

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 999.239.03, 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
«НИЖЕГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Р.Е. АЛЕКСЕЕВА», ФЕДЕРАЛЬНОГО
ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ВОЛЖСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА» ПО
ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № _____
решение диссертационного совета от 04 марта 2022 г. протокол № 38

О присуждении Тимкиной Татьяне Алексеевне, гражданину РФ, ученой степени кандидата экономических наук

Диссертация «Методические подходы к оценке эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий» по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (управление инновациями) принята к защите 24.12.2021 г., протокол № 23, диссертационным советом Д 999.239.03 на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» (Министерство науки и высшего образования Российской Федерации), федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева» (Министерство науки и высшего образования Российской Федерации), федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Волжский государственный университет водного транспорта» (Федеральное агентство морского и речного транспорта), 603950, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, д. 5, утвержденным приказом Минобрнауки России № 288/нк от 01.04.2021 г.

Соискатель Тимкина Татьяна Алексеевна, 31 октября 1994 года рождения, в 2017 г. с отличием окончила магистратуру ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет» (ВятГУ) по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика». В 2021 г. окончила очную аспирантуру ВятГУ по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика», направленность основной образовательной программы «Экономика, организация и управление предприятиями, отраслями и комплексами». В 2021 г. в ВятГУ сдала кандидатские экзамены по научной специальности 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством». В

настоящее время работает младшим научным сотрудником кафедры экономики в ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет» и старшим преподавателем кафедры экономики в ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет».

Диссертация выполнена на кафедре «Экономика» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Вятский государственный университет», Министерство науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный руководитель – кандидат экономических наук, доцент Савельева Надежда Константиновна, директор Института экономики и менеджмента федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Вятский государственный университет».

Официальные оппоненты:

Цхададзе Нелли Викторовна, гражданин Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор, профессор Департамента экономической теории федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»;

Серебрякова Надежда Александровна, гражданин Российской Федерации, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры теории экономики и учетной политики федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет инженерных технологий»

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого» в своем положительном заключении, подписанном Капустиной Ириной Васильевной, кандидатом экономических наук, доцентом, директором Высшей школы сервиса и торговли Института промышленного менеджмента, экономики и торговли, указала следующее:

– область исследования соответствует научной специальности ВАК РФ Минобрнауки России 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: управление инновациями;

– работа имеет заверченный характер, соблюдены логика изложения материала и научный стиль;

– достоверность результатов исследования подтверждается их практической апробацией, выступлениями на международных конференциях, публикациями в рецензируемых научных изданиях;

– полученные соискателем результаты развивают теоретические и методологические подходы к совершенствованию методических аспектов оценки инновационной деятельности в банковском секторе;

– результаты исследований будут способствовать эффективному мониторингу инновационной деятельности коммерческих банков с учетом внедрения новых цифровых инструментов работы;

– диссертация Тимкиной Т.А. представляет собой законченную научно-квалификационную работу, в которой содержится решение научной задачи, имеющей важное значение для народного хозяйства;

– диссертация соответствует требованиям пп. 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, а ее автор Тимкина Татьяна Алексеевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук.

Соискатель имеет 19 работ, общим объемом 12,9 п.л. (в том числе авторских – 8,6 п.л.), из них 6 статей в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ. Содержание публикаций автора в полной мере раскрывает научные положения и прикладные результаты диссертационного исследования.

Наиболее значимые научные работы по теме диссертации в научных изданиях: Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Формирование системы экономической информации о деятельности коммерческих банков на основе количественных и качественных параметров / Н.К. Савельева, Т.А. Тимкина // Вестник НГИЭИ. 2019. №4 (95). С. 49-58– 1,05 п.л. (в т.ч. авт. – 0,525 п.л.); Тимкина Т.А. Современное состояние и перспективы развития дистанционного обслуживания в банковской отрасли / Т.А. Тимкина // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2020. №1. С. 38-43; Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Инновационная деятельность банковского сектора с учетом интернет-технологий / Т.А. Тимкина, Н.К. Савельева // Индустриальная экономика. №5. 2021. С. 12-21.– 1,3 п.л. (в т.ч. авт. – 0,8 п.л.); Тимкина, Т.А. Электронные платежные системы, как фактор конкурентоспособности / Т.А. Тимкина, Н.К. Савельева // Новая экономическая реальность: концептуальные контуры бытия и обновления: материалы конференции. 18 декабря 2020 года / Финансовый университет при Правительстве РФ. Краснодар: НИИ экономики ЮФО, 2021. – 0,4 п.л. (в т.ч. авт. – 0,2 п.л.); Savelyeva, N.K. “Smart Technologies” as a Mechanism for Regulating Bank Competition in Cross-Border Markets / N.K. Savelyeva, T.A. Timkina // Lecture Notes in Networks and Systems. 2021. Vol. 155. P. 1322-1330. DOI 10.1007/978-3-030-59126-7_145– 1,2 п.л. (в т.ч. авт. – 0,6 п.л.).

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

На диссертацию и автореферат диссертации поступило 6 отзывов от:

– заведующего кафедрой маркетинга и предпринимательства ФГБОУ ВО «Орловский государственный экономический университет имени И.С. Тургенева», доктора экономических наук, доцента Ляпиной Иннары Рафаильевны. Замечание: положения об актуальности инновационного развития с точки зрения цифровых сервисов дистанционного обслуживания, обосновано рисунком 3 (с. 13), но при этом нет пояснения итоговых выводов касемо развития инновационной деятельности коммерческого банка;

– заведующего кафедрой инновационной экономики и финансов ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», доктора экономических наук, профессора Вагановой Оксаны Валерьевны. Замечание: анализируя современные методы оценки деятельности

коммерческого банка, соискатель, рассматривая методику Н.К. Савельевой, определил критерии, которые затрагивают инновационные продукты банка, но при этом в итоговой схеме (с. 15) данных положений нет; таким образом, необходимо обосновать причины недостаточности уже разработанных критериев оценки инновационных цифровых продуктов;

– заведующего кафедрой экономики и финансов ФГБОУ ВО «Воронежский государственный лесотехнический университет имени Г.Ф. Морозова», доктора экономических наук, профессора Безруковой Татьяны Львовны. Замечание: сформированное понятие «банковской инновации» основано на конкурентоспособности коммерческого банка, снижении затрат и повышении эффективности (с. 9), но при этом начало определения определяет ключевым фактором – продукт (услугу), таким образом в список факторов необходимо внести привязку к объекту;

– заведующего кафедрой «Экономика» ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет», кандидата экономических наук, доцента Меньшиковой Веры Ивановны. Замечание: предложенная соискателем модель рисков внедрения банковских инноваций (с. 10) предполагает узкий список внешних эффектов, что либо требует объяснений с точки зрения перечня, либо предполагает расширение списка;

– директора филиала ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет» в городе Сызрани, доктора экономических наук, доцента Карсунцевой Ольги Владимировны. Замечание: представленная соискателем классификация банковских инноваций по моделям поведения (с. 9) предполагает деление на традиционную и инновационную деятельность, но при этом кардинальное разграничение не рассматривает переходный этап двух моделей поведения;

– заведующего кафедрой логистики и управления ФГБОУ ВО «Казанский национальный исследовательский технологический университет», доктора экономических наук, профессора Шинкевича Алексея Ивановича. Замечание: авторская методика оценки эффективности инновационной деятельности предполагает анализ прироста финансовых показателей (с. 17) с учетом интервальных значений, но при этом нет отсылки на принцип формирования границ.

Все отзывы положительные.

Выбор официальных оппонентов обосновывается их высокой компетентностью в предметной области исследования, наличием публикаций в соответствующей сфере, способностью дать объективное заключение о результатах исследования, определить научную и практическую значимость диссертационной работы и их согласием на предоставление отзыва.

Выбор ведущей организации (с ее согласия) обоснован достижениями профессорско-преподавательского состава данного университета в области изучения проблем управления инновациями, перспектив инновационного развития и инновационных инструментов деятельности финансового сектора экономики. Университет ведет активную научную деятельность в области исследования управления инновациями. В состав университета входит высшая школа сервиса и торговли, которая включает научную лабораторию

«Современные технологии управления», область научных интересов сотрудников которой составляет разработка теории, методологии и механизмов анализа инновационных перспектив развития экономических структур, а также инновации в финансовом секторе. Научно-педагогические работники данной кафедры являются высококвалифицированными специалистами в области экономики и управления народным хозяйством, а также в изучении тенденций инновационного развития и взаимодействия бизнеса. В списке научных публикаций у работников данной кафедры имеется достаточное количество публикаций по теме рассматриваемой диссертации в рецензируемых научных изданиях, определенных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

уточнен понятийный аппарат современной инновационной деятельности банковского сектора с учетом цифровой трансформации и использования интернет-технологий, что обусловило введение авторского определения банковской инновации, отличающегося от традиционных обоснованием необходимости учета расширения функционала на основе банковских и небанковских услуг, обоснованием рисков на каждом этапе введения инновационного продукта от зарождения идеи модернизации до запуска проекта на основе реализуемых этапов развития облачных систем как цифровых платформ интернет-банкинга. Уточнение понятийного аппарата позволило определить функциональный инструментальный дистанционного обслуживания и обмена информацией в банковском секторе и реализации банковских инновационных продуктов на основе анализа цифровых платформ.

обоснованы методические рекомендации по повышению эффективности применения ранее не использовавшихся инновационных продуктов в рамках банковского сектора, реализуемых на основе единой цифровой платформы, таких как маркетплейс, блокчейн, трансграничные переводы, QR-код, функционал мобильных приложений, идентификация по биометрии, искусственный интеллект, сервисы экосистем банка, что позволило на основе комплексного анализа международных переводов и иных инновационных цифровых продуктов банковского сектора сформулировать термин «трансграничная банковская услуга», обосновывающий необходимость применения инновационных продуктов в банковской сфере с учетом использования интернет-технологий и цифровой трансформации.

на основе оценки инновационного потенциала и инновационной составляющей российского банковского сектора в сравнении с кредитно-финансовыми учреждениями мировых лидеров финансового рынка, предложена модель организации каналов управления данными с учетом потребностей клиента, отличительной особенностью которой выступает направленность на максимизацию ценности каждого взаимодействия между банком и клиентом, что в целом позволило выявить позитивную динамику развития инновационных инструментов отечественных банков, превышающую показатели ряда западных стран по росту финансирования коммерческими банками стратегических направлений осуществления цифровой трансформации, конкурентные

преимущества российского банковского сектора по ряду цифровых сервисов, а также возрастающую активность национального банкинга, обусловленную повышенным спросом на инновационные продукты в силу увеличения доверия клиентов к цифровым сервисам и интернет-технологиям.

на основе компаративного анализа современного методического обеспечения оценки деятельности банков и их инновационного развития, *разработана методика оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка с учетом использования интернет-технологий, отличающаяся* учетом исчерпывающей совокупности критериев для комплексной оценки эффективности использования инновационных банковских продуктов и инструментов. Разработанная методика на основе анализа активов банка, количества клиентов и динамики чистой прибыли, расчета коэффициента ценовой характеристики предоставляемых банковских цифровых продуктов *позволяет* вычислить единый коэффициент, обеспечивающий возможность ранжирования коммерческих банков, позволяющий выявить сильные и слабые стороны их функционирования, связанные с осуществлением инновационной деятельности с учетом использования интернет-технологий.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что:

обоснована ведущая роль цифровых инновационных технологий в работе коммерческих банков; показано, что одним из важнейших факторов, определяющих эффективность работы коммерческих банков, являются инновационные разработки на основе интернет-технологий; установлена классификация банковских инноваций в соответствии с выбранной стратегией развития, сопряженная с обоснованием факторов риска на каждом из этапов внедрения; проведен анализ современных облачных технологий с привязкой к современным инновационным цифровым сервисам и продуктам коммерческого банка, свидетельствующая о положительном влиянии интернет-технологий на эффективность работы и конкурентоспособность коммерческого банка;

применительно к проблематике диссертации результативно использован комплекс существующих базовых методов исследования, в том числе: общенаучные методологические подходы, базирующиеся на системном анализе, экономико-статистическом моделировании, прикладной статистике; современные методы экономического анализа, ранжирования и построения системы индикаторов;

изложены методические и теоретические положения по совершенствованию оценки эффективности использования интернет-технологий в деятельности коммерческих банков;

раскрыты особенности современных цифровых инструментов, применяемых в деятельности коммерческих банков с оценкой положительных и отрицательных последствий внедрения и использования каждого из них, а также методические аспекты существующих показателей оценки масштабности и эффективности использования интернет-технологий в работе коммерческого банка;

изучены и проанализированы актуальные проблемы в применении инновационных цифровых инструментов в деятельности коммерческого банка;

проведена модернизация существующих механизмов оценки

функционирования цифровых рыночных инструментов в разрезе коммерческих банков с целью формирования целостной картины с учетом мониторинга финансовой состоятельности, качественных характеристик и цифровых сервисов, применяемых во внутренних и внешних взаимодействиях самого банка и клиентов.

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

разработана и внедрена методика оценки инновационной деятельности коммерческих банков, которая использована в практической деятельности ПАО «Сбербанк», АО «Россельхозбанк» и регионального банка Кировской области АО «Банк Хлынов», о чем имеются подтверждающие документы;

определены направления перспективного практического использования методических подходов к оценке эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий;

создана система практических рекомендаций, которая может быть использована при оценке деятельности коммерческого банка, поиске его сильных сторон и конкурентных преимуществ;

представлены предложения по совершенствованию оценки эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий.

Оценка достоверности результатов исследования выявила следующее:

теория построена на известной, проверяемой информации и фактах, согласуется с опубликованными экспериментальными данными по теме диссертации, основана на фундаментальных и прикладных научных трудах отечественных и зарубежных ученых по современным и актуальным вопросам оценки эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий;

идея базируется на анализе материалов и документов органов законодательной и исполнительной власти РФ, статистических и аналитических данных Росстата и его территориальных органов, глубоком критическом обобщении передового опыта по оценке эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий;

использованы работы зарубежных и российских ученых-экономистов по исследованию проблем к оценке эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий;

установлено соответствие авторских результатов с результатами, представленными в независимых источниках;

использованы современные методы и средства поиска и обработки данных, специализированные пакеты компьютерных программ обработки статистической информации, научно-информационные ресурсы сети Интернет.

Личный вклад соискателя состоит в:

формулировании цели, задач, выборе объекта и предмета исследования, обосновании его актуальности, получении научной и практической значимости, формировании теоретико-методических подходов к анализу предмета исследования, постановке и определении методов решения исследовательских

задач; получении исходных данных; личном участии в апробации результатов исследования на международных и всероссийских научно-практических конференциях; подготовке основных публикаций, отражающих результаты выполненной работы, в том числе в научных изданиях, определенных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации.

В ходе защиты диссертации были высказаны следующие критические замечания: 1) в работе не нашли отражения аспекты планирования и прогнозирования инновационной деятельности коммерческих банков; 2) в методике оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка (с. 124-125) ранжирование банков осуществляется на основании средних величин, а отклонение от средних показателей определяется балльными оценками, при этом в диссертации не аргументируется, чем обусловлен такой выбор; 3) в чем заключается целесообразность включения финансового блока в анализ оценки инновационной деятельности коммерческого банка?

Соискатель Тимкина Т.А. согласилась с высказанными в ходе заседания замечаниями и привела собственную аргументацию ответов на дискуссионные вопросы.

Диссертационный совет пришел к выводу, что диссертация представляет собой научно-квалификационную работу, в которой содержится решение научной задачи, имеющей важное значение для национальной экономики, состоящей в разработке методических подходов к оценке эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий. Диссертация соответствует критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842.

На заседании 04 марта 2022 г. за решение научной задачи по разработке методических подходов к оценке эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий, которые имеют существенное значение для развития теории и практики управления инновационной деятельностью хозяйствующих субъектов, диссертационный совет принял решение присудить Тимкиной Татьяне Алексеевне ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 16 человек, из них 6 докторов наук по профилю рассматриваемой диссертации (управление инновациями) участвовавших в заседании, из 22 человек, входящих в состав совета, проголосовали: «за» – 16; «против» – нет; недействительных бюллетеней – нет.

Председатель

диссертационного совета Д 999.239.03

д.э.н., доцент

Ученый секретарь

диссертационного совета Д 999.239.03

к.э.н., доцент

04 марта 2022 г.



Соколов Алексей Павлович

Почкаева Ольга Вадимовна