

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА 99.2.082.02,
СОЗДАННОГО НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «ВЛАДИМИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АЛЕКСАНДРА ГРИГОРЬЕВИЧА И НИКОЛАЯ ГРИГОРЬЕВИЧА
СТОЛЕТОВЫХ», ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЧЕРЕПОВЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»,
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ
КАНДИДАТА НАУК

Аттестационное дело № _____

Решение диссертационного совета от 25.03.2023 г. протокол № 27

О присуждении Метельскому Андрею Андреевичу, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Совершенствование системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий» по специальности 5.2.4 – Финансы принята к защите 23.01.2023 г. (протокол заседания № 15) диссертационным советом 99.2.082.02, созданным на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых», федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Череповецкий государственный университет», Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, 600000, г. Владимир, ул. Горького, д. 87, приказ о создании диссертационного совета № 312/нк от 30.03.2022 г.

Соискатель Метельский Андрей Андреевич, 1993 года рождения, в 2013 г. окончил негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Международная академия оценки и консалтинга» с присуждением квалификации «Экономист» по специальности «Финансы и кредит». В 2021 году сдал кандидатские экзамены по истории и философии науки, а также иностранному языку (английский) в Московском университете имени С.Ю. Витте, а в 2022 году по специальной дисциплине (5.2.4 - Финансы) в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых».

В период подготовки диссертации – преподаватель кафедры «Бизнес-информатика и экономика» Института экономики и менеджмента федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых».

Диссертация выполнена на кафедре «Бизнес-информатика и экономика» Института экономики и менеджмента федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых».

Научный руководитель – Заслуженный экономист РФ, доктор экономических наук, профессор Антонюк Олег Анатольевич, федеральное государственное казенное военное образовательное учреждение высшего образования «Военный университет имени князя Александра Невского» Министерства обороны Российской Федерации, кафедра финансов и управления банковской деятельностью в Вооруженных Силах, заведующий кафедрой.

Официальные оппоненты:

Вахрушев Дмитрий Станиславович, доктор экономических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова», кафедра финансов и кредита, профессор кафедры;

Зернова Людмила Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО «Российский государственный университет им. Н.А. Косыгина», кафедра коммерции и сервиса, доцент кафедры

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Государственный университет управления (ГУУ)» (г. Москва) в своем положительном отзыве, подписанном Жилкиной Анной Николаевной, доктором экономических наук, профессором, заведующим кафедрой финансов и кредита Института экономики и финансов, и утвержденным проректором Троицким Александром Витальевичем, кандидатом технических наук, указала, что диссертация Метельского Андрея Андреевича соответствует квалификационным требованиям, изложенным в Положении о присуждении ученых степеней ВАК Министерства науки и высшего образования РФ. В ней поставлены и решены важные научные и прикладные задачи, состоящие в разработке и развитии теоретических и методических положений, раскрывающих перспективы повышения эффективности процессов совершенствования системы банковского обслуживания на основе внедрения цифровых финансовых технологий. Основные результаты исследования опубликованы в научных изданиях, в том числе, входящих в перечень, определенный ВАК Министерства науки и высшего образования РФ для публикации результатов научных исследований. Содержание автореферата соответствует основным положениям диссертации. Автор диссертации – Метельский Андрей Андреевич – заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Соискатель имеет 10 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации – 10 работ, статей, опубликованных в рецензируемых научных изданиях, – 5. Общий объем опубликованных работ составил 4,7 п.л., доля автора – 4,0 п.л. В работах лично соискателю принадлежат: разработка и развитие теоретико-методических и прикладных аспектов совершенствования системы банковского обслуживания на основе внедрения цифровых финансовых технологий.

Наиболее значительные работы по теме диссертации: Метельский А.А. Цифровые каналы обслуживания клиентов в условиях трансформации традиционного банкинга // Индустриальная экономика. 2021. № 4. Т. 3. С. 249-255 (0,5 п.л.); Метельский А.А. Экосистемный подход в развитии банкинга на основе цифровых сервисов и технологий // Журнал прикладных исследований. 2022. №6. Т. 7. С. 642-646 (0,5 п.л.); Метельский А.А. Цифровые платформы в современной системе обслуживания банковских клиентов // Экономика и предпринимательство. 2022. № 10. С. 1121-1125 (0,5 п.л.); Метельский А.А. Алгоритм внедрения цифровых финансовых технологий в систему обслуживания банковских клиентов // Экономика и предпринимательство. 2023. № 1. С. 917-920 (0,5 п.л.)

В диссертации соискателя отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах.

На диссертацию и автореферат поступили отзывы от:

Бодровой Татьяны Васильевны, доктора экономических наук, профессора, профессора кафедры экономической безопасности, финансов и бухгалтерского учета АНООВО ЦС РФ «Российский университет кооперации» (г. Москва). Замечание: из автореферата не ясно, на каком основании осуществлен отбор банков, в отношении которых проведена апробация авторской методики;

Кириченко Татьяны Витальевны, доктора экономических наук, профессора, профессора кафедры безопасности цифровой экономики и управления рисками ФГАУОУ ВО «РГУ нефти и газа (НИУ) имени И.М. Губкина» (г. Москва). Замечание: В методике расчета индекса цифровой трансформации системы банковского обслуживания (с. 15 автореферата) автор упоминает «цифровой профиль клиента». В чем состоят преимущества и проблемы по его использованию?

Головецкого Николая Яковлевича, доктора экономических наук, профессора, заведующего кафедрой экономики и финансов Московского областного филиала ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (г. Красногорск). Замечание: автором на с. 22 представлен алгоритм внедрения цифровых финансовых технологий в систему банковского обслуживания, однако диссертация выиграла бы в случае применения данного алгоритма в конкретном банке с целью разработки и наглядного представления программы цифровизации;

Мингалиева Камиля Нарзаватовича, доктора экономических наук, профессора, Профессора Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Факультета экономики и бизнеса ФГБОУ ВО «Финансового университета при Правительстве Российской Федерации» (г. Москва). Замечание:

Представляет интерес анализ макроэкономической среды, поскольку события последних лет, вызванные санкционным давлением, крайне деструктивно влияют на банковский сектор;

Ляховского Виктора Семеновича, кандидата экономических наук, Управляющего партнета, Заместителя генерального директора ООО «А-2-АУДИТ». Замечание: Оценивая работу положительно, следует подчеркнуть целесообразность исследования трендов, меняющих традиционные подходы к предоставлению финансовых услуг;

Галий Елены Анатольевны, кандидата экономических наук, доцента, Руководителя департамента Экономики и государственного и муниципального управления АНО ВО «Международная академия бизнеса и управления» (г. Москва). Замечание: Требуется обоснования выбор четырех направлений цифровой трансформации (Стратегическое развитие банковского обслуживания, Качество обслуживания клиентов, Кибербезопасность, Финансовые технологии), в которых объединены сгруппированные показатели, необходимые для расчета индекса цифровой трансформации системы банковского обслуживания.

Все отзывы положительные. Замечания носят рекомендательный характер.

Выбор официальных оппонентов обоснован их высокой компетентностью в области внедрения цифровых финансовых технологий в систему банковского обслуживания, наличием публикаций в соответствующей сфере исследования, а также их согласием. Выбор ведущей организации обоснован ее широкой известностью своими достижениями в области исследования проблем развития банковской деятельности, способностью определить научную и практическую ценность диссертации, а также ее согласием.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработан концептуальный подход, обогащающий теоретические аспекты управления цифровой трансформацией системы банковского обслуживания, отличающийся расширением представлений о формировании современной конфигурации банковской деятельности в контексте парадигмы цифрового развития с опорой на новые технологические решения, что расширяет функционал банковских цифровых сервисов, обеспечивает рост эффективности бизнес-процессов и повышает доступность и качество финансовых услуг для клиентов;

предложены оригинальный авторский подход к исследованию уровня развития цифровых финансовых технологий в процессе трансформации системы банковского обслуживания, отличающийся возможностью оценки результатов достижения целевых ориентиров цифровой трансформации системы банковского обслуживания по направлениям развития (стратегическое развитие банковского обслуживания, качество обслуживания клиентов, кибербезопасность, новые финансовые технологии), позволяющий оценить внутренний потенциал банка; осуществить сравнительный анализ с лидерами в области цифровизации; выявить ключевые проблемы и перспективные направления совершенствования системы банковского обслуживания на основе развития цифровых сервисов и каналов обслуживания;

доказана перспективность модели цифровой платформы в архитектуре системы банковского обслуживания как современного многофункционального инструмента, обеспечивающего непосредственное взаимодействие банка и его клиентов, что позволяет осуществлять полный цикл взаимодействия с клиентом – от выбора и оформления банковских продуктов и услуг до реализации и закрытия договора, а также создает основу для дальнейшего формирования цифровой экосистемы банковского обслуживания;

введены уточнения в определение функционала цифровой бизнес-модели банковского обслуживания, базирующейся на цифровой платформе, посредством которой услуга становится ядром притяжения банковских, финансовых и прочих сервисных продуктов, составляющих разнообразие цифровой экосистемы.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказаны положения, расширяющие представления о перспективах совершенствования системы банковского обслуживания на основе внедрения цифровых сервисов и услуг, что способствует эволюционному переходу от традиционных форматов ведения банковского бизнеса к цифровой бизнес-модели;

применительно к проблематике диссертации результативно использованы: общенаучный и системный подходы – при обосновании методологии исследования; методы системного анализа, синтеза и сравнения – в исследовании процессов цифровизации, обеспечивающих формирование новых технологий и сервисов современной системы банковского обслуживания; экономико-статистический анализ – для исследования оценки состояния и выявления направлений развития системы банковского обслуживания в условиях цифровизации; методы анализа иерархий, экспертных оценок, индексный метод – при разработке методического подхода к оценке уровня развития цифровых финансовых технологий в процессе трансформации системы банковского обслуживания; методы принятия решений, моделирования – при разработке модели цифровой платформы и обосновании алгоритма внедрения цифровых финансовых технологий в систему обслуживания банковских клиентов;

изложены положения, раскрывающие возможности выбора, разработки и реализации механизма цифровой трансформации системы банковского обслуживания на основе внедрения цифровых финансовых технологий с учетом: возможностей банка по внедрению финансовых технологий; востребованности цифровых сервисов, а также инновационных продуктов и услуг среди банковских клиентов; финансовой результативности цифровой трансформации банковского обслуживания; уровня приемлемых рисков при осуществлении банковской деятельности;

раскрыт научно-обоснованный подход к повышению эффективности внедрения цифровых финансовых технологий в систему банковского обслуживания в процессе цифровизации банковских сервисов с учетом их востребованности у клиентов, а также с учетом соблюдения параметров качества и безопасности использования финансовых технологий и удаленных каналов доступа к банковским продуктам и услугам;

изучены и систематизированы факторы, определяющие проблемы цифровой трансформации системы обслуживания банковских клиентов, что позволило идентифицировать специфические риски внедрения финансовых технологий и связанные с ними меры по обеспечению безопасности банковских транзакций в цифровой среде;

осуществлена модернизация механизма цифровизации банковского обслуживания, базирующаяся на авторском алгоритме внедрения цифровых финансовых технологий в систему обслуживания банковских клиентов, на основе которого коммерческий банк совершенствует систему банковского обслуживания с учетом изменения потребностей клиентов, появления новых цифровых сервисов, технологий и платформ.

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

разработан концептуальный подход к совершенствованию системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации;

предложен методический подход к оценке уровня развития цифровых финансовых технологий в процессе трансформации системы банковского обслуживания на основе расчета комплексного интегрального показателя;

создана модель цифровой платформы в архитектуре системы банковского обслуживания, отличающаяся возможностями интеграции продуктов и услуг различных сегментов банковского рынка и отражением рейтинга реализуемых финансовых и иных бизнес-процессов при осуществлении банковского обслуживания;

представлен алгоритм внедрения цифровых финансовых технологий в систему обслуживания банковских клиентов, включая комплекс организационно-экономических мероприятий по его реализации, адресованный коммерческим банкам, с целью повышения эффективности внедрения цифровых финансовых технологий в систему банковского обслуживания;

положения, обосновывающие направления совершенствования системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий внедрены и используются в учебном процессе 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».

Оценка достоверности результатов исследования выявила следующее:

теоретические положения диссертационной работы основываются на фундаментальных и прикладных научных трудах отечественных и зарубежных ученых по современным и актуальным вопросам цифровой трансформации финансовых технологий, проверяемых сведениях, полученных в процессе исследования, и согласуются с опубликованными данными по теме диссертации;

идея базируется на анализе официальных данных Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, Банка России, Росстата, нормативно-правовых актах РФ и зарубежных стран в сфере регулирования бан-

ковской деятельности; глубоком критическом обобщении передового опыта по вопросам организации финансовых отношений, возникающих в процессе цифровизации банковской деятельности, публикации в научных изданиях, посвященных цифровой трансформации системы банковского обслуживания;

использованы диалектический, исторический, абстрактно-логический, системный и процессный подходы, метод анализа иерархий, сравнительный и индексный методы, табличные и графические способы визуализации статистических и расчетных данных, работы зарубежных и российских ученых-экономистов по исследованию вопросов цифровой трансформации финансовых технологий в процессе банковской деятельности;

установлено качественное совпадение авторских результатов с результатами, представленными в экономической литературе, освещающей вопросы трансформации современной системы банковского обслуживания на основе внедрения новых цифровых технологий;

полученные внутренне непротиворечивые новые научные результаты, которые доведены до конкретных рекомендаций, принятых к использованию субъектами банковской деятельности.

Личный вклад соискателя состоит в его непосредственном участии:

в формировании теоретико-методической платформы исследования, постановке научной гипотезы и определении методов решения исследовательских задач;

в получении исходных данных об особенностях процессов развития системы банковского обслуживания в результате распространения цифровых финансовых технологий;

в разработке и апробации методики оценки уровня развития цифровых финансовых технологий в процессе трансформации системы банковского обслуживания;

апробации результатов исследования на пяти международных научно-практических конференциях;

подготовке 10 публикаций общим объемом 4,7 п.л., авторский объем – 4,0 п.л., в том числе в пяти статьях в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства науки и высшего образования РФ.

Соискатель Метельский А.А. согласился с высказанными в ходе заседания замечаниями и привел собственную аргументацию ответов на дискуссионные вопросы.

В ходе защиты были высказаны следующие замечания и дискуссионные вопросы:

1) в работе необходимо было уделить больше внимания обоснованию этапов цифровой трансформации при формировании контуров современной системы банковского обслуживания;

2) концептуальный подход к цифровой трансформации системы банковского обслуживания требует дополнительной аргументации применительно к проблемам и угрозам цифровизации банковской деятельности;

3) модель цифровой платформы в архитектуре системы банковского обслуживания требует дополнительного обоснования ряда конкретных мероприя-

тий при ее практической реализации.

Диссертационный совет пришел к выводу, что диссертационное исследование Метельского А.А. является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение научной задачи, заключающейся в обосновании теоретико-методических и практических разработок, раскрывающих направления совершенствования системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий. Работа написана автором самостоятельно, обладает внутренним единством, содержит новые научные результаты и положения, свидетельствует о личном вкладе автора в науку. Диссертация соответствует критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842.

На заседании 25 марта 2023 г. за решение научной задачи по обосновании теоретико-методических и практических разработок, раскрывающих направления совершенствования системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий, диссертационный совет принял решение присудить Метельскому Андрею Андреевичу ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении открытого голосования диссертационный совет в количестве 19 человек, из них 11 докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 26 человек, входящих в состав совета, проголосовали: «за» – 19; «против» – нет; недействительных бюллетеней – нет.

Заместитель председателя
диссертационного совета

Д 99.2.082.02

д.э.н., профессор

Ученый секретарь
диссертационного совета

Д 99.2.082.02

к.э.н., доцент

Рыжов Игорь Викторович

Смирнов Виктор Николаевич

25 марта 2023 г.