

В объединенный диссертационный совет 99.2.082.02, созданный на базе ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых», ФГБОУ ВО «Череповецкий государственный университет»

ОТЗЫВ

официального оппонента

доктора экономических наук, профессора Вахрушева Дмитрия Станиславовича на диссертацию Метельского Андрея Андреевича на тему «Совершенствование системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы

Актуальность исследования

Необходимость полномасштабного вовлечения населения в цифровые процессы банковского обслуживания обусловлена чрезвычайно быстрыми темпами распространения цифровых технологий и сервисов, с помощью которых банки предоставляют клиентам возможности удаленного доступа к финансовым продуктам и услугам практически из любой точки мира в любое время суток. Толчком к ускорению перевода обслуживания клиентов кредитных организаций в цифровой формат послужил период преодоления последствий коронакризиса, а затем и введение санкционного режима со стороны недружественных западных стран в отношении России.

Современная финансовая среда характеризуется стремительным распространением цифровых сервисов и услуг, что значительно расширяет спектр видов банковского обслуживания: от совершения традиционных банковских операций до предоставления услуг по созданию и управлению цифровыми активами, цифровому страхованию, финансовому посредничеству и прочим. Разработка направлений трансформации системы банковского обслуживания в условиях бурно развивающейся цифровой экономики в данном контексте наиболее логична и востребована, поскольку позволяет исследовать тренды, связанные с

интенсификацией цифрового взаимодействия между различными субъектами банковской, кредитно-финансовой и страховой деятельности.

Глубокое погружение в научную проблематику, достигнутое благодаря системной и качественной проработке большого числа отечественных и зарубежных научных трудов по цифровой трансформации системы банковского обслуживания, позволило автору – Метельскому Андрею Андреевичу – установить высокую степень актуальности темы исследования, грамотно определить его цель и сформулировать задачи.

Диссертант справедливо отмечает, что, несмотря на обширное число научных работ по цифровизации банковского бизнеса, проблематика совершенствования системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий недостаточно исследована. Этим определяется растущая актуальность и необходимость выполнения целостного научного исследования по управлению системой банковского обслуживания на основе цифровой трансформации, позволяющего адаптировать банковскую деятельность к стандартам цифровой экономики, повысить эффективность реализации клиентоориентированного подхода и обеспечить необходимый уровень маржинальности бизнеса.

Решению поставленных автором исследования задач способствует соблюдение всех необходимых формальных признаков. Структура работы логична, подчинена поставленной цели и решаемым задачам. Диссертация состоит из введения, трех глав (9 параграфов), заключения, списка публикаций и приложения. Объем составляет 187 страниц. В текст диссертации включены 41 рисунок и 17 таблиц. Список литературы состоит из 134 источников.

Степень обоснованности и достоверности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

В пользу достаточной обоснованности и достоверности приведённых научных положений, сделанных автором выводов и предложенных рекомендаций, в первую очередь, свидетельствует обширная научная и аналитическая база, которая заложила качественный фундамент диссертационной работы. Выдержан необходимый баланс между теоретическими и эмпирическими исследованиями, ретроспективным и перспективным анализом. Полученные Метельским А.А. результаты не противоречат уже известным и научно обоснован-

ным теоретическим и методическим положениям по совершенствованию системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий.

Убедительности, а также доказательности заявленных соискателем тезисов способствует широкий арсенал примененных исследовательских подходов и методик, среди которых: системный, процессный, статистический, исторический, абстрактно-логический подходы. Также Метельским А.А. применен ряд общенаучных методов, среди которых метод анализа иерархий, сравнительный и индексный методы, табличные и графические способы визуализации статистических и расчетных данных. Грамотное использование научно-методического аппарата служит доказательством существенности сделанных выводов, а также новизны полученных результатов.

Результаты диссертационного исследования обсуждались в рамках докладов на международных научно-практических конференциях: «Стратегия формирования экосистемы цифровой экономики» (Курск, 2022); «Актуальные проблемы развития социально-экономических систем: теория и практика» (Курск, 2022); «Молодёжь и наука» (Нижний Тагил, 2022); «Молодежь и системная модернизация страны», (Курск, 2022); «Наука, инновации, образование» (Пенза, 2022).

Результаты диссертационного исследования внедрены в практику Акционерного общества «НК Банк»; Общества с ограниченной ответственностью «Международный коммерческий инвестиционный банк «РОССИТА-БАНК», а также в учебный процесс Института экономики и менеджмента Владимирского государственного университета имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых при совершенствовании научно-методического обеспечения курсов «Банковское дело», «Актуальные проблемы финансов», «Цифровая экономика» (подтверждено документами).

Следует утверждать, что работа соответствует требуемым критериям практической апробации.

Научная новизна и практическая значимость результатов диссертационного исследования

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработанном автором концептуальном подходе к совершенствованию системы банков-

ского обслуживания на основе цифровой трансформации, который отличает современная архитектура банковской деятельности. Ее составляют цифровые финансовые технологии, актуальные тренды развития финтех-ландшафта и сегменты финтеха, использование которых позволяет повысить доступность и качество финансовых услуг, обеспечить рост эффективности осуществления банковских бизнес-процессов с учетом развития экзогенных и эндогенных возможностей и угроз.

Разработанный автором методический подход к оценке уровня развития цифровых финансовых технологий в процессе трансформации системы банковского обслуживания опирается на авторскую методику расчета интегрального показателя, оценивающего результаты достижения коммерческими банками целевых ориентиров по следующим направлениям: стратегическое развитие банковского обслуживания, качество обслуживания клиентов, кибербезопасность, новые финансовые технологии. Авторская методика позволяет оценить качество и безопасность цифровых сервисов и удаленных каналов обслуживания клиентов и разработать мероприятия, направленные на повышение эффективности внедрения цифровых технологий в деятельность конкретного банка и банковского сектора в целом.

Научной новизной обладает разработанная Метельским А.А. модель цифровой платформы, встроенная в систему банковского обслуживания, которую отличают возможности интеграции продуктов и услуг в различных сегментах банковского рынка. Внедрение цифровых платформенных решений в организацию процессов банковского обслуживания создает основу для дальнейшего формирования цифровой экосистемы банка или его интеграции в действующую финтех и/или бигтех экосистему.

Обоснованный автором алгоритм внедрения цифровых финансовых технологий в систему обслуживания банковских клиентов обладает несомненной научной новизной. Авторский алгоритм содержит конкретные этапы реализации, а также комплекс мероприятий с учетом их результативности и вовлеченности отдельных структурных подразделений банка в процессы цифровизации, что позволяет выявить возможности роста лояльности клиентской базы и оценить перспективы дальнейшего развития потенциала цифровых сервисов с позиции обеспечения эффективности банковской деятельности в современных условиях снижения общего уровня ее маржинальности.

Отмечая в целом высокий уровень и качество диссертационного исследования, его актуальность, теоретическую и практическую значимость, в то же время следует уделить внимание отдельным дискуссионным моментам.

1. Современная отечественная и зарубежная практика распространения цифровых финансовых технологий отражает тенденции по созданию крупных кросс-отраслевых компаний. В этой связи возникает вопрос о перспективах дальнейшего развития цифровых экосистем в банковском бизнесе.

2. В банковской деятельности все более широкое применение находят платформенные решения, используемые в организации системы банковского обслуживания. Какие факторы стимулируют переход банков к платформизации, наблюдаемый в настоящее время практически на всех мировых рынках?

3. Вызывает интерес мнение автора по поводу роли Банка России как регулятора в отношении распространения цифровых платформ в банковском бизнесе. В том числе, насколько адекватной является действующая система нормативно-правового обеспечения развития банковской деятельности, какие аспекты формально-институциональной среды нуждаются в совершенствовании в целях более активного внедрения цифровых технологий?

4. В рамках представленного автором алгоритма внедрения цифровых технологий в систему банковского обслуживания (с. 162) следовало уделить большее внимание конкретизации и анализу внутренних и внешних факторов, особенно на этапе предварительной оценки, с учетом его фундаментального характера и необходимости взвешенного подхода к определению потенциала цифровизации конкретной кредитной организации.

5. За рамками рассмотрения осталась проблематика усиления конкуренции на финансовом рынке вследствие процессов цифровизации. В частности, не затрагиваются вопросы конкуренции банков с инвестиционными платформами. Между тем, краудлендинг и краудинвестинг благодаря цифровым решениям демонстрируют высокие темпы роста, что в перспективе создает угрозы для коммерческих банков и выступает значимым детерминантом их цифровой трансформации.

Указанные замечания не носят принципиального характера и не снижают общей положительной оценки работы.

Основные результаты исследования нашли свое отражение в научных публикациях.

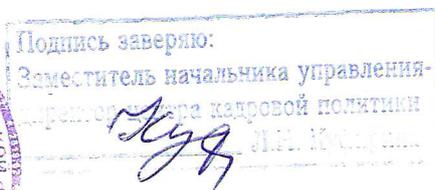
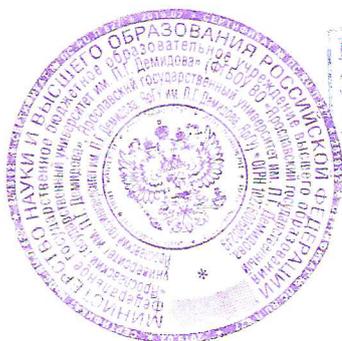
Автореферат и публикации полностью соответствуют содержанию работы. Выводы и результаты диссертации могут быть успешно использованы кредитными организациями в процессе разработки и реализации стратегии по внедрению финансовых технологий и цифровых инноваций в систему банковского обслуживания.

Диссертация Метельского Андрея Андреевича на тему «Совершенствование системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий» является самостоятельной завершенной научно-квалификационной работой и соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением правительства РФ № 842 (ред. от 11.09.2021). Автор диссертации – Метельский А.А. – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Профессор кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВО «Ярославский государственный
университет им. П.Г. Демидова»,
доктор экономических наук, профессор

Вахрушев Дмитрий Станиславович

«03» марта 2023 г.



Сведения об официальном оппоненте:

Вахрушев Дмитрий Станиславович

доктор экономических наук (диссертация защищена по специальностям 08.00.01, 08.00.05), профессор, профессор кафедры финансов и кредита федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»

Адрес: 150000, г. Ярославль, ул. Комсомольская, 3

Тел. +7 (4852) 30-39-00; e-mail: vds204@mail.ru