнесение банков к той или иной группе.

Высказанные критические замечания не снижают общего высокого качества результатов проведенного автором исследования и не влияют на общий положительный вывод о качестве выполненной диссертационной работы. 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 процесса взаимодействия коммерческих банков и их клиентов в сфере реальных инвестиций, имеющей существенное значение для теории и практики банковского дела. Текст диссертации соответствует критериям целостности, соразмерности частей, логической взаи-

