ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д212.101.05 НА БАЗЕ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ», МИНИСТЕРСТВО

ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

решение диссертационного совета от 25 сентября 2014 г. № 9

О присуждении Латынину Денису Владимировичу, гражданину Российской Федерации ученой степени кандидата экономических наук. Диссертация «Финансовое поведение кредитных организаций на розничном рынке банковских услуг» по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 5 июля 2014 г., протокол № 6 диссертационным советом Д212.101.05 на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «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 и № 717-нк от 09.11.2012 г.).

Соискатель Латынин Денис Владимирович 1987 года рождения, в 2009 году окончил Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Кубанский государственный аграрный университет» по специальности «Финансы и кредит», а в 2012 г. – очную аспирантуру ФГБОУ ВПО «КубГАУ». Работает менеджером по управлению товарными запасами в ООО «Интер-Сервис».

Диссертация выполнена на кафедре денежного обращения и кредита в ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет», Министерство сельского хозяйства РФ (350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13).

Научный руководитель – доктор экономических наук, Питерская Людмила Юрьевна, ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет», заведующая кафедрой «Денежное обращение и кредит», профессор.

Официальные оппоненты:

Гурнович Татьяна Генриховна, доктор экономических наук, профессор, ФГБОУ ВПО «Ставропольский государственный аграрный университет», кафедра финансового менеджмента и банковского дела, профессор;

Курманова Лилия Рашидовна, доктор экономических наук, доцент, ФГБОУ ВПО «Башкирский государственный университет», кафедра финансов и налогообложения, профессор дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация: ФГАОУ ВПО «Южный федеральный университет» (г. Ростов-на-Дону) в своем положительном заключении, подписанном Алешиным Валерием Алексеевичем, доктором экономических наук, профессором, заведующим кафедрой «Финансы и кредит», указала, что диссертационное исследование представляет собой завершенную научно-квалификационную работу, которая решает важную научную задачу по развитию теоретических представлений и практических рекомендаций по формированию и реализации финансового поведения кредитных организаций на розничном рынке банковских услуг.

Соискатель имеет 12 научных работ по теме диссертации, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 4 (общий объем 3,25 п.л., в т.ч. авт. 2,23): Латынин, Д.В. Развитие регионального рынка финансовых услуг в условиях структурной модернизации банковского сектора Краснодарского края в преддверии XXII Зимних Олимпийских игр 2014 в г. Сочи // Л.Ю. Питерская, Д.Я. Родин, Д.В. Латынин / Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. - № 5 (95). – 1,0 п.л. (авт. - 0,33 п.л.); Латынин, Д.В. Формирование инновационного финансового поведения банковских кредитно-финансовых институтов на розничном рынке банковских услуг // Д.В. Латынин / Современная экономика: проблемы и решения. - 2012. - № 3. – 0,85 п.л.; Латынин, Д.В. Оценка эффективности внедрения стратегии финансового супермаркета, как модели инновационного финансового поведения банка / Д.В. Латынин // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [электронный ресурс]. – Краснодар: КубГАУ, 2014. - №03 (097). - Режим доступа: http://ej.kubagro.ru/2014/03/pdf/73.pdf - 0,7 п.л.

На диссертацию и автореферат поступили отзывы: Игонина Л.Л., д.э.н., профессор кафедры «Экономика и финансы» Краснодарского филиала ФГБОУ ВПО «Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации»: «на наш взгляд, в автореферате следовало бы уделить больше внимания выбору и обоснованию системы показателей оценки эффективности внедрения финансового супермаркета, расчеты которых представлены в таблице 2 и 3»; Хачатурян А.А., д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» ЧОУВО «Московский университет имени С.Ю. Витте»: «из текста автореферата не ясно, как будет выглядеть внутренняя структура дочерней компании, которая реализует банковские продукты и услуги интегрированных участников финансового супермаркета и какие компетенции являются ключевыми для нее (стр. 17)»; Пригода Л.В., д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВПО «Майкопский государственный технологический университет»: «по нашему мнению, в автореферате недостаточно уделено внимание проблемам прогноза развития рынка розничных банковских услуг и необходимости использования финансового супермаркета в перспективе»; Фиапшев А.Б., д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВПО «Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет им. В.М. Кокова»: «на наш взгляд, требуется пояснения к схеме формирования доходных и расходных статей внутри финансового супермаркета, представленной на рисунке 3 автореферата»; Перекрестова Л.В., д.э.н., профессор кафедры «Теория финансов, кредита и налогообложения» ФГАОУ ВПО «Волгоградский государственный университет»: «мы считаем, что в автореферате следовало бы пояснить – как автор рассчитал совокупный индекс насыщенности рынка банковскими услугами и как была определена градация для выбора вида финансового поведения банка на рынке банковских услуг»; Уразова С.А., д.э.н., профессор кафедры «Банковское дело» ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»: «По нашему мнению, создание финансового супермаркета является достаточно затратным мероприятием, которое в современных экономических условиях могут позволить себе только крупные кредитные организации, в то же время, на странице 17 автор предлагает не только использовать эту модель, но и видит в этом способ сохранения определенной степени самостоятельности. На наш взгляд эта точка зрения требует особого пояснения».

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их компетентностью в исследуемой области диссертационной работы Латынина Дениса Владимировича, что подтверждается наличием профильных монографий, статей ВАК, а также 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 развития институтов розничного рынка банковских услуг в части формирования финансового поведения кредитной организации на рынке ритейла посредством стратегического управления взаимоотношениями между кредитной организацией и ее клиентами и детерминирующая поведение банка на рынке в зависимости от уровня насыщенности банковскими продуктами и услугами в соответствии со значением совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами, что позволяет развить теорию финансового посредничества (с. 54-58, 104);

предложен подход к формированию модели финансового супермаркета на розничном рынке банковских услуг кредитными организациями как конкретной формы проявления инновационного финансового поведения, в основе которого находится формирование единого бренда и дальнейшее развитие общей сети точек продаж финансовых продуктов и услуг, что позволяет достигнуть синергетический эффект от интеграции без существенной потери юридической самостоятельности (с. 111-120);

доказана перспективность использования научной идеи формирования инновационного финансового поведения мелкими и средними кредитно-финансовыми институтами на основе стратегии финансового супермаркета, в частности: обоснованы базовые положения организационно-экономического механизма функционирования участников интеграции (определены организационно-правовая форма, базовые принципы, система формирования бюджета, стандарты обслуживания клиентов), а также разработана методика оценки экономической эффективности внедрения модели финансового супермаркета для банковской интеграционной составляющей, что позволяет дать экономическое обоснование перспективности развития банков в рамках финансового супермаркета (с.120-141).

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказано положение о диалектической взаимосвязи развития розничного рынка банковских услуг и процессов формирования финансового поведения банка, в рамках которого раскрыто авторское приращение научного знания в части дополнения и расширения теории финансового посредничества понятием финансового поведения кредитных организаций, как деятельности по формированию определенных финансово-экономических взаимоотношений с потребителями продуктов и услуг, связанной с мобилизацией и использованием денежных средств, выявлением и удовлетворением потребностей клиентов, что в отличие от имеющихся в научной литературе воззрений (В. Ядов, О. Кузина), конкретизирует субъект и объект формируемых финансово-экономических взаимоотношений (с. 54);

применительно к проблематике диссертации результативно использован комплекс методов познания таких, как логико-гносеологический и диалектический методы, структурный и сравнительный анализ, экономико-статистический, графический, индукция, дедукция, что позволило разработать организационно-экономический механизм финансового поведения на основе стратегии финансового супермаркета, что в отличие от имеющихся воззрений в литературе (А. Духовный, Ю. Власенкова) позволяет сохранить юридическую самостоятельность участников интеграции (с. 112-114);

изложена классификация видов финансового поведения (традиционное, клиентоориентированное, инновационное) с раскрытием базовых характеристик каждого вида, что позволяет идентифицировать поведение кредитно-финансового института на розничном рынке и выявить целеполагающие ориентиры в его деятельности (с. 55-56);

изучен генезис процесса формирования банковской стратегии, что позволяет сформировать эффективное финансовое поведение на высоко конкурентном рынке, что позволяет сместить акцент в постановке и достижению единоличных целей кредитно-финансового института в плоскость интеграции интересов корпоративного и общественного уровней (с. 92-94).

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

определены интервалы значений совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами, позволяющие дифференцировать виды финансового поведения кредитных организаций как наиболее подходящие соответствующему уровню конкуренции на региональном рынке;

создана модель интеграции мелких и средних банковских кредитно-финансовых институтов на основе стратегии финансового супермаркета функционирующей на розничном рынке банковских услуг;

представлены методические рекомендации по организации и определению доходной и расходной части финансовых потоков кредитных организаций – участников интеграции и методика перспективной оценки эффективности функционирования кредитных организаций, интегрированных в финансовый супермаркет (на примере «Геленджик-Банка», «Кубанского Универсального Банка», банка «Новопокровский»);

разработан для использования в практической деятельности кредитными организациями автоматизированный программный продукт «Расчет эффективности функционирования финансового супермаркета» (свидетельство о государственной регистрации №2014614062).

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория построена на принципах системного и институционального подходов и согласуется с практическими аспектами исследования и ранее полученными результатами по схожей проблематике;

идея развития научного потенциала в исследовании финансового поведения кредитных организаций на розничном рынке банковских услуг базируется на обобщении междисциплинарного опыта в исследовании институциональных особенностей формирования и развития рынка банковских услуг, и модернизации социально-экономических взаимоотношений на розничном рынке банковских услуг;

установлено, что полученные автором качественные данные в ходе исследования финансового поведения кредитных организаций на розничном рынке банковских услуг в условиях усиления конкуренции и сокращения количества мелких и средних региональных банков коррелируют с данными других исследователей (Д. Родин, Э. Колкарева, О. Свиридов), отдельные данные, представленные автором, получены впервые;

использованы современные методики сбора и обработки исходной информации, а также статистические материалы Банка России и Федеральной службы государственной статистики.

Личный вклад соискателя состоит в:

постановке цели исследования; разработке теоретических положений и методического обеспечения формирования финансового поведения кредитных организаций на розничном рынке банковских услуг, разработке организационно-экономического механизма функционирования банковской интеграционной группы в составе розничного финансового супермаркета; проведении самостоятельного эмпирического экономического исследования и осуществлении подготовки завершенной научно-квалифицированной работы, обогащающей теоретико-методический базис институционального развития банков в условиях социально-экономической модернизации; публикациях по теме диссертационного исследования в виде 12 печатных работ, в том числе 4 статей в рецензируемых научных изданиях, что соответствует требования п. 9 «Положения о порядке присуждения ученых степеней» от 24.09.2013 № 842.

На заседании 25 сентября 2014 г. диссертационный совет принял решение присудить Латынину Д.В. ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 20 человек, из них 5 докторов наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, участвовавших в заседании, из 28 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за – 20, против – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель Шевченко

диссертационного совета Игорь Викторович

Ученый секретарь Дробышевская

диссертационного совета Лариса Николаевна

25.09.2014