

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 212.196.02,
СОЗДАННОГО НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА» МИНИСТЕРСТВА ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ
УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № _____
решение диссертационного совета от 20 марта 2018 г. № 6

О присуждении Аверченко Олегу Дмитриевичу, гражданину Российской Федерации учёной степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Развитие механизма интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний в Российской Федерации» по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 26 декабря 2017 г. (протокол заседания № 23) диссертационным советом Д 212.196.02, созданным на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства образования и науки Российской Федерации, 117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36, диссертационный совет создан приказом № 374/нк от 29 июля 2013 года.

Соискатель Аверченко Олег Дмитриевич, 1979 года рождения в 2005 году окончил государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова» по специальности «Финансы и кредит». В 2017 году соискатель окончил очную аспирантуру федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», работает ассистентом на

кафедре «Финансовые рынки» ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова».

Диссертация выполнена на кафедре «Банковское дело» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор Наточеева Наталья Николаевна, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», кафедра «Финансовые рынки», профессор.

Официальные оппоненты:

Дворецкая Алла Евгеньевна, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», кафедра экономики и финансов, заведующий,

Трифонов Борис Игоревич, кандидат экономических наук, некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние», актуарный отдел, начальник,

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов», г. Москва, в своём положительном отзыве, подписанном Мосейкиным Юрием Никитовичем, доктором экономических наук, профессором, деканом экономического факультета; Быстрыковым Александром Яковлевичем, доктором экономических наук, профессором, заведующим кафедрой «Финансы и кредит»; Ахмедовым Фахраддином Насраддином оглы, кандидатом экономических наук, доцентом кафедры «Финансы и кредит», доцент, и утвержденном Кирабаевым Нуром Сериковичем, доктором философских наук, профессором, первым проректором

– проректором по научной работе, указала, что диссертация является научным исследованием, в котором решена новая научная задача, имеющая большое практическое значение для банков, страховых компаний и регулятора финансового рынка. Результаты диссертации могут быть использованы: Банком России; кредитными и страховыми организациями Российской Федерации; экономическими субъектами; в системе повышения квалификации; в учебном процессе экономических ВУЗов. Диссертация отвечает требованиям п. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Соискатель имеет 20 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации опубликовано 20 работ, из них в рецензируемых научных изданиях опубликовано 12 работ. В опубликованных работах общим объемом 14,7 п. л. рассмотрены вопросы интеграции и регулирования банков и страховых компаний, выявлены проблемы их взаимодействия, дана оценка эффективности интеграции.

Наиболее значительные работы:

1. Аверченко О.Д. Актуальные направления государственного регулирования взаимодействия страхового сектора и банковской сферы // Банковские услуги. – 2017. – № 4. – С. 10-19. – 0,75 п. л.

2. Аверченко О.Д. Основные инструменты нейтрализации рисков интеграции банков и страховых компаний // Вестник Московского Университета. Серия 6. Экономика. – 2017. – № 1. – С.101-122. – 2,75 п. л.

3. Аверченко О.Д. Гарантийные схемы при взаимодействии страхового сектора и банковской сферы // Финансовый журнал НИФИ. – 2016. – № 4 (32). – С.108-113. – 0,5 п. л.

4. Аверченко О.Д. Зарубежный опыт банкострахования в условиях глобализации финансовых рынков // Финансы и кредит. – 2016. – №14 (686). – С. 32-42. – 1,2 п. л.

5. Аверченко О.Д. Формирование эффективных стратегий взаимодействия страховых компаний и банков // Деньги и Кредит. – 2016. – № 3. – С. 55-59. – 0,63п. л.

Недостовверных сведений об опубликованных соискателем ученой степени работах, в которых изложены основные научные результаты диссертации, и заимствования материалов или отдельных результатов без указания источника установлено не было. На автореферат поступило 5 отзывов, все отзывы положительные:

1. Из ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации», от кандидата экономических наук, доцента кафедры международных финансов Ткачева Василия Николаевича. Замечание: не ясно, каким образом стоимость полиса из категории страхования может перейти в категорию имущества застрахованного лица – залога по ипотечному кредиту (с. 17).

2. Из ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», от кандидата экономических наук, доцента, заместителя заведующего по науке кафедры финансов и кредита Яндиева Магомета Исаевича. Замечаний нет.

3. Из ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», от доктора экономических наук, профессора Ларионовой Ирины Владимировны, профессора департамента финансовых рынков и банков. Замечания: 1) Недостаточно уделено внимания особенностям банков и страховых компаний в процессе интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний (с. 14); 2) Не ясно, достаточно ли полно учтены риски интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний в процессе их интеграции.

4. Из АО «Национальный доверительный банк», от кандидата экономических наук, заместителя Председателя Правления Твердохлеба Юрия Семеновича. Замечание: недостаточно аргументов в пользу выбора способа наполнения компенсационного фонда страховых выплат (разового в полной сумме или регулярного частями) по страхованию жизни и другим видам рисковому страхованию (с. 13, 15).

5. Из акционерного общества «АльфаСтрахование», от вице-президента Першина Романа Сергеевича. Замечаний нет.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их соответствием требованиям п. 22 и 24 «Положения о присуждении ученых степеней».

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

- разработана новая модель оценки эффективности интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний, позволяющая выявить качественно иной способ выбора формы взаимодействия участников с наибольшим интеграционным эффектом (максимизация доходов, минимизация рисков и сокращение затрат) (с. 150-158);

- предложен новый гибридный интегрированный банковско-страховой продукт – страховой ипотечный полис, дающий возможность снизить кредитный риск при использовании полиса страхования жизни в качестве залога при получении ипотечного кредита и служить средством защиты капитала и гарантией сохранения средств (с. 127-128);

- разработаны перспективные формы интеграции банков и страховых компаний, дана оценка их эффективности, позволяющие точнее определять объем реализации интеграционных продуктов, увеличить производительность работы с клиентами, избежать конфликтов между каналами продвижения продуктов и улучшить норматив платежеспособности участников интеграции (с. 119-120);

- сформулированы условия создания компенсационного фонда страховых выплат по страхованию жизни на основе отчислений от страховых платежей и доходов от размещения средств фонда, позволяющего компенсировать потери от рисков по страхованию жизни и увеличить интеграционную привлекательность страховых компаний для банков (с. 112-115);

- доказана эффективность использования программного комплекса *oracle soa suite*, адаптированного к работе интегрированных кредитно-финансовых компаний, банков и страховых организаций, способствующего снижению непроизводительных затрат, повышению гибкости работы, увеличению скорости функционирования и сокращению издержек интеграции (с. 116-118);

- введено новое понятие «механизм интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний» как совокупности форм, видов, технологий, моделей, объектов, субъектов и инструментов интеграции, позволяющей расширять базу клиентов, получать дополнительные доходы, минимизировать издержки и риски (с. 53-55).

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

- применительно к проблематике диссертации результативно использованы существующие базовые методы исследования: синтез, анализ, структурный анализ, систематизация, классификация, обобщение, индукция, дедукция, методы сравнительного статистического и динамического анализа; корреляционно-регрессионный анализ; метод экспертной оценки, системный подход, абстрактно-логический метод познания от общего к частному;

- выявлены ключевые проблемы и характерные особенности развития интегрированных структур финансового рынка в России на примере банков и страховых компаний, состоящие, в частности в видоизменении моделей банков и страховых компаний в условиях глобализации финансовых рынков, в несоответствии методов государственного регулирования интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний консолидированному подходу регулирования;

- раскрыта причинно-следственная связь дистрибуции продуктов интеграции с ассортиментом страховых услуг и клиентских сегментов, реализуемых через банковский канал продаж в России, и выявлено несоответствие задач страховых фондов подходам к функционированию схем гарантий на страховом рынке, а также несоответствие требований и принципов аккредитации страховых компаний в банках;

- результативно использован метод анализа сценариев для оценки рисков в процессе построения стратегии интеграции банков и страховых компаний и установления цены на разные виды интеграционных услуг, позволяющий получить новые результаты по теме исследования в процессе стресс-тестирования и разработки планов компенсационных мер и резервирования.

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

- разработана методика оценки эффективности интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний и внедрена в практическую деятельность АО «Россельхозбанк», ПАО «Московский индустриальный банк», страховой дом ВСК (САО «ВСК») и ООО СК «Независимая страховая группа»;

- создан финансовый продукт – страховой ипотечный полис для долгосрочного страхования жизни и использования в качестве ликвидного актива – залога под приобретаемое жилье при ипотечном кредитовании;

- даны предложения по дальнейшему совершенствованию процесса интеграции банков и страховых компаний путем использования программного пакета oracle soa suite для автоматизации бизнес-процессов интеграции, минимизации ошибок при проведении расчетов; оперативной управляемости интегрированным бизнесом, формирования единой расширенной базы данных клиентов и цифрового сопровождения процессов учета и отчетности;

- определены пределы, условия и перспективы практического использования компенсационного фонда страховых выплат по страхованию жизни и другим видам рискованного страхования, его наполнения, источников

образования, распределения средств и администрирования;

- создана система практических рекомендаций по интеграции, систематизации, классификации и оценке эффективности взаимодействия банков и страховых компаний для эффективного применения участниками финансового рынка в процессе их объединения, использования в учебном процессе ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» в процессе преподавания дисциплин для бакалавров «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент», «Банковский риск-менеджмент» и обучения магистров по программе «Инновационные банковские стратегии и технологии»; написания учебников «Операции коммерческого банка» и «Банковское дело» и выполнения научно-исследовательской работы «Взаимодействие банков и страховых компаний в обеспечении развития финансового сектора экономики».

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

- теоретические положения интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний построены на известных, проверяемых данных уже интегрированных организаций: ПАО «Сбербанк России» с ООО «СК «Сбербанк Страхование»; ПАО «БИН Банк» со страховым домом ВСК (САО «ВСК»); ПАО «Банк ВТБ» с ООО «СК «ВТБ Страхование»; ПАО «Банк ФК Открытие» с ПАО СК «Росгосстрах»; АО «Альфа-Банк» с ПАО «АльфаСтрахование»; ПАО «Банк Уралсиб» с АО «Страховая Группа-Уралсиб» и согласуется с опубликованными материалами по теме диссертации, в том числе зарубежными. Идея базируется на результатах анализа значительного массива статистических данных о взаимодействии банков и страховых компаний, а также на обобщении зарубежного опыта оказания банковско-страховых услуг в странах Европы, Азии, Южной Америки, Южной Африки, Австралии и других стран;

- использовано сравнение авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике в монографиях, в статьях и других источниках;

- применены современные методы сбора и обработки исходной информации с целью выявления ключевых проблем и определения тенденций повышения эффективности банков и страховых компаний в условиях интеграционного взаимодействия.

Личный вклад соискателя состоит в:

- прямом участии автора на всех этапах диссертационного исследования, в том числе в получении исходных данных, их сборе, обработке и интерпретации для исследования теории и методологии интеграции банков и страховых компаний;

- личном участии в апробации результатов исследования в деятельности АО «Россельхозбанк», ПАО «Московский индустриальный банк», страховом доме ВСК (САО «ВСК»), ООО СК «Независимая страховая группа», в научно-исследовательской и учебной работе ФГБОУ «РЭУ им. Г.В. Плеханова»;

- обработке и интерпретации статических, бухгалтерских, экспертных и экспериментальных данных, необходимых для написания диссертации;

- подготовке основных научных публикаций по выполненной диссертации.

Диссертационное исследование является завершённой научно-квалификационной работой, в которой содержится решение научной задачи по совершенствованию механизма интеграционного взаимодействия банков и страховых компаний и оценке его эффективности, имеющей практическое значение для дальнейшего эффективного развития банковского и страхового бизнеса. Диссертационное исследование соответствует требованиям п. 9-14 Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы коммерческими банками, страховыми компаниями, Центральным банком при разработке методологии взаимодействия участников финансового рынка в процессе интеграции на рынке, а также в учебном процессе обучения студентов соответствующих экономических направлений высших учебных заведений.

На заседании 20 марта 2018 года диссертационный совет принял решение

