

УТВЕРЖДАЮ

Ректор федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Новосибирский
государственный университет экономики
и управления «НИНХ»
доктор экономических наук, профессор
_____ А.В. Новиков

« 31 » марта 2017 г.

**Отзыв**

ведущей организации на диссертационную работу

Контос Елены Георгиевны на тему: «Моделирование влияния экзогенных факторов на финансовые показатели банковской деятельности», представленную на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Тема диссертационного исследования Контос Е.Г., посвящённая моделированию влияния экзогенных факторов на финансовые показатели банковской деятельности, является несомненно актуальной. Интеграция и глобализация мировой экономики требует формирования определённых стандартов оценки национальных банковских систем, определяющих их конкурентоспособность на мировых и внутренних рынках.

Мировые финансовые кризисы становятся всё более актуальными и требуют межгосударственного регулирования банковской деятельности. В современных условиях основным регулятором выступают Рекомендации базельской конвенции, регулирующие банковские риски. В целях совершенствования действующей системы международного регулирования введение определённой стандартизации регулятивных подходов, которая дополнит системную оценку влияния экзогенных факторов на показатели банковской деятельности своевременно и необходимо.

В диссертации довольно корректно поставлена цель, которая обозначена как влияние экзогенных факторов на показатели банковской деятельности с использованием нейросетевых имитационных моделей для последующего их корректирования и совершенствования финансового управления банковской системой.

В ходе выполнения диссертационного исследования были поставлены и решены следующие задачи:

1. Исследование мировой интеграции и глобальных финансовых стандартов в свете их экзогенного влияния на банковские системы (стр. 16-31).

2. Анализ функционирования банковских систем в различных экзогенных средах (стр. 31-47).

3. Разработка альтернативных концептуальных принципов финансового управления банковской деятельностью (стр. 47-63).

4. Анализ экзогенной среды с целью систематизации экзогенных факторов и выделения тех или иных типов, влияние которых на показатели банковской деятельности поддаётся математическому моделированию (стр. 63-77).

5. Исследование состояния и проблем методического обеспечения финансового управления банковской деятельностью в части имитационного моделирования.

6. Создание алгоритма нейросетевого моделирования показателей банковской деятельности на основании социально-экономических факторов конкретного региона (с. 115- 140).

7. Разработка методик совершенствования функционирования банковской системы посредством оценки влияния экзогенных факторов на показатели её деятельности (стр. 106).

Научная новизна диссертации состоит в разработке теоретических и практических методов оценки влияния экзогенных факторов на показатели банковской деятельности на базе использования нейросетевых имитационных моделей. Конкретно – это выражается в следующем:

1. Введены понятия “Финансовый экзогенный фон” и “Экзогенная среда для коммерческого банка и банковской системы”. Определены показатели их оценки (с. 62, 63).

2. Представлена структура экзогенной среды банковской системы, которая включает в себя финансовый экзогенный фон и демографо-социологическим фон (с. 68).

3. Дана сравнительная характеристика применения математических моделей в банковском бизнесе как инструментов исследования развития банковской системы (с. 78-86, с. 191-192).

4. Сформирован Финансовый механизм управления банковской деятельностью, совершенствующийся на базе влияния экзогенной среды. В качестве совершенствующихся элементов определены: стоимость продуктов и услуг, процентные ставки, прибыль, информационно-методическое обеспечение (с. 127).

5. Сформирована авторская методика на основе использования нейронных сетей, позволяющая:

- а. проводить влияние экзогенных факторов при антикризисном регулировании нормативного обеспечения банковской деятельности (с. 105-112);
- б. корректировать показатели финансового прогнозирования и реинжиниринга финансовых продуктов и услуг на основе оценки влияния экзогенных факторов (с. 105-115);
- в. исследовать и влиять на показатели процентных ставок, стоимость продуктов и услуг в процессе предупреждения кредитных рисков (с. 127-140);
- г. минимизировать операционные расходы банка в процессе совершенствования финансовых методов управления движения денежных потоков в банковской деятельности (с. 139-140).

Практическая значимость диссертационной работы заключается в том, что предложенная автором методика влияния экзогенных факторов в процессах формирования резервных фондов позволяет своевременно предупреждать кредитные риски для стран-участниц Базельского соглашения. Предложенные алгоритмы используются в практической деятельности греческого банка "Eurobank" (справка о внедрении от 29 апреля 2015 г.).

По тексту диссертации выявлены следующие замечания:

1. Не совсем удачно обозначено название диссертации. Автор определил название исследования в виде: “Моделирование влияния экзогенных факторов на финансовые показатели банковской деятельности”. Такое название усиливает в значительной степени математическую составляющую диссертации. Однако работа выносится на защиту по специальности 08.00.10 “Финансы, денежное обращение и кредит”.

2. Во введении, на стр.4 автор отмечает, что государственная банковская система не может быть конкурентоспособной на мировом и внутреннем рынках банковских услуг. В данном случае термин “государственная банковская система” использован неудачно. Банковские системы имеют либо частную форму собственности, либо смешанную. В данном случае наиболее удачно может быть использован термин национальная банковская система.

3. На стр.6 автор отмечает, что предлагаемые методологические подходы позволяют банком оперативно совершенствовать свои системы мониторинга и прогнозирования кредитных рисков, провоцируемых быстро меняющимися внешними экономическими условиями. На самом деле автор предложил не методологические, а методические подходы.

4. В диссертации автор определил область исследования выполненной научной работы. Он отмечает, что диссертация соответствует п. 9.4 Моделирование кредитных систем и кредитного механизма. Следует отметить, что этот пункт Паспорта специальности ВАК РФ не подходит к данному исследованию. Поскольку “кредитные системы и банковские системы” – это не идентичные понятия. Кредитный механизм в работе не рассматривается.

5. На стр.11 в разделе “Научные существенные положения и научные результаты, полученные лично автором и выносимые на защиту” автором предложен следующий элемент научной новизны. Диссертант предлагает разделить сберегательную и инвестиционную составляющие внутри одной банковской организации. Однако следует отметить, что это положение в исследовании не нашло глубокой разработки. И в дальнейшем при написании работы оно не используется, в связи с этим не может быть элементом научной новизны.

6. Диссертационная работа перегружена математическими терминами и вычислениями, которые не обогащают исследование, выполненное по банковской деятельности. Это относится к пунктам научной новизны 3 и частично 2 (стр. 11).

7. В диссертации не обозначена область исследования.

8. Предлагаемые методики не совсем универсальны. И это показала их апробация. В качестве объекта исследования взяты 12 коммерческих банков Евросоюза и не исследована банковская система России, даже частично.

В процессе выполнения исследования автор опубликовал 5 статей объёмом 2,54 п.л. в журналах, рецензируемых ВАК и 2 статьи в прочих изданиях и монографию в издательстве М.: Радиософт объёмом 10,5 п.л. .

Подробное знакомство с диссертацией и авторефератом позволяет сделать вывод о соответствии представленной научной работы требованиям “Положения о присуждении учёных степеней”, утверждённого Постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. №842 для научных исследований, а её автор – Контос Елена Георгиевна заслуживает присуждение учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10. – Финансы, денежное обращение и кредит.

Диссертация обсуждена на заседании кафедры финансового рынка и финансовых институтов. Протокол заседания кафедры № 9 от 21 марта 2017 г. Присутствовали: 14 человек (За: 14 Против: 0 Воздержавшихся: 0)

Отзыв подготовила доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансового рынка и финансовых институтов Новосибирского государственного университета экономики и управления “НИНХ”



Галина Михайловна Тарасова

Кандидат экономических наук, заведующий кафедрой финансового рынка и финансовых институтов Новосибирского государственного университета экономики и управления “НИНХ”



Николай Валентинович Анохин

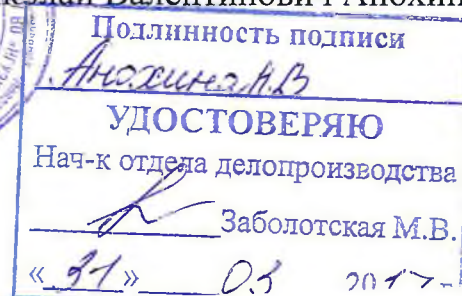


Адрес: 630099, Новосибирск, ул. Каменская, д. 56

Телефоны: 8 (383) 243 95 34

E-mail: kaf-fri-lab@isuem.ru

Заболотская М.В.



Подлинность подписи

УДОСТОВЕРЯЮ

Нач-к отдела делопроизводства

Заболотская М.В.

«31» 03 2017

Секретарь ректора ИТУЭУ
Дименко И.В. и
Дименко И.В.