

ОТЗЫВ

официального оппонента, доктора экономических наук, профессора Гурнович Татьяны Генриховны на диссертацию Латынина Дениса Владимировича на тему: «Финансовое поведение кредитных организаций на розничном рынке банковских услуг», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы исследования

Состояние экономики России в целом и финансового рынка в частности характеризуется рядом специфических проблем, присущих современному процессу развития глобализации экономики, которая актуализирует трансформацию стратегических и тактических целей и задач всех субъектов экономики, в том числе и кредитных организаций. В этой связи, диссертационная работа, представленная соискателем, представляет собой актуальное исследование, посвященное решению теоретических и практических проблем стратегического развития финансового поведения мелких и средних кредитных организаций на розничном рынке банковских услуг России с целью снижения рисков и повышения их конкурентоспособности.

Финансовый и банковский сектор России развивается динамично и неравномерно по регионам страны, что предопределено рядом как субъективных, так и объективных факторов. Но процесс укрупнения, поглощения, сокращения количества самостоятельных кредитных организаций очевиден. Эти тенденции усиливают значимость и актуальность решения проблемы формирования финансового поведения кредитных организаций, что будет способствовать позитивному развитию и сохранению самостоятельности мелких и средних кредитно-финансовых институтов в современных условиях.

Рынок кредитных услуг сегодня демонстрирует тенденции усложнения традиционных видов предоставляемых розничных банковских продуктов и

услуг, приобретения ими новых черт технологии обслуживания населения, что связано с произошедшим смещением акцентов общества в потреблении экономических благ – так сберегательная позиция общества трансформировалась в кредитную. Все это вызывает научный и практический интерес к различным формам проявления финансового поведения банковских институтов на розничном рынке банковских услуг, анализу существующих и развитию новых методов формирования инновационных банковских стратегий в ритейловом банковском бизнесе, что и актуализирует тему диссертационного исследования, его цели и задачи.

В соответствии с вышесказанным считаем, что работа выполнена на актуальную в теоретическом и практическом аспектах тему. Авторская позиция четко обозначена в гипотезе, предложениях, выносимых на защиту, а также нашла прямое выражение в выводах и рекомендациях, сформулированных в работе.

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

В диссертационной работе в целях решения поставленных задач, автором использованы теоретический и статистический материал. Обоснованность научных категорий, выводов и предложений основана на анализе используемой информации при помощи общенаучных, общеэкономических и специальных методов и приемов: анализа (системного, структурно-динамического, многомерного экономико-статистического), экспертных оценок, моделирования, группировок, монографического, абстрактно-логического и др.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, является достаточно высокой, обусловлена целью и логикой исследования, а также содержанием решаемых задач.

Теоретические выводы и практические рекомендации достоверны, так как базируются на использовании автором фундаментальных научных исследований в области финансов; анализе и обобщении разработок ученых по стратегическому менеджменту кредитных организаций; использовании

статистических и аналитических материалов Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ), Федеральной службы государственной статистики (Росстата), а также значительного объема фактических данных по состоянию банковской инфраструктуры Краснодарского края; успешной апробации теоретических выводов, обобщений и практических рекомендаций на международных и всероссийских научно-практических конференциях, а также в опубликованных автором работах авторском свидетельстве о государственной регистрации программы для ЭВМ «Расчет эффективности функционирования финансового супермаркета».

Новизна научных результатов диссертационного исследования

Научная новизна исследования заключается в научном обосновании комплекса теоретических, методических, организационных и практических рекомендаций по формированию и использованию конкретного вида финансового поведения на розничном рынке банковских услуг в зависимости от совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами. Удачной авторской разработкой можно считать предложенную методику оценки эффективности функционирования банков в составе финансового супермаркета.

Основные результаты, характеризующие научную новизну, заключаются в следующем:

– дополнен категорийный аппарат авторской трактовкой понятия «финансовое поведение кредитно-финансового института», предложена авторская классификация видов финансового поведения (стр. 54-56);

– предложен авторский алгоритм формирования банковской конкурентоспособной стратегии на розничном рынке банковских услуг, позволяющий решать двуединую задачу обеспечения прибыльного развития банка и удовлетворения социальных потребностей общества(стр. 95);

– определены факторы, влияющие на обеспеченность рынка банковскими продуктами и услугами региона, предложена соответствующая математическая модель, позволяющая проводить оперативную оценку уровня

насыщенности региона банковскими услугами для определения и корректировки вида финансового поведения банка на региональном рынке (стр. 99-100);

– предложена модель финансового поведения на основе стратегии финансового супермаркета, обоснован организационно-экономический механизм ее функционирования (стр. 120-134), разработана методика расчета экономической эффективности внедрения модели финансового супермаркета(стр.135-140).

В исследовании имеется ряд других положений, имеющих элементы новизны, при их полной реализации обеспечивающих дополнительные возможности динамичного развития финансового поведения кредитной организации.

Анализ основных положений, составляющих научную новизну диссертационной работы Латынина Д.В., позволяет сделать вывод о достаточно высокой степени их аргументированности.

Автореферат и опубликованные научные труды соискателя в полной мере отражают основное содержание диссертации.

Значимость результатов, полученных автором, для науки

Теоретическая значимость заключается в расширении существующих научных представлений о финансовом поведении коммерческих банков и дополнении категорийного аппарата, развитии теории финансового посредничества и ее применении в формировании взаимоотношений собственников, топ-менеджмента, клиентов банка и общества в целом.

Полученные автором положения и выводы, обоснованные в диссертации, могут быть использованы в качестве методических рекомендаций по совершенствованию финансового поведения кредитно-финансовых институтов.

Значимость результатов, полученных автором, для практики

Практическая значимость диссертационной работы Латынина Д.В. определяется конкретными рекомендациями, сформированными в

предложениях диссертационного исследования, которые могут быть использованы:

- для оперативной оценки уровня насыщенности региона банковскими услугами;
- при выборе модели финансового поведения кредитной организации;
- при формировании и реализации стратегии финансового супермаркета;
- при расчете экономической эффективности использования модели финансового супермаркета;
- при разработке дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковский менеджмент», «Маркетинг и кредитная политика банка», «Банки и финансовые институты» при подготовке бакалавров и магистров по профилю «Финансы и кредит».

Теоретические и практические выводы, изложенные в диссертации, могут быть использованы при контрольно-аналитической и прогнозной деятельности кредитно-финансовых институтов, ориентированных на розничный рынок и разработке стратегий развития кредитных организаций.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод, что представленная на защиту диссертация является оригинальным авторским исследованием, характеризующим научную позицию автора.

Замечания, дискуссионные положения и спорные моменты диссертационной работы

Отмечая достоинства диссертационного исследования, вместе с тем, следует отметить и некоторые замечания.

1. На странице 53 в таблице 3 диссертант предлагает классификацию банковских рисков по видам инновационной деятельности, однако он не рассматривает проблемы управления и снижения рисков инновационной деятельности, автором также не была затронута эта проблема и в третьей главе при описании инновационной модели финансового супермаркета.

2. В таблице 12 на стр. 104 автор описывает методику определение вида финансового поведения в зависимости от уровня конкуренции на розничном

рынке банковских услуг. Однако, на наш взгляд, следовало бы больше уделить внимание методике определения интервала значений совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами при выборе вида финансового поведения, кроме того, как мы полагаем, в работе следовало глубже раскрыть различия выделенных моделей финансового поведения.

3. В разделе 3.3 диссертационного исследования автор предлагает методику оценки эффективности реализации инновационной модели «Финансовый супермаркет», кроме того им проводится апробация этой методики. Считаем, что при апробации авторской методики следовало расширить количество банков и не ограничиваться лишь одним регионом (Краснодарский край), что усилило бы практическую значимость предлагаемой методики.

Вместе с тем, высказанные замечания не затрагивают концептуальных основ диссертационной работы, не снижают ее общей высокой оценки.

Заключение о соответствии диссертационной работы требованиям ВАК Министерства образования и науки России

В целом следует отметить, что представленная автором диссертационная работа обладает научной новизной и практической значимостью. Диссертация Латынина Д.В является завершенной научно-квалификационной работой, в которой содержится решение важной научной задачи – развитие теоретических и методических задач по формированию финансового поведения кредитных организаций на розничном рынке банковских услуг; предложен организационно-экономический механизм функционирования модели финансового супермаркета, разработана и апробирована методика оценки ее эффективности.

Результаты проведенного исследования содержат элементы новизны, являются достоверными, выводы представляются достаточно обоснованными. Автореферат диссертации соответствует ее содержанию, а опубликованные статьи, в том числе в журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки России, отражают основные результаты.

Диссертация выполнена в рамках паспорта специальности ВАК 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» п. 9.8 – «Финансовое посредничество и роль банков в его осуществлении».

Диссертационная работа соответствует п. 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. №842, а ее автор – Латынин Денис Владимирович – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Официальный оппонент,
профессор кафедры финансового менеджмента и банковского дела
ФГБОУ ВПО «Ставропольский государственный аграрный университет»,
пер. Зоотехнический, 12,
г. Ставрополь, 355017
Телефон: (8652) 35-22-82,
E-mail: inf@stgau.ru,
доктор экономических наук,
профессор



Гурнович Татьяна Генриховна

« 5 » сентября 2014 г.

Подпись заверяю:
Проректор по научной и инновационной работе
ФГБОУ ВПО Ставропольский государственный аграрный университет
доцент _____ В.Ю. Морозов
« 5 » сентября 2014 г.



