

## 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 1 декабря 2016 года публичной защиты диссертации Сергеевой Ирины Владимировны «Модернизация финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков» по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Время начала заседания: 11-00

Время окончания заседания: 13-20

На заседании диссертационного совета присутствовали 18 из 24 членов диссертационного совета, в том числе 6 докторов наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит:

1. Канов В. И. – председатель диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01
2. Коломиец Т. И. – заместитель председателя диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01
3. Нехода Е. В. – ученый секретарь диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)
4. Бурыхин Б. С. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)
5. Гага В. А. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.05 (экономика труда)
6. Гринкевич Л. С. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10
7. Земцов А. А. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

8. Ищук Т. Л. – доктор экономических наук, доцент, специальность 08.00.10

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

10. Каячев Г.Ф. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01

11. Никулина И. Е. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

12. Овсянникова Т. Ю. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

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

14. Скрыльникова Н. А. – доктор экономических наук, доцент, специальность 08.00.01

15. Ушакова Э. Т. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01

16. Фадейкина Н. В. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.10

17. Хлопцов Д. М. – доктор экономических наук, доцент, специальность 08.00.01

18. Цитленок В. С. – доктор экономических наук, профессор, специальность 08.00.01

**Заседание провел председатель диссертационного совета, доктор экономических наук, профессор Канов Виктор Иванович.**

По результатам защиты тайным голосованием (за – 18, против – нет, недействительных бюллетеней – нет) диссертационный совет принял решение присудить И.В. Сергеевой 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 01.12.2016 г., № 36

О присуждении **Сергеевой Ирине Владимировне**, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация **«Модернизация финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков»** по специальности **08.00.10** – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 23.09.2016 г., протокол № 25, 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 № 147-47 от 20.02.2009 г.).

Соискатель **Сергеева Ирина Владимировна**, 1983 года рождения.

В 2005 году соискатель окончила государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сургутский государственный университет Ханты-Мансийского автономного округа».

В 2014 году соискатель заочно окончила аспирантуру государственного бюджетного учреждения высшего профессионального образования Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Сургутский государственный университет».

Работает в должности заместителя управляющего, Публичное акционерное общество «СКБ-банк», операционный офис «Сибирский» (на момент принятия диссертации к защите – в должности заместителя управляющего, Публичное

акционерное общество «СКБ-банк», операционный офис «Сургутский»), по совместительству – в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский государственный социальный университет», на кафедре экономики и финансового права филиала РГСУ в городе Сургуте Ханты-Мансийского автономного округа – Югра Тюменской области, в должности старшего преподавателя.

Диссертация выполнена на кафедре налогов и налогообложения бюджетного учреждения высшего образования Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Сургутский государственный университет».

Научный руководитель – кандидат экономических наук, **Воронина Евгения Васильевна**, бюджетное учреждение высшего образования Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Сургутский государственный университет», заместитель директора института экономики и управления по научно-исследовательской работе, кафедра налогов и налогообложения, заведующий кафедрой.

Официальные оппоненты:

**Владимирова Татьяна Александровна**, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Сибирский государственный университет путей сообщения» (г. Новосибирск), кафедра финансов и кредита, профессор,

**Счастливая Татьяна Владимировна**, кандидат экономических наук, доцент федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет», кафедра финансов и учета, доцент

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «**Байкальский государственный университет**» (г. Иркутск), в своем положительном заключении, подписанным **Жигас Маргаритой Герутисовной** (доктор экономических наук, профессор, кафедра «Банковское дело и ценные бумаги»,

заведующий кафедрой), указала, что в современных условиях эффективное управление финансовыми потоками коммерческих банков является значимой экономической и социальной задачей для оценки результативности деятельности как коммерческих банков, так и всей банковской системы России. Во всех структурных элементах российской банковской системы, ее различных уровнях ведутся поиски новых оптимальных методов генерирования, формирования и движения финансовых потоков в условиях дефицита финансовых ресурсов, способных привлечь дополнительные инвестиции в коммерческие банки. Однако, данные проблемы остаются в настоящее время нерешенными в финансовой науке и в банковской практике.

В современных условиях развития коммерческих банков процесс управления их финансами, финансовыми ресурсами усложняется. Модернизация бизнес-процессов приводит к тому, что актуальным становится усовершенствование структурирования потоков, определение их новых характеристик, факторов влияния, прозрачности. Вместе с тем, изучение ряда фундаментальных вопросов, затрагивающих сущность и управление финансовыми потоками в коммерческих банках и их внутренних структурных подразделениях остается неизученным. В частности, это касается методических подходов и инструментов, а также алгоритмов формирования финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков. Кроме того, пока не найден эффективный логистический подход к модернизации финансовых потоков, которые способны реализовать новые механизмы получения дополнительных доходов коммерческих банков и преференций клиентам. В связи с этим, необходимость теоретического обоснования и разработки практических аспектов внедрения научно обоснованных подходов к модернизации финансовых потоков коммерческих банков и их внутренних структурных подразделений подтверждают актуальность выбранной темы исследования. Автором обоснована вызванная тенденциями трансформации банковской системы России, проявившимися в возрастающем значении внутренних структурных подразделений в ее структуре, необходимость модернизации финансовых отношений как между коммерческими банками и их

внутренними подразделениями, так и внутри подразделений, связанных с движением финансовых ресурсов (финансовых потоков); сформулировано понятие «финансовые потоки внутренних структурных подразделений»; уточнены состав и содержание ресурсной базы и финансовых потоков внутренних структурных подразделений; представлена модель формирования финансовых потоков внутренних структурных подразделений; разработан алгоритм формирования финансовых потоков внутренних структурных подразделений с учетом выделенных критериев эффективности формирования, разработке инструментария для реализации подхода автора к модернизации финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков (алгоритм формирования). Результаты диссертационного исследования целесообразно использовать в образовательном процессе при подготовке и повышении квалификации специалистов банковской направленности, а также в рамках подготовки методического обеспечения и в практической деятельности коммерческими банками в целях совершенствования процесса формирования финансовых потоков внутренних структурных подразделений, при разработке стратегии управления рисками, целью которой является обеспечение самокупаемости и прироста (увеличения) финансового результата, менеджментом коммерческих банков в целях повышения эффективности деятельности своих кредитующих структурных подразделений.

Соискатель имеет 17 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации – 17 работ, опубликованных в рецензируемых научных изданиях – 4, статей в научных журналах – 1, в сборниках материалов международных и всероссийских научно-практических, научно-методических и научно-технических конференций – 11, статья в коллективной монографии – 1. Общий объем работ – 6,05 п.л., авторский вклад – 5,65 п.л.

Наиболее значительные 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. **Сергеева И. В.** Развитие внутренней сети коммерческих банков как этап эволюции их деятельности [Электронный ресурс] / И. В. Сергеева // Управление экономическими системами: (электронный научный журнал). – 2011. – № 8 (32). – 8 с. – URL : <http://uecs.ru/uecs-32-322011/item/566-2011-08-17-05-41-55> (дата обращения: 31.05.2016 г.). – 0,3 п.л.

2. **Сергеева И. В.** Информационное обеспечение оценки эффективности управления внутренними структурными подразделениями коммерческого банка: разработка аналитического баланса [Электронный ресурс] / И. В. Сергеева // Управление экономическими системами: (электронный научный журнал). – 2011. – № 12 (36). – 11 с. – URL : <http://uecs.ru/uecs-36-122011/item/900-2011-12-24-05-45-5255> (дата обращения: 31.05.2016 г.). – 0,3 п.л.

3. **Сергеева И. В.** Источники финансовых ресурсов внутренних структурных подразделений коммерческих банков как основа их финансовых потоков / И. В. Сергеева // European Social Science Journal. – 2012. – Т. 1, № 10 (26). – С. 468–474. – 0,4 п.л.

4. **Сергеева И. В.** Институциональная устойчивость подразделений коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс] / И. В. Сергеева // Baikal Research Journal: (электронный научный журнал). – 2016. – Т. 7, № 3. – 10 с. – URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=20767> (дата обращения: 31.05.2016 г.) – 0,7 п.л.

На автореферат поступили 5 положительных отзывов. Отзывы представили: 1. **Г.В. Сахаров**, д-р экон. наук, проф., академик РАЕН, профессор кафедры экономической безопасности Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Калуга, с *замечаниями*: в работе, посвященной внутренним структурным подразделениям, совершенно не упоминается внутренний аудит как инструмент анализа движения финансовых ресурсов (финансовых потоков); в рис. 5 вызывает сомнение разделение планов по следующим временным периодам: – «долгосрочные (год); –

среднесрочные (квартал); – краткосрочные (месяц)», в научной литературе эти периоды имеют более продолжительное время. 2. **Н.Н. Мильчакова**, д-р экон. наук, проф., профессор кафедры экономической теории и прикладной экономики Тюменского государственного университета, г. Тюмень, *с замечанием*: на с. 17 автор приводит результаты корреляционно-регрессионного анализа коэффициента самокупаемости от влияющих на него факторов, где выявлено, что один из факторов (Х3) показывает умеренную связь. Не совсем понятно, если связь умеренная, верно ли утверждать, что коэффициент в качестве критерия выбран верно? 3. **Н.Н. Никитина**, канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита Башкирского государственного университета, Стерлитамакский филиал, г. Стерлитамак, *с замечанием*: из текста автореферата неясны экономические затраты на внедрение предложенного соискателем методического подхода и эффективность его реализации. 4. **В.В. Курченков**, д-р экон. наук, проф., заведующий кафедрой государственного и муниципального управления Волгоградского государственного университета, г. Волгоград, *с замечанием*: предложенный автором методический подход, требует решения ряда стратегических проблем, поэтому необходимо их более подробное раскрытие в части содержания и возможных путей решения. 5. **А.В. Гридина**, канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Бийского технологического института (филиала) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова», *с замечанием*: из автореферата не совсем понятно какие риски учитываются в разработанном подходе к формированию финансовых потоков подразделений банков. Кроме того, на наш взгляд, следовало более подробно изложить рекомендации по внедрению подхода.

В отзывах указывается, что в настоящее время в России проблема модернизации финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков определяет необходимость внимания со стороны науки и регулятора. В условиях растущих рисков банковской деятельности с учетом происходящей трансформации банковской сферы в количественном и

качественном соотношениях, появляется объективная необходимость модернизации финансовых отношений не только на уровне банка, но и его микроразделов – внутренних структурных подразделений, что обуславливает актуальность диссертационного исследования И.В. Сергеевой. В диссертационной работе содержится комплексное решение исследуемой проблемы разработке теоретико-методических положений и практических рекомендаций по модернизации финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков. Результаты диссертационного исследования способны внести положительный вклад в развитие теории банковского дела в части совершенствования внутренних бизнес-процессов между банком и его внутренними структурными подразделениями. Решение задачи модернизации внутренних бизнес-процессов банков и совершенствования финансовых отношений, основанных на финансовых потоках, в банковской системе позволяет максимизировать доход и ликвидность внутреннего структурного подразделения банка, а, значит, коммерческого банка и банковской системы.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается тем, что **Т.А. Владимирова** – высококвалифицированного специалиста в области финансов и кредита, управления бизнесом, вопросов деятельности коммерческих банков и их подразделений, экономико-математического моделирования, финансового анализа;

**Т.В. Счастливая** – высококвалифицированного специалиста в области финансов, денежного обращения и кредита, финансового контроля, оценки стоимости бизнеса, управленческого учета; **Байкальский государственный университет** (г. Иркутск) – 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:**

*Обоснована* необходимость модернизации финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков как следствие трансформации банковской системы в целом и финансовых отношений между коммерческими банками и их внутренними структурными подразделениями, основанных на финансовых потоках, в частности (с. 15–21; с. 61–64), которая заключается в переходе к интенсивному пути развития банковской системы, основанному на работе над внутренними бизнес-процессами между коммерческим банком и его подразделениями, где управляемое формирование финансовых потоков должно осуществляться не только на уровне головной структуры, но и самих внутренних структурных подразделений. *Сформулирована* авторская трактовка финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков, отличительными особенностями которой являются: специфика состава и содержания финансовых потоков и ресурсов, заключающаяся в отсутствии собственных ресурсов, ограниченности заемных ресурсов, необходимости в обязательном порядке фондирования ресурсов в системе казначейства головной структуры банка; особенности взаимоотношений с головной организацией, основанные на юридической и финансовой зависимости от головной структуры (с. 71).

*Представлены*, на основе характеристики особенностей финансово-хозяйственной деятельности внутренних структурных подразделений коммерческих банков, состав и содержание финансовых ресурсов внутренних структурных подразделений коммерческих банков: в группе операционных потоков – движение ресурсов операционных активов и обязательств, ценных бумаг, в том числе по валютнообменным и комиссионным операциям; в группе потоков по трансфертам – движение ресурсов по займам и размещению, внутрикорпоративных и прочих аллокаций; в группе потоков от обеспечивающей деятельности – движение ресурсов административно-хозяйственной деятельности (с. 64–72).

*Предложена* принципиальная модель формирования финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческого банка (с. 73), которая, в

отличие от моделей на уровне коммерческого банка, учитывает специфические для внутреннего структурного подразделения потоки трансфертного характера (трансферты и аллокации).

*Систематизированы* методы и модели формирования финансовых потоков банков, существующие в современном банковском менеджменте, и *обоснованы* подходы к их применению к практике финансовой деятельности внутренних структурных подразделений (с. 76–89), позволившие *предложить* авторский методический подход к формированию финансовых потоков внутренних структурных подразделений, состоящий из трех этапов алгоритма (сбор первичных аналитических данных о финансовых потоках, анализ их структуры в ретроспективе и оценка эффективности формирования), позволяющий выявлять проблемы, а также осуществлять мониторинг и прогнозирование эффективности формирования финансовых потоков внутренних структурных подразделений (с. 141–142).

*Введены* критерии эффективности формирования финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков: прирост финансового результата от деятельности внутренних структурных подразделений коммерческих банков, который кроме общепринятых элементов, *включает* аллокации головной организации (с. 91–92), и показатель «самоокупаемость», который характеризует степень эффективности формирования финансовых потоков внутренних структурных подразделений без учета результатов от использования ресурсов депозитно-кредитного характера, принадлежащих головной структуре (с. 97–103).

*Представлены* направления совершенствования инструментария формирования финансовых потоков внутренних структурных подразделений: формирование информационной базы (разработка аналитического баланса) и формат мониторинга (разработка матриц) (с. 147–162).

*Даны* рекомендации по внедрению научно-практических результатов исследования в банковскую практику по внедрению единых подходов к формированию финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков, модернизации рынка соответствующих программных

продуктов, формирования готовности банков и их собственников к преобразованиям внутри подразделений, разработки профессиональных компетенций банковских кадров (с. 165–174).

**Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:**

*выявлена* тенденция структурной трансформации российской банковской системы, сказавшейся, в том числе, и на трансформации финансовых отношений, основанных на финансовых потоках внутренних структурных подразделений коммерческих банков;

*обоснована* необходимость модернизации финансовых потоков – управлении движением ресурсов во внутренних структурных подразделениях коммерческих банков;

*сформулирован* новый подход к понятию «финансовые потоки внутренних структурных подразделений коммерческих банков»;

*предложена* детализация финансовых потоков по направлениям деятельности внутреннего структурного подразделения банка – операционной, обеспечивающей, трансфертной;

*сформулирована* нормативная модель формирования финансовых потоков подразделений банков как основа разработки методического подхода;

*подвержены* критическому анализу методы и модели формирования финансовых потоков на уровне коммерческих банков на предмет возможности применения к подразделениям банков.

**Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:** на примере экспериментальной собирательной модели внутреннего структурного подразделения ОАО «МДМ Банк» *разработан, обоснован* и далее *апробирован* методический подход к формированию финансовых потоков с учетом выделенных критериев эффективности (финансовый результат и самоокупаемость).

**Рекомендации об использовании результатов диссертационного исследования.** Методическое обеспечение формирования финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков, созданное в

результате исследования, может применяться менеджментом коммерческих банков в целях повышения эффективности деятельности своих кредитуемых структурных подразделений. Полученные результаты могут быть использованы в учебном процессе при изучении студентами высших учебных заведений дисциплин «Банковское дело», «Банковский менеджмент»; в системе подготовки и переподготовки руководителей и специалистов банковского сектора; при подготовке внутренних документов внутренних структурных подразделений коммерческих банков.

**Оценка достоверности результатов диссертации выявила:**

*результаты получены* путем применения современных методов исследования, *адекватных цели и задачам* работы.

*положения диссертации основываются* на фундаментальных и прикладных исследованиях отечественных и зарубежных ученых - экономистов в области финансовой и банковской науки;

*идеи автора базируются* на положениях концепции финансовых и денежных потоков, методах и моделях формирования финансовых потоков коммерческих банков, теории риск-менеджмента, положениях бухгалтерского и управленческого учета и отчетности;

*достоверность работы подтверждается* анализом и использованием большого объема исследований по заявленной теме, значительного объема статистических данных и апробацией полученных результатов.

**Личный вклад соискателя состоит в:** непосредственном участии в процессе исследования на всех этапах подготовки диссертации, в самостоятельной разработке методического инструментария исследования, планировании и проведении мониторинговых эмпирических исследований, сборе и анализе обширного аналитического материала, обработке данных, оригинальной интерпретации результатов работы, личном участии в апробации результатов исследования, разработке предложений и рекомендаций, в подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Диссертация соответствует требованиям пункта 9 Положения о присуждении ученых степеней, является научно-квалификационной работой, в которой решена научная задача модернизации финансовых потоков внутренних структурных подразделений коммерческих банков на основе синтеза существующих в мировой и отечественной практике методов и моделей формирования, прогнозирования и оптимизации финансовых потоков или их элементов, имеющая значение для теории финансов и банковского дела.

Диссертация отвечает критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней для диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук.

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

На заседании 01.12.2016 г. диссертационный совет принял решение присудить **Сергеевой И.В.** ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 18 человек, из них 6 докторов наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, участвовавших в заседании, из 24 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за – 18, против – нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель

диссертационного совета

Канов Виктор Иванович

Ученый секретарь

диссертационного совета

Нехода Евгения Владимировна

01 декабря 2016 г.

