

УТВЕРЖДАЮ

Проректор

по научной работе и цифровому развитию
ФГБОУ ВО «Владимирский государственный
университет имени Александра Григорьевича
и Николая Григорьевича Столетовых»,
доктор физико-математических наук, доцент



А.О. Кучерик

«09» январь 2023 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых», принятого на заседании кафедры «Бизнес-информатика и экономика» Института экономики и менеджмента

Диссертация «Совершенствование системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий», представленная на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы, выполнена Метельским Андреем Андреевичем на кафедре «Бизнес-информатика и экономика» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Метельский Андрей Андреевич в 2013 году окончил НОУ ВПО «Международная академия оценки и консалтинга» с присуждением квалификации «Экономист» по специальности «Финансы и кредит».

Справки о сдаче кандидатских экзаменов выданы: в 2021 году Московским университетом имени С.Ю. Витте (история и философия науки; иностранный язык); в 2022 году Владимирским государственным университетом

имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых (специальная дисциплина).

В период подготовки диссертации соискатель Метельский Андрей Андреевич работал преподавателем 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».

Научный руководитель – заслуженный экономист РФ, доктор экономических наук, (08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит), профессор Антонюк Олег Анатольевич, заведующий кафедрой финансов и управления банковской деятельностью в Вооружённых Силах ФГКВОУ ВО «Военный университет имени князя Александра Невского» Министерства обороны Российской Федерации.

По результатам рассмотрения диссертации Метельского А.А. на тему «Совершенствование системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий», представленной на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы, на заседании кафедры «Бизнес-информатика и экономика» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» принято следующее заключение.

1. Оценка выполненной соискателем работы.

Диссертационная работа является *завершённой*.

Тема диссертационной работы признана *актуальной*. Актуальность определена тем, что банковский бизнес активно интегрирует технологические новшества в свою деятельность, за счет чего расширяется спектр цифровых сервисов и каналов, меняется сущность традиционных моделей ведения банковского бизнеса. Коммерческим банкам предстоит в кратчайшие сроки осуществить кардинальную трансформацию бизнес-моделей и адаптировать их к современным цифровым стандартам. Особенность организации современного банковского обслуживания в условиях развития новой бизнес-модели состоит в создании цифровых экосистем.

В данном контексте научные изыскания, посвященные исследованию процессов цифровизации, способствующих трансформации современной системы банковского обслуживания, представляются актуальными. Между тем рецессивными остаются следующие направления научных исследований:

- во-первых, современная финансовая среда характеризуется стремительным распространением цифровых сервисов и услуг. Дистанционные цифровые сервисы, представленные интернет-банками, мобильными банками, личными кабинетами, другими специализированными сервисами для частных и корпоративных клиентов, значительно расширили функционал за счет использования новых технологических решений;

- во-вторых, использование новых цифровых технологий значительно расширяет спектр видов банковской деятельности: от совершения традиционных банковских операций до предоставления услуг по созданию и управлению цифровыми активами, цифровому страхованию, финансовому посредничеству и прочим. С влиянием цифровизации сопряжено появление новых цифровых сервисов и продуктов: цифровых активов, полностью цифровых банков, финансовых экосистем;

- в-третьих, по мере того, как банковская деятельность плотнее интегрируется с цифровыми технологическими новшествами и расширяет спектр цифровых сервисов и каналов, меняется сущность традиционных моделей ведения бизнеса. Особенность организации современного банковского обслуживания в условиях развития новой бизнес-модели – создание цифровых экосистем. Эволюция цифровых экосистем в финансовой среде видится в переходе от исключительно профильных продуктов к реализации жизненных целей клиентов и предоставлении услуг лайфстайл-банкинга;

- в-четвертых, в условиях сближения финансового и нефинансового секторов экономики и активного развития экосистем отмечается движение в направлении открытого банкинга, суть которого заключается в получении преимуществ за счет обмена данными клиентов с другими участниками рынка. В этой связи особую важность приобретает контроль за функционированием используемых цифровых сервисов и поиск новых информационных взаимосвязей, установление которых способствует формированию конкурентных преимуществ кредитно-финансовых организаций и оперативному

реагированию на операционные риски в условиях увеличения объема дистанционных услуг;

– в-пятых, для отечественной финансовой системы процессы внедрения новых цифровых технологий крайне важны с точки зрения обеспечения национальной безопасности и собственных приоритетов развития. Применение санкций в отношении российского финансового сектора высветило проблемные области зависимости от импортного оборудования и технологий, решение которых требуется обеспечить в кратчайшие сроки собственными силами, чтобы устранить зависимость от иностранных ИТ-решений.

Указанные обстоятельства актуализируют тему диссертации и определяют круг задач, подлежащих решению в рамках данного исследования.

2. Достоверность полученных результатов, научных положений и выводов, изложенных в диссертации, обеспечена тем, что:

– в качестве теоретической и методологической базы исследования использованы труды отечественных и зарубежных специалистов по проблематике совершенствования системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий, а также совокупность методов научного познания: диалектический, исторический, абстрактно-логический, системный и процессный подходы, метод анализа иерархий, сравнительный и индексный методы, табличные, графические способы визуализации статистических и расчетных данных;

– эмпирическую базу исследования составили официальные данные Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, Банка России, Росстата, нормативно-правовые акты РФ и зарубежных стран в сфере регулирования банковской деятельности; публикации в научных изданиях, посвященные цифровой трансформации системы банковского обслуживания;

– теоретические выводы и практические рекомендации апробированы на международных и национальных научно-практических конференциях, ежегодных научных сессиях, публикацией результатов исследования в научных изданиях, в том числе, в рецензируемых научных журналах.

3. Диссертация соответствует п. 4. «Банки и банковская деятельность. Банковская система»; п. 34. «Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг. Цифровые финансовые

технологии (финтех). Цифровые финансовые активы» Паспорта научной специальности 5.2.4 – Финансы.

4. Научная новизна состоит в *решении научной задачи*, заключающейся в обосновании теоретико-методических и практических разработок, раскрывающих направления совершенствования системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий. Основные научные результаты, определяющие новизну проведенного исследования, состоят в следующем:

1. С учетом ретроспективного анализа эволюции технологического развития банковской деятельности *разработан концептуальный подход к совершенствованию системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации, отличающийся* формированием современной конфигурации банковской деятельности в составе финансовых технологий, трендов развития финтех-ландшафта и сегментов 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.

2. *Предложен методический подход к оценке уровня развития цифровых финансовых технологий в процессе трансформации системы банковского обслуживания на основе* расчета интегрального показателя, *отличающийся* возможностью исследования результатов достижения целевых ориентиров стратегического развития банковского обслуживания, качества обслуживания клиентов, кибербезопасности, новых финансовых технологий, что *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.

3. *Разработана 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, что *создает основу* для дальнейшего формирования цифровой экосистемы банковского обслуживания или интеграции в действующую финтех и/или бигтех экосистему.

4. *Обоснован алгоритм внедрения цифровых финансовых технологий в систему обслуживания банковских клиентов, отличающийся наличием конкретных этапов их реализации и перечнем мероприятий с учетом результативности и вовлеченности отдельных структурных подразделений банка в процессы цифровизации, что позволяет выявить возможности роста лояльности клиентов и оценить перспективы дальнейшего развития цифровых финансовых технологий в обеспечении эффективности банковской деятельности в современных условиях снижения общего уровня ее маржинальности.*

5. Полнота изложения результатов работы в публикациях.

Основные результаты диссертации отражены в 11 научных работах общим объемом 5,3 п.л., авторский объем – 4,65 п.л., в том числе в шести статьях, в изданиях, рекомендованных ВАК России.

Опубликованные работы полностью отражают основное содержание диссертации. Научные работы соискателя по теме диссертационного исследования доведены до конкретных практических рекомендаций и могут быть использованы заинтересованными субъектами в целях обоснованных решений, направленных на обеспечение процессов цифровой трансформации современной системы банковского обслуживания.

Личное участие соискателя в получении результатов, изложенных в диссертации, заключается в формулировании её целей и задач, выборе методов исследования, подборе информационного и статистического материала и его обработке. По результатам диссертационной работы автором были самостоятельно сформулированы теоретические выводы и практические рекомендации.

Основные публикации по результатам диссертационного исследования:

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России

1. Антонюк О.А., Метельский А.А. Социально-экономические аспекты банковского обеспечения военнослужащих // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2017. № 6. – С. 16-20 (1,0 п.л. / 0,5 п.л.)

2. 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.)

3. 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.)

4. Метельский А.А. Цифровые платформы в современной системе обслуживания банковских клиентов // Экономика и предпринимательство. 2022. № 10. – С. 1121-1125 (0,6 п.л.)

5. 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.)

Публикации в других изданиях

6. Метельский А.А., Маньшина М.В., Вереитина А.В. Использование блокчейн-платформ в оптимизации экономических процессов // Стратегия формирования экосистемы цифровой экономики: сборник научных статей 4-й Международной научно-практической конференции. – Курск: ЮЗГУ, 2022. – С. 163-167 (0,4 п.л. / 0,2 п.л.).

7. Метельский А.А. Банковские риски в формировании современных особенностей конкурентной среды // Актуальные проблемы развития социально-экономических систем: теория и практика: сборник научных статей XII Международной научно-практической конференции. – Курск: ЮЗГУ, Юго-Зап. гос. ун-т, 2022. – С. 256-259 (0,3 п.л.).

8. Метельский А.А. Дифференциация банковских рисков в условиях цифровизации // Молодёжь и наука: сборник научных статей XVIII международной научно-практической конференции (27 мая 2022 г.) – Нижний Тагил : НТИ (филиал) УрФУ, 2022. Т. 2. – С. 475-478 (0,3 п.л.).

9. Метельский А.А. Исследование современных тенденций по расширению предложения цифровых банковских продуктов и услуг // Молодежь и системная модернизация страны: сборник научных статей 7-я международной научно-практической конференции (19-20 мая 2022 г.) – Курск: ЮЗГУ, 2022. – С. 284-286 (0,3 п.л.).

10. Метельский А.А. Параметры безопасности обслуживания банковских клиентов в условиях цифровой экономики // Наука, инновации, образование: актуальные вопросы XXI века: сборник научных статей международной научно-практической конференции. – Пенза: Наука и Просвещение, 2022. – С. 112-114 (0,3 п.л.).

6. Апробация работы.

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).

7. Теоретическая и практическая значимость работы.

Теоретическая значимость исследования определяется развитием положений, расширяющих представления о процессах трансформации банковской деятельности в направлении цифровизации системы банковского обслуживания и адаптации к новым требованиям и стандартам качества по предоставлению удаленного доступа клиентов к банковским сервисам, а также систематизации направлений по внедрению цифровых финансовых технологий в систему обслуживания банковских клиентов.

Практическая значимость диссертации заключается в разработке приоритетных направлений цифровизации банковского обслуживания, направленных на рост клиентоориентированности, а также практических рекомендаций по использованию цифровых платформ в деятельности коммерческого банка. Содержащиеся в диссертации выводы и рекомендации могут быть использованы кредитными организациями в процессе разработки и реализации стратегии по внедрению финансовых технологий и цифровых инноваций в систему банковского обслуживания. Результаты исследования могут быть использованы Банком России в рамках реализации его функций, а также кредитными организациями в целях повышения эффективности их деятельности в условиях цифровой трансформации экономического пространства.

Членами заседания кафедры «Бизнес-информатика и экономика» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» сделан вывод о том, что диссертация соответствует критериям, установленным Положением о присуждении учёных степеней и представляет собой завершённую

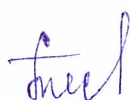
научно-квалификационную работу, в которой решена научная задача, имеющая важное социально-экономическое значение.

В диссертации отсутствует заимствованный материал без ссылки на автора и (или) источник заимствования, результатов научных работ, выполненных соискателем учёной степени в соавторстве, без ссылок на соавторов. В диссертации отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем учёной степени работах, в которых изложены основные научные результаты диссертации.

Диссертация Метельского Андрея Андреевича «Совершенствование системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий» рекомендуется к защите на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Заключение принято на заседании кафедры «Бизнес-информатика и экономика» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых».

Присутствовали на заседании 13 чел. Результаты голосования: «за» – 13 чел., «против» – нет, «воздержалось» – нет, протокол № 6 от 9 января 2023 г.



ПОДПИСЬ ЗАВЕРЮ

УЧ. СЕКРЕТАРЬ ВЛГУ
КОШЕВА Т. Г.



ТЕСЛЕНКО Ирина Борисовна,
доктор экономических наук, профессор
зав. кафедрой «Бизнес-информатика и
экономика» ФГБОУ ВО Владимирский
государственный университет имени
Александра Григорьевича и Николая
Григорьевича Столетовых»