

СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПУБЛИЧНОЙ ЗАЩИТЫ ДИССЕРТАЦИИ

Диссертационный совет Д 212.267.11, созданный на базе федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет», извещает о результатах состоявшейся 20 апреля 2017 года публичной защиты диссертации Контос Елены Георгиевны «Моделирование влияния экзогенных факторов на финансовые показатели банковской деятельности» по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит на соискание степени кандидата экономических наук.

На заседании диссертационного совета присутствовали 16 из 24 членов диссертационного совета, в том числе 5 докторов наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит:

1. Коломиец Т. И., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01, заместитель председателя диссертационного совета

2. Нехода Е. В., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда), ученый секретарь диссертационного совета

3. Бурыхин Б. С., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)

4. Гага В. А., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)

5. Гринкевич Л. С., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

6. Земцов А. А., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

7. Ищук Т. Л., доктор экономических наук, доцент, специальность 08.00.10

8. Каз М. С., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)

9. Каячев Г.Ф., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01

10. Никулина И. Е., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

11. Овсянникова Т. Ю., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

12. Рощина И. В., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)

13. Скрыльникова Н. А., доктор экономических наук, доцент, специальность 08.00.01

14. Ушакова Э. Т., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01

15. Хлопцов Д. М., доктор экономических наук, доцент, специальность 08.00.01

16. Цитленок В. С., доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01

В связи с болезнью председателя диссертационного совета, доктора экономических наук, профессора Канова Виктора Ивановича по его письменному поручению заседание провела заместитель председателя диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор Коломиец Татьяна Ивановна.

По результатам защиты тайным голосованием (за – 16, против – нет, недействительных бюллетеней – нет) диссертационный совет принял решение присудить Е. Г. Контос ученую степень кандидата экономических наук.

Заключение диссертационного совета Д 212.267.11

**на базе федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования**

«Национальный исследовательский Томский государственный университет»

Министерства образования и науки Российской Федерации

по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 20.04.2017, №17

О присуждении **Контос Елене Георгиевне**, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация **«Моделирование влияния экзогенных факторов на финансовые показатели банковской деятельности»** по специальности **08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит** принята к защите 14.02.2017, протокол № 10, диссертационным советом Д 212.267.11 на базе федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет» Министерства образования и науки Российской Федерации (634050, г. Томск, пр. Ленина, 36, приказ о создании диссертационного совета № 105/нк от 11.04.2012).

Соискатель **Контос Елена Георгиевна**, 1960 года рождения.

В 1982 году соискатель окончила Томский ордена Трудового Красного Знамени государственный университет имени В.В. Куйбышева.

Для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата наук с 01.10.2010 была прикреплена к негосударственному образовательному учреждению высшего профессионального образования «Московский институт экономики, политики и права», с 01.11.2015 прикреплена к федеральному государственному автономному образовательному учреждению высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет».

Работает в должности старшего бизнес-аналитика отдела организации и планирования в «Eurobank Ergasias S.A» (г. Афины, Греция), по совместительству – в должности ассистента кафедры менеджмента в федеральном государственном

автономном образовательном учреждении высшего образования «Национальный исследовательский Томский политехнический университет» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Диссертация выполнена на кафедре финансов и учета федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, **Никулина Ирина Евгеньевна**, федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Томский политехнический университет», кафедра менеджмента, профессор.

Официальные оппоненты:

Швецов Юрий Геннадьевич, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова», кафедра «Экономика, финансы и кредит», заведующий кафедрой

Воронина Евгения Васильевна, кандидат экономических наук, доцент, бюджетное учреждение высшего образования Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Сургутский государственный университет», кафедра экономической теории и налогообложения, доцент

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «**Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»**», г. Новосибирск, в своем положительном заключении, подписанном **Тарасовой Галиной Михайловной** (доктор экономических наук, профессор, кафедра финансового рынка и финансовых институтов, профессор) и **Анохиным Николаем Валентиновичем** (кандидат экономических наук, кафедра финансового рынка и финансовых институтов, заведующий кафедрой), указала, что тема диссертационного исследования Е.Г. Контос актуальна в связи с тем, что интеграция

и глобализация мировой экономики требуют формирования определенных стандартов оценки национальных банковских систем. Мировые финансовые кризисы становятся все более актуальными и требуют межгосударственного регулирования банковской деятельности. Е.Г. Контос на базе использования нейросетевых имитационных моделей разработаны теоретические и практические методы оценки влияния экзогенных факторов на показатели банковской деятельности: введены понятия «финансовый экзогенный фон» и «экзогенная среда для коммерческого банка и банковской системы», определены показатели их оценки; представлена структура экзогенной среды банковской системы; дана сравнительная характеристика применения математических моделей в банковском бизнесе как инструментов исследования развития банковской системы. Предложенная автором методика исследования влияния экзогенных факторов при антикризисном регулировании нормативного обеспечения банковской деятельности позволяет своевременно корректировать показатели финансового прогнозирования и реинжиниринга финансовых продуктов и услуг, процентные ставки, стоимость продуктов и услуг в процессе предупреждения кредитных рисков, минимизировать операционные расходы банка в процессе совершенствования финансовых методов управления движением денежных потоков в банковской деятельности. Методика исследования влияния экзогенных факторов в процессах формирования резервных фондов позволяет своевременно предупреждать кредитные риски для стран-участниц Базельского соглашения.

Соискатель имеет 9 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации – 9 работ, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 5, монографий – 1, статья в электронном научном журнале – 1, публикаций в сборниках материалов международных научной и научно-практической конференций – 2. Общий объем публикаций – 14,5 п.л., авторский вклад – 14,21 п.л.

В диссертации отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах, в которых изложены основные научные результаты диссертации.

Наиболее значительные научные работы по теме диссертации, опубликованные в журналах, включенных в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук:

1. **Контос (Жукова) Е. Г.** Нейронные сети в банковском бизнесе: исследование влияния экзогенных факторов / Е. Г. Контос // Путеводитель предпринимателя. – 2013. – Вып. XXI. – С. 172–182. – 0,57 п.л.

2. **Контос Е. Г.** Построение имитационной нейронной сети для оценки ожидаемых банковских результатов на основании ряда демографо-экономических показателей местности / Е. Г. Контос // Транспортное дело России. – 2013. – № 5 (108). – С. 239–243. – 0,68 п.л.

3. **Контос Е. Г.** Использование нейронных сетей в процессе построения новой эффективной модели банковской системы / Е. Г. Контос // Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2013. – № 37 : Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России, ч. II : Отраслевой сектор как основа экономики России. – С. 276–279. – 0,24 п.л.

4. Никулина И. Е. Общие принципы регулирования банковского бизнеса в различных экзогенных средах / И. Е. Никулина, **Е. Г. Контос** // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 4, ч. 3. – С. 646–650. – 0,59 / 0,3 п.л.

На автореферат поступили 6 положительных отзывов. Отзывы представили:

1. **С.А. Орехов**, д-р экон. наук, проф., профессор кафедры Организационно-управленческих инноваций Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, г. Москва, *с замечаниями*: из автореферата не ясно, почему для решения поставленной задачи из новых методов математического моделирования автор выбирает именно нейросетевые модели, а не какой-либо другой метод; не понятно, почему для эмпирического доказательства правомочности предлагаемых автором алгоритмов не были использованы данные Российской банковской системы.

2. **А.В. Бандурин**, д-р экон. наук, проф., управляющий партнер ООО «Технологии стратегического менеджмента», г. Москва, *с вопросом*: насколько предложенная модель может учитывать появление новых экзогенных факторов, и как мог бы быть организован процесс их включения и оценки в случае ее применения на макроуровне?

и с замечанием: неясны оценки затратности предлагаемого моделирования, и будут ли банки заинтересованы в использовании предлагаемых методик.

3. **Н.А. Каморджанова**, д-р экон. наук, проф., заведующий кафедрой аудита и внутреннего контроля Санкт-Петербургского государственного экономического университета, с замечанием: из автореферата не ясно, почему опыт успешно работающих в одной стране концептуальных принципов организации банковской деятельности не может быть использован в других странах; и с вопросом: почему процесс создания банковских нейросетевых моделей должен опираться на доступный набор данных?

4. **В.А. Савинова**, д-р экон. наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Самарского государственного экономического университета, с замечанием: не ясно, как можно посредством предлагаемого подхода оценить банковские риски, например, риск кредитования именно этого клиента.

5. **И.А. Янкина**, д-р экон. наук, профессор базовой кафедры Сбербанка РФ Сибирского федерального университета, г. Красноярск, с замечанием: предлагаемые модели не апробированы на данных банковской системы России.

6. **В.И. Бувальцева**, д-р экон. наук, проф., заведующий кафедрой финансов и кредита Кемеровского государственного университета, с замечаниями: из автореферата не ясно, каким образом выбирается набор экзогенных факторов для начального этапа исследования их влияния, как оценивается достоверность используемых данных, и что именно является критерием оптимальности автоматически построенной модели.

В отзывах указывается, что актуальность темы диссертационного исследования Е.Г. Контос не вызывает сомнений на фоне бурного развития банковской системы РФ и необходимости ее скорейшей и глубокой интеграции в мировые финансовые отношения, а также широкомасштабных посткризисных изменений в банковских системах РФ и многих других стран в условиях мировой интеграции и глобализации банковского бизнеса. Современный рынок банковских услуг, безусловно, страдает от недостатка оперативного реагирования на стремительные изменения условий локальной экзогенной обстановки. Особенно это заметно по несовершенным антикризисным регуляционным воздействиям со стороны соответствующих органов государственного надзора разных стран мира, включая РФ. Е.Г. Контос убедительно доказывает целесообразность системного

исследования влияния экзогенных сред на финансовые показатели банковской деятельности для совершенствования широкого круга финансовых элементов и инструментов управления банком и банковской системой. В работе представлены нестандартные для отечественного и зарубежного банковского дела подход к оценке влияния экзогенной среды, алгоритм автоматического построения оптимальной нейросетевой модели влияния экзогенных факторов на финансовые показатели банка, оригинальные способы включения оценки влияния отдельных экзогенных факторов в различные элементы финансового механизма управления банковской деятельностью. Интерес представляет гипотеза автора о месте влияния экзогенной среды в процессе развития и управления банковской системой. Положения данной работы представляют научный и практический интерес для исследования, теоретического осмысления и нахождения практических путей изучения влияния экзогенных факторов на финансовые показатели банковской деятельности с последующим применением предлагаемых методик в совершенствовании финансового управления банком или банковской системой.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается тем, что **Ю.Г. Швецов** – высококвалифицированный специалист в области финансов и кредита, управления бизнесом, вопросов деятельности коммерческих банков и их подразделений, финансового анализа; **Е.В. Воронина** – высококвалифицированный специалист в области финансов, денежного обращения и кредита, финансового контроля, оценки стоимости бизнеса, управленческого учета; **Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»** – крупный научный центр исследований в области финансов и кредита, банковского дела, управления финансовыми инвестициями и ресурсами, финансового анализа, оценки рисков.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований получены результаты, обладающие научной новизной:

Введены в научный оборот понятия «Финансовый экзогенный фон» и «Экзогенная среда для коммерческого банка и банковской системы», *определены* показатели их оценки (С. 62–63), представлена структура экзогенной среды банковской системы, включающая в себя финансовый экзогенный фон и демографо-

социологический фон (С. 68); *выявлено*, посредством анализа общемировых трендов развития системы кредитования, влияние экзогенной среды на основные закономерности развития методов управления банковской деятельностью, что значимо для предупреждения банковских рисков, увеличения надежности банковской системы и прогнозирования в ней кризисных явлений (С. 63–64).

Предложено рассчитывать процентные соотношения распределения собственных и заемных средств банка с учетом новых концептуальных принципов управления банковской деятельностью, обеспечивающих обязательное частичное разделение сберегательной и инвестиционной деятельности внутри одной банковской организации (С. 57–59, 76–77). *Доказано*, что расчет влияния экзогенных факторов на деятельность банковской системы и отдельные ее элементы, производимый посредством предлагаемых алгоритмов моделирования, существенно ускоряет процесс оперативного корректирования процентных соотношений распределения финансовых средств (С. 102–104), что позволит руководству банков организовать систему оперативных превентивных мер для улучшения показателей банковской деятельности и увеличения устойчивости банков.

Разработан алгоритм нейросетевого моделирования показателей банковской деятельности на основании данных экзогенной среды на базе стандартных прикладных пакетов, позволяющий моделировать влияние экзогенных факторов на важнейшие показатели работы кредитных учреждений (прибыль или убытки от реализации каких-либо банковских продуктов или услуг, изменение процента просроченных задолженностей по выданным кредитам и другие) и определяющий наиболее оптимальный для конкретного набора данных способ моделирования из всего многообразия существующих методов, что приведет к обогащению информационно-методических подходов к управлению банковской деятельностью (С. 105–107).

Обоснована авторская модель алгоритма исследования влияния экзогенных факторов на показатели банковской деятельности (С. 109–110), способствующая выявлению количественной оценки такого влияния, позволяющая корректировать показатели банковской деятельности в рамках финансового управления и учитывать изменения экзогенной среды в прогнозировании и планировании финансовых показателей (С. 122–126).

Эмпирически доказано, что созданный алгоритм исследования влияния экзогенных факторов на индикаторы управления банковской деятельностью с помощью предлагаемой нейросетевой модели является допустимым и необходимым механизмом экономического исследования в области развития банковских систем (С. 116–119). Выявлено, что влияние отдельного экзогенного фактора на какой-либо исследуемый индикатор банковской деятельности различается в экзогенных средах различных стран, что позволяет утверждать, что влияние глобализации не является основной причиной возникновения банковских кризисов (С. 120–126).

Разработаны и адаптированы методики и рекомендации по применению моделирования показателей банковской деятельности с учетом влияния экзогенной среды для совершенствования процесса финансового планирования и прогнозирования на уровне конкретной финансовой организации и национальной банковской системы в целом (С. 127–128). Предлагаемые методики позволяют государственному регулятору включать локальные корректировочные индексы в формулы общего нормативного обеспечения финансового механизма управления банковской деятельностью (С. 129–131), а на уровне конкретной кредитной организации учитывать уровень влияния экзогенных факторов в процессах финансового прогнозирования и планирования (С. 132–133), реинжиниринга финансовых продуктов (С. 133–136), управления качеством кредитного портфеля (С. 136–1386), сокращения операционных затрат (С. 139–140).

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

сформирована методика оценки влияния экзогенных факторов на показатели банковской системы, которая может рассматриваться как новый методический подход к исследованию экономических процессов в кредитных системах, посредством моделирования такого влияния;

предложены концептуальные принципы управления банковской деятельностью, развивающие до сих пор существовавшие концепции ее организации и служащие базой для развития теории анализа кредитных рисков и финансового планирования в кредитной системе;

разработаны алгоритмы моделирования влияния экзогенных факторов на показатели банковской деятельности, обогащающие методические подходы к формированию инструментов финансового механизма управления банковской

деятельностью в части актуализации функций управления и применения методов ускорения процессов прогнозирования и корректировки показателей банковской деятельности.

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

предложены алгоритмы моделирования банковских показателей на основании влияния экзогенных факторов, позволяющие своевременно предупреждать кредитные риски в процессах формирования резервных фондов, что важно для деятельности кредитных систем любого уровня;

разработаны методики анализа влияния изменения экзогенных факторов с применением построения нейросетевых имитационных моделей, которые расширяют возможности проведения оперативного мониторинга кредитных рисков и совершенствования процесса прогнозирования и планирования финансовых показателей внутри банков.

Результаты работы внедрены в практическую деятельность «Eurobank» (г. Афины, Греция) (справка о внедрении № 33292-1/1 от 29.04.2015).

Рекомендации об использовании результатов диссертационного исследования. Результаты диссертационного исследования могут быть использованы Банком России как регулятором банковской деятельности при разработке программ антикризисных мероприятий. Отдельные кредитные организации могут использовать предлагаемые в работе научно-методические разработки в целях совершенствования процесса предупреждения кредитных рисков, анализа, планирования и прогнозирования развития эндогенных показателей деятельности. Материалы диссертации могут послужить основой для обновления программ дополнительного профессионального образования по повышению квалификации банковских служащих и специалистов финансовой отрасли, в подготовке учебных пособий и новых разделов учебных программ для студентов высших учебных заведений по направлению «Экономика», при чтении курсов «Банки и банковская деятельность».

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

результаты получены путем применения современных методов исследования, адекватных его цели и задачам;

положения диссертации основываются на изучении и обобщении значительного числа научных работ отечественных и зарубежных ученых в области современного рынка банковских услуг, особенностей банковских систем РФ и других стран, математического моделирования в банковской сфере;

достоверность работы подтверждается использованием значительного объема теоретической, нормативной и статистической информации и критическом обобщении теории и практики исследуемой проблемы.

Личный вклад соискателя состоит в: непосредственном выполнении всех исследований в процессе подготовки диссертации, самостоятельном получении и обработке исходных данных путем сбора, анализа и синтеза научных и статистических материалов; оригинальной интерпретации полученных данных, проверке их достоверности; подготовке публикаций по выполненной работе.

Диссертация отвечает критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней для диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, и, в соответствии с пунктом 9 Положения, является научно-квалификационной работой, в которой изложены новые научно обоснованные разработки по моделированию процесса влияния экзогенных факторов для динамического совершенствования показателей управления банковской деятельностью, имеющие существенное значение для укрепления надежности банковской системы страны.

На заседании 20.04.2017 диссертационный совет принял решение присудить **Контос Е.Г.** ученую степень кандидата экономических наук.

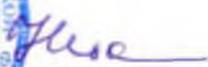
При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 16 человек, из них 5 докторов наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, участвовавших в заседании, из 24 человек, входящих в состав совета, проголосовал: за – 16, против – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Заместитель председателя
диссертационного совета



Коломиец Татьяна Ивановна

Ученый секретарь
диссертационного совета



Нехода Евгения Владимировна

20.04.2017

