

ОТЗЫВ

официального оппонента, доктора экономических наук, доцента Родина Дениса Яковлевича, на диссертацию Тимченко Андрея Андреевича на тему: "Финансовые инновации коммерческих банков России", представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы исследования обусловлена возрастанием потребности реального сектора экономики в обеспечении финансовыми продуктами и услугами со стороны инфраструктурных институтов банковского рынка, что способствует развитию информационных технологий, коммуникационного пространства, возрастанию системообразующей роли финансового посредничества, усилению глобальной конкуренции на межбанковском рынке. Развитие экономической мысли в современных условиях невозможно без эффективного взаимодействия банков и предпринимательских структур. Экономические интересы, целевые показатели, роль и поступательное развитие предприятий и домохозяйств определяются во многом особенностями институционального формирования банковской системы рыночного типа, которое, по мнению российских ученых, еще не завершено. Чрезмерная концентрация банковских институтов, их филиалов в крупных городах противопоставлена нехваткой, а иногда даже полным отсутствием, точек продаж банковских продуктов и услуг во многих населенных пунктах российских регионов.

Меры регулирования банковской системы и денежно-кредитной политики со стороны мегарегулятора, направленные на стабилизацию финансового состояния и институционального реформирования банковского сектора, требуют формирования универсального механизма вовлечения финансовых инвестиционных ресурсов в инновационную деятельность. Все это обуславливает необходимость научного обоснования и использования имеющегося и создания нового инструментария в целях регулирования и управления инновационной деятельностью банков.

Развитие инновационной деятельности в банковском секторе, как основополагающего элемента, позволяющего усилить его взаимодействие с реальным сектором экономики и приумножить потенциал за счет возможных комбинаций факторов производства региональной экономики, а также инструментов рынка банковских услуг. Синергетический эффект такого взаимодействия является главной возможностью полноценного финансирования инновационных проектов по основной массе банковских продуктов и услуг.

Современный банковский менеджмент уже имеет значительный опыт работы с новыми банковскими продуктами и технологиями. Однако существует дефицит в области научного обоснования классификации и стратегического управления финансовыми инновациями и инновационной деятельностью банковских структур.

В этой связи, обоснование теоретических и методических подходов к управлению банковскими и финансовыми инновациями на различных уровнях функционирования банковских институтов способствует формированию вектора их инновационного и клиентоориентированного развития.

Анализируя представленную на рецензию диссертационную работу соискателя, можно отметить четкую логическую цепочку взаимодействия составных элементов банковской системы и их главенствующую роль в инновационном процессе развития экономики российских регионов.

Сформулированная цель и задачи исследования последовательно решаются в диссертации и раскрываются положениями, выносимыми на защиту, и элементами приращения научного знания.

Основные результаты диссертационного исследования, полученные соискателем. В теории современного банковского дела исследование проблем разработки и внедрения инновационных финансовых продуктов и услуг остается одной малоизученных сфер, поскольку, несмотря на обилие публикаций, пока еще не устоялся категориально- понятийный аппарат, в необходимой степени отражающий многообразие форм проявления их

обращения, что приводит к логическим разнотечениям. В тоже время в практической деятельности происходит упрощение понимания взаимоотношений продавцов и покупателей финансовых инновационных продуктов на рынке банковских услуг в контексте формирования моделей финансового поведения как самих банковских институтов, так и различных клиентских групп.

Значительный интерес представляет авторское понимание экономического содержания категориального ряда в области развития инновационной банковской деятельности, что позволяет расширить границы понимания природы социально-экономических отношений по поводу обращения финансовых инноваций на рынке банковских продуктов и услуг. При проведении исследования соискатель стоит на позиции поведенческого подхода результатов инновационной деятельности банка, которые нацелены на рост его эффективности и позитивное устойчивое развитие (стр. 22). При этом автором, небезосновательно, предлагается сместить акцент понимания банковской инновационной активности в область диффузии инновационных банковских продуктов и технологий в повседневную деятельность предпринимательских субъектов и домохозяйств региональной экономики (стр. 46). С точки зрения теории финансового посредничества инновационный процесс банка можно рассматривать как процесс межбанковской динамической конкуренции в области внедрения финансовых инноваций.

Соискателем осуществлена авторская типизация финансовых инноваций в банковской деятельности, приведенная в таблице 5, которая позволяет в сегментарном срезе раскрыть сущность технологического уклада и алгоритм их осуществления, а также определить экономический эффект с точки зрения клиентаориентированного подхода функционирования банковского института. При этом автором перенесен акцент трансформации традиционной модели финансового поведения банка в инновационную, которая позволяет конкретизировать приоритетные цели и задачи в области реализации

конкурентных преимуществ и долгосрочного укрепления завоеванных позиций на рынке банковских услуг (стр. 49-51).

По мнению рецензента, важнейшей составляющей диссертационного исследования выступила смелая попытка автора выдержать теоретический, расчетный и прикладной разделы работы на принципах диалектики, позволяющих выявлять, раскрывать и определять пути снятия внутренних и внешних противоречий развития инновационной банковской активности. Стержневым элементом диссертационной работы, следуя указанной логике, является обоснование свойств современных финансово-экономических отношений по поводу трансформации инновационной деятельности банковских институтов, на что указывает доминирование расширения банковских потребностей в инновационных продуктах и услугах на конкурентных рынках (стр. 37-41).

Заслуживает внимания и поддержки попытка обоснования автором методических подходов к определению уровня инновационного развития банковских институтов, которые отражают глубину инновационных процессов банковской системы регионов и способствуют формированию стратегических ориентиров и тактических действий инновационного развития конкретных кредитных организаций (стр.77-78). Практическая ценность сформулированных положений заключается в возможности их эффективного использования при оценки инновационной банковской активности в различных плоскостях (на федеральном, региональном уровнях, а также на уровне конкретного коммерческого банка) (стр.79-80).

Диссидентом доказано, что совершенствование системы оценки инновационной банковской активности региона требует поиска и формирования нового методического инструментария в области внедрения финансовых инноваций. Данное направление научно-практической деятельности реализовано соискателем А.А. Тимченко в разработанной авторской модели банковской инновационной активности, основанной на синергетическом взаимодействии методов и приемов кластеризации

российских регионов и корреляционно-регрессионного анализа(стр. 91-94). При этом автору удалось с помощью аналитических процедур выявить степень разрыва инновационного потенциала и инновационной банковской активности региональных банковских систем. Это позволяет определить неиспользованные резервы интенсивности инновационных процессов как на уровне отдельного банковского института, так и в регионе в целом; а также степень насыщенности регионального финансового рынка конкурентоспособными банковскими продуктами и услугами (стр.148-156).

Несомненным достоинством диссертационной работы выступает всестороннее исследование степени важности инновационного развития банковского менеджмента в условиях сложившейся парадигмы трансформации рынка банковских услуг в регионе, которое выявило неоднородность значимости индивидуальных и агрегатных показателей инновационной активности региональных банковских институтов (стр. 83-87, табл. 27, 28).

Следует поддержать авторский тезис о том, что, сопоставляя полученные значения коэффициентов инновационного потенциала и банковской инновационной активности региона, возможно обосновать модель финансового поведения менеджмента, выраженного в реализации инновационных стратегий (стр. 172-174). При этом в обосновании межинституционального взаимодействия банковского института с другими участниками рынка банковских услуг соискателю удалось разработать и обосновать новые стратегические ориентиры и систему тактических действий, основанные на матрице принятий управленческих решений по развитию финансовых инноваций (стр. 174-179).

Оценивая содержание глав диссертационного исследования, можно судить об их достаточной логической проработке, умении автора обосновывать теоретические выводы, расчетные показатели, выполненные самостоятельно и приведенные из официальных источников.

Научная новизна диссертационного исследования. Приращение научного знания и новизна полученных результатов заключается в следующем:

- разработан понятийный ряд системно отражающий современные отношения на рынке банковских услуг, основывающийся на поведенческом подходе инновационного развития банковских институтов, что позволяет логически взаимоувязывать инновационную деятельность коммерческих банков с моделью их финансового поведения (стр. 20; 46-52);
- на основе инструментальных методов исследования разработана методика определения уровня инновационного развития банковского института, описывающая взаимосвязь трансформации внутренних и внешних инновационных процессов с имеющимся потенциалом инновационной активности кредитной организации (стр.77-80);
- обосновано новое качественное видение уровня интенсивности использования и внедрения финансовых инноваций в регионах, которое проявляется в системной фиксации инновационной активности региональных банковских институтов через систему параметров обеспеченности финансового рынка банковскими инновационными продуктами, банковской конкурентной среды, степени интенсивности инновационного процесса (стр.149-150; 155-157;168-172);
- разработана и обоснована матрица возможных инновационных стратегий развития банковского бизнеса, которая обеспечивает формирование рациональных направлений стратегических ориентиров и тактических действий по реализации управлеченческих решений внутрибанковского развития в условиях конкурентной среды и различных комбинаций соотношения показателей банковской инновационной активности и инновационного потенциала региона (стр. 173-180).

Достигнутое соискателем приращение научного знания достаточно обосновано, полученные выводы и рекомендации обладают практическим потенциалом внедрения в регулировании экономических отношений на рынке банковских продуктов и услуг.

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

достигается за счет использования отечественных и зарубежных теоретико-методологических и практических разработок по проблемам обращения банковских продуктов и услуг, противоречиям и последствиям инновационной финансовой активности, особенностям регулирования экономических отношений в процессе реализации банковских инноваций на выделенных целевых рынках. Исследование строится на принципиальной доказательной основе, приводимые обобщения подтверждаются количественно, использование широкого набора официальных информационных источников, включающих статистику международных агентств, снижают фактор субъективности в аналитических выкладках и построении прогнозных оценок развития рынка банковских услуг.

Значимость для науки и практики выводов и рекомендаций диссертации. Полученные в результате исследования теоретические выводы послужат глубинному осмыслению происходящих инновационных процессов в региональных банковских системах, раскрытию новейших форм закрепления финансовых инноваций в качественно новой конкурентной среде.

Реализация практических рекомендаций и методических разработок, полученных в ходе исследования, позволит мегарегулятору и банковскому менеджменту повысить эффективность принимаемых регулятивных мер, разрабатываемых нормативно-правовых актов, поспособствует в деле разработки инновационных моделей и стратегий устойчивого развития, учитывающих внутрироссийскую и региональную специфику рынка банковских услуг, основанных на преобладании инновационной активности банковских институтов.

Кроме того, результаты исследования могут быть внедрены в образовательный процесс высших учебных заведений при преподавании дисциплин "Банковский менеджмент", "Финансовые инновации на рынке банковских услуг", "Инновационные стратегии коммерческих банков".

Диссертация и автореферат представлены в соответствие с требованиями по их построению, структуре и оформлению, отвечают основным положениям

ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации. Исследование выполнено в рамках п. 10.10 – «Финансовые инновации в банковском секторе» специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит», Паспорта специальностей ВАК РФ (экономические науки).

Автореферат отражает основное содержание диссертации, логически выстроен, позволяет судить об обоснованности положений, выносимых на защиту. Приведенный список авторских публикаций свидетельствует о системности в подходе к раскрытию результатов научного исследования.

Вместе с тем, диссертационная работа не лишена ряда спорных положений:

- раскрывая смысловое значение категории «финансовые инновации» автор рассматривает их в качестве результата инновационной деятельности банка, реализуемые в форме новых банковских продуктов и технологий, обусловленных моделью финансового поведения банка (стр. 22). В целом, поддерживая суждения соискателя, считаем необходимым, для более четкого понимания авторской позиции, подробнее раскрыть интеграционные взаимосвязи всех участников рынка банковских услуг, а также факторы, определяющие рациональное и иррациональное финансовое поведение, как банков, так и их существующих и потенциальных клиентов;

- при положительной оценке разработанной автором модели интегральной оценке уровня инновационной банковской активности, в работе следовало бы провести сравнительный анализ полученных региональных рейтингов со значением показателя совокупной обеспеченности региона банковскими услугами (методика Банка России). Результаты этого исследования, на наш взгляд, могут выявить резервный потенциал российских регионов в области инновационного банковского развития и степени насыщенности банковскими услугами;

- в сформулированных автором предложениях по модернизации инновационной банковской инфраструктуре, с нашей точки зрения, соискателю следовало бы более конкретно обосновать механизмы внедрения

международных стандартов обслуживания банковских клиентов и алгоритм методики расчета социально-экономического эффекта от реализации предлагаемых мероприятий в контексте стратегий инновационного финансового развития российских банков (стр. 180-185).

Отмеченные недостатки объясняются актуальностью, новизной исследуемого пласта общественных отношений в сфере устойчивого развития национальной банковской системы не снижают общей высокой оценки диссертационной работы.

На основании анализа проведенного исследования, мы считаем, что диссертационная работа Тимченко Андрея Андреевича на тему: "Финансовые инновации коммерческих банков России", представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит, является завершенной научной квалификационной работой, отвечает требованиям п. 9 "Положения о порядке присуждения ученых степеней ВАК РФ", а Тимченко А.А. заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент,
доктор экономических наук,
доцент кафедры денежного
обращения и кредита ФГБОУ ВПО
"Кубанский государственный
аграрный университет"

Ученый секретарь



Д.Я. Родин

Контактная информация:

Адрес: 350044 г. Краснодар, ул. Калинина, 13, корп. 47, кв. 32

Тел.: 8-929-849-19-70

e-mail: rodin17@mail.ru