

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 212.248.06
СОЗДАННОГО НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «СЕВЕРО-ОСЕТИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ КОСТА ЛЕВАНОВИЧА ХЕТАГУРОВА»
МИНИСТЕРСТВА НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ
ДОКТОРА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 5 марта 2021 года № 153

О присуждении Магомаевой Лейле Румановне, гражданке РФ, ученой степени доктора экономических наук.

Диссертация «Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика», по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 27.11.2020 г., протокол № 146 диссертационным советом Д 212.248.06, на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, 362025, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 44-46, приказ Министерства образования и науки Российской Федерации о создании совета № 1077/нк от 22 сентября 2015 года.

Соискатель Магомаева Лейла Румановна 1982 года рождения. Диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук «Развитие экономики региона на основе совершенствования системы поддержки малого предпринимательства: инструменты и технологии (на материалах Республики Адыгея)» защитила в 2005 г. в диссертационном

совете, созданном на базе ФГБОУ ВПО «Адыгейский государственный университет». Работает в должности директора института цифровой экономики и технологического предпринимательства федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Грозненский государственный нефтяной технический университет имени академика М.Д. Миллионщикова» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Диссертация выполнена на кафедре экономики федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный консультант – доктор экономических наук, профессор Галазова Светлана Сергеевна профессор кафедры экономики федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Официальные оппоненты:

1) Лебедева Марина Евгеньевна доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры банков, финансовых рынков и страхования ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»;

2) Свиридов Олег Юрьевич доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансов и кредита ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет» дали положительные отзывы на диссертацию.

3) Фиашев Алим Борисович доктор экономических наук, профессор, профессор Департамента банковского дела и финансовых рынков ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»;

Ведущая организация – ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет», г. Краснодар, в своем положительном заключении,

подписанном заведующей кафедрой экономического анализа, статистики и финансов Дробышевой Ларисой Николаевной, утвержденном проректором по научной работе и инновациям, к.х.н., доцентом М.В. Шарафан, указала, что диссертационное исследование Магомаевой Л.Р. обладает актуальностью, теоретико-методолого-практической направленностью, научная новизна положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования Л.Р. Магомаевой заключается в разработке качественно новой парадигмы развития банковского сектора в условиях цифровой экономики при использовании новых методических подходов в прогнозировании и снижении рисков, а также всестороннего обмена информацией участников банковской системы в целях повышения ее конкурентоспособности, что соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора наук, автор достоин присуждения ученой степени доктора экономических наук.

Соискатель имеет 114 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации 63 работ, в том числе, опубликованных в рецензируемых научных изданиях 25, монографий – 2, свидетельств о регистрации программы ЭВМ-2. Наиболее значимые из них: Магомаева Л.Р. Кросс-канальная информационная система кредитно-финансового сектора как его стратегический ресурс [Текст] /Л.Р. Магомаева // Сев.-Осет. гос. ун-т им. К.Л. Хетагурова. Владикавказ: ФГБОУ ВО «СОГУ им. К.Л. Хетагурова», 2018. 168 с. (10 п.л.); Магомаева Л.Р. Современные вызовы цифровой трансформации банковской деятельности [Текст] /Л.Р. Магомаева // ГУП «Книжное издательство», г. Грозный, 2019. 230 с. (14,5 п.л.); Магомаева Л.Р. Анализ методологий внедрения информационных решений для новых структур управления и обработки информации в кредитно-финансовом секторе [Текст] /Л.Р. Магомаева // Ученые записки Международного банковского института. Вып. №3(21). Изд-во: Международный банковский институт. Санкт-Петербург, 2017. С.72-85 (0,7 п.л.); Магомаева Л.Р. Трансформация модели клиентоориентированных информационных сервисов в условиях цифровизации кредитно-финансовых организаций [Текст] /Л.Р. Магомаева // Банковское дело. Москва, 2019. №3

(301). С. 73-79 (0,8 п.л.); Магомаева Л.Р. Использование цифровых инноваций в банковской деятельности: зарубежный опыт и российская практика [Текст] /Л.Р. Магомаева, Т.Р. Магомаев // Банковские услуги. Москва, 2020. № 6. С. 12-20 (0,6 п.л. /0,5 п.л.); Magomaeva L.R. Development of intellectual verification methods for cross-channels for interacting with bank customers [Текст] /L.R. Magomaeva // SCTCMG 2019 International Scientific Conference «Social and Cultural Transformations in the Context of Modern Globalism». Grozny 2019. P. 3544-3552. (0,6 п.л.); Magomaeva L.R. Establishing an integrated bank operational risk management in the context of the development of a new information system [Текст] / edited by E.G. Popova, L.R. Magomaeva // Ubiquitous Computing and the Internet of Things: Prerequisites for the Development of ICT Studies in Computational Intelligence. 2019. Volume 826. P.641-653 (0,7 п.л.).

На диссертацию и автореферат поступили отзывы от: д.э.н., профессора, заведующей кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Юго-западный государственный университет» Колмыковой Т.С., отметившей, что несмотря на высокую научную ценность работа не лишена недостатков, среди которых отсутствие видимых результатов апробации в исследовании (стр.17-18); д.э.н., доцента, заведующей кафедрой финансов и кредита ФГБОУ ВО «Майкопский государственный технологический университет» Пригода Л. В., отметившей, незначительность практических примеров использования методологии кросс-канальной банковской инфраструктуры на основе стандарта CRISP-DM с учетом возможностей ее применения (стр.33); д.э.н., профессора кафедры «Финансы и кредит» ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет» Зенченко С.В, в качестве замечания отметившей, что автор, в результате анализа традиционной и цифровой модели осуществления банковской деятельности недостаточно раскрыла факторы, сдерживающие развитие инноваций (стр.20), а также, требует уточнения позиция автора относительно ключевых рисков развития кросс-канальной инфраструктуры, которые определяют будущее банковской инфраструктуры (стр.36); д.э.н., профессор кафедры «Финансы» ФГБОУ ВО Ростовский государственный экономический университет

(РИНХ)» Вовченко Н.Г., отметившей, что в автореферате слабо аргументирована возможность практического использования результатов исследования (стр.37-38); д.э.н., профессора, профессора кафедры политической экономики и современных бизнес-процессов ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина» Карпуниной Е.К., отметившей, что в автореферате раскрыто новое определение «банковских инноваций», но не определена их взаимосвязь с точки зрения процессного подхода применительно к банковской деятельности (стр.19); д.э.н., профессора кафедры финансов, экономики и организации производства ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический университет» Чернякевич Л.М., которая, в качестве замечания по автореферату отметила, что автором не достаточно раскрыты практические результаты проведенного исследования (стр.16-17); д.э.н., профессора, зав. кафедрой бухгалтерского учета, аудита и налогообложения ФГБОУ ВО «Государственный университет управления» Карп М.В., отметившей, что в автореферате автору следовало уделить больше внимания вопросам диагностики кросс-канальной банковской инфраструктуры (стр.30) с учетом возможности практического применения; д.э.н., доцента, профессора кафедры финансов, кредита и мировой экономики ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет», Гварлиани Т.Е., отметившей, что при ознакомлении с авторефератом возникает вопрос относительно перспектив практической реализации эвристической экономико-математической модели оценки и последствий затрат на разработку кросс-канальной банковской инфраструктуры (с. 30-31); д.э.н., профессора, заведующей кафедрой «Финансовый менеджмент» ФГБОУ ВО «Тульский государственный университет» Сабининой А.Л., отметившей, что при всей значимости и очевидной новизне работы следует отметить, что в автореферате слабо прослеживается степень достоверности полученных автором выводов и предложений с учетом результатов исследования (стр.8); д.э.н., профессор, директор Высшей инженерно-экономической школы Института

промышленного менеджмента, экономики и торговли ФГАОУ ВО «Санкт-петербургский политехнический университет Петра Великого» Родионова Д.Г., отметившего, что при всей перегруженности работы проблематизацией темы не хватило описания расширенного понимания современной архитектуры банковского сектора (стр. 32); д.э.н., профессора, заведующей кафедрой «Финансы, денежное обращение и кредит» ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет» Юзвович Л.И., в своем отзыве указавшей, что при всех достоинствах данной работы следует выделить недостаточное внимание к теме кибербезопасности в формируемой цифровой экосистеме. Также, в работе упоминаются риски цифровизации в плане потери национального цифрового суверенитета, однако, автор не раскрывает вопрос о введении необходимых защитных банковских мер в обеспечении их снижения на уровне нормативно-законодательной базы (стр. 37); д.э.н., доцента, профессора кафедры «Финансовый менеджмент» РЭУ им. Г.В. Плеханова Бородина А.И., отметившего, что из автореферата недостаточно ясна позиция автора относительно принципов инноваций в предложенной эвристической модели оптимизационного типа (стр. 31); д.э.н., профессор, профессор кафедры «Экономика» ФГАОУ ВО «Санкт-петербургский политехнический университет Петра Великого» Калининой О.В., отметившей в автореферате некоторые содержательные пробелы, в частности, что кросс-канальную банковскую инфраструктуру необходимо классифицировать по трем основным видам, выделяя характеристику каждой из них. В связи с чем, требует уточнения необходимость такой классификации в условиях только формирующейся банковской системы нового типа (стр.26-27); д.э.н., профессора, заведующего кафедрой «Экономика и финансы организаций» ФГБОУ ВО «Северо-Кавказский государственный горно-металлургический университет (государственный технологический институт) Дедегкаева В.Х., в своем отзыве отметившего, что остаются слабо раскрыты вопросы о практической значимости исследования применительно к современному состоянию отечественной банковской системы (стр.16-17). Несомненно, более

подробное освещение вопросов практической значимости значительно обогатило бы масштабные результаты проведенного исследования.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их высокой квалификацией, авторитетом в научной среде, способностью определить научную и практическую ценность диссертации, а также определяется тем, что они имеют ряд научных публикаций в сфере исследования, соответствующей профилю защищаемой работы, дали письменное согласие выступить в качестве официальных оппонентов и ведущей организации, полностью соответствуют требованиям п.22 «Положения о присуждении ученых степеней».

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработана научная концепция, определяющая теоретико-методологические и практические подходы к развитию банковских инноваций, направленная на обеспечение качественных изменений институционального, организационного и инфраструктурного характера в кредитно-финансовой сфере за счет расширения функциональных границ традиционной и цифровой банковской деятельности в цифровизации на основе кросс-канальной банковской инфраструктуры, направленной на создание цифровых сервисов и инструментов;

предложен оригинальный подход к исследованию процесса развития кросс-канальной инфраструктуры фронтального типа, обогащенной возможностями широкой статистической основы и аналитики информационных данных, позволяющий систематизировать и идентифицировать профиль клиента в целях одновременной реализации продуктовой и регуляторной функции, раскрыть возможности практического применения инновационной составляющей в деятельности банков;

доказана необходимость повышения технологических компетенций в развитии банковской инфраструктуры инновационного типа, позволяющих реализовать модернизационные потребности кредитно-финансового сектора в

условиях цифровой экономики, обеспечивающих развитие новых способов интеграции информационных данных в отечественной банковской системе;

введены трактовки: «кросс-канальная банковская инфраструктура», «цифровая банковская экосистема», «единая фронтальная информационная платформа», «эвристическая модель оптимизационного типа», и получены два запатентованных свидетельства на программы ЭВМ: «Единая фронтальная информационная платформа для формирования профиля клиента банка» и «Система для расчета рисков по IT-инцидентам «Back Testing», позволяющие расширить теоретические и практические возможности исследования потенциала цифровой экономики и направлений экономической науки, связанные с процессами внедрения банковских инноваций.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказаны положения, вносящие вклад в расширение представлений о банковских инновациях на основе кросс-канальной банковской инфраструктуры, в результате комбинирования научно-теоретических и бизнес-ориентированных подходов, направлений и системных исследований по прогнозированию нефинансовых рисков в кредитной сфере при одновременном использовании традиционных и инновационных методов научных исследований, расширения функционального потенциала банковского инструментария и сервисов;

применительно к проблематике диссертации результативно использованы методы структурного и системного анализа потенциала развития банковской системы в условиях цифровой экономики; компаративного и функционального анализа, экспертных оценок, методы научных абстракций, а также методы наблюдения, моделирования и оптимизации;

изложены основные подходы к исследованию процесса формирования инновационной банковской деятельности, базовые и концептуальные положения, раскрывающие технологический вклад кросс-канальной банковской инфраструктуры в формирование инновационного потенциала

кредитно-финансового сектора в условиях использования открытых информационных систем и модернизации процессов межбанковского взаимодействия в цифровой экономике;

раскрыты риски реализации банковских инноваций, обусловленные созданием новых технологий, поиском новых форм управления инфраструктурой и необходимостью дополнительной капитализации кредитно-финансовых институтов в целях обеспечения их бесперебойного функционирования в условиях роста информационных рисков; выявлены системные проблемы в развитии отечественного банковского сектора, обусловленные растущей конкуренцией и базовыми различиями традиционных банковскими и небанковскими институтами; раскрыты и аргументированы потребности в развитии нового методологического инструментария, направленного на совершенствование банковской деятельности в условиях внедрения инноваций;

изучены причинно-следственные связи развития банковских инноваций в зависимости от способов и методов их реализации на уровне кросс-канальной банковской инфраструктуры; между субъектами и объектами банковской деятельности; между циклами создания инновационного инструментария и условиями их практического использования; между потребностью банковской системы в развитии инноваций и задачами государственных институтов, реализующих функции регулирования и надзора;

проведена модернизация существующих методов оценки нефинансовых рисков, при капитализации банков; подходов к развитию банковской инфраструктуры инновационного типа в условиях использования цифровых технологий; моделей создания единой информационной платформы, учитывающей выполнение регуляторных, надзорных и маркетинговых функций в банковской деятельности.

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

разработаны и внедрены в деятельность Министерства экономического, территориального развития и торговли Чеченской Республики основные положения и подходы, направленные на формирование политики инвестирования развития малого и среднего предпринимательства в рамках региональных проектов (Справка о внедрении), ряд методических рекомендаций нашел применение в деятельности кредитных учреждений Чеченской Республики (Справки о внедрении), отдельные направления в рамках общего исследования были поддержаны Российским фондом фундаментальных исследований (в рамках научного проекта № 20-010-00101\20), материалы диссертации внедрены в учебный процесс Грозненского государственного нефтяного университета имени академика Миллионщикова в преподавании курсов: «Информационные технологии в кредитно-финансовом секторе», «Информационная система коммерческих банков», «Оценка и регулирование информационных рисков» (Справка о внедрении), а также в ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», при разработке образовательных программ по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» в разрезе следующих дисциплин: «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки», «Банковские электронные услуги», «Денежно-кредитное регулирование» (Справка о внедрении);

определены перспективы использования теоретических и практических положений по развитию и внедрению банковских инноваций; стратегические приоритеты развития банковской деятельности в условиях цифровой экономики, направленные на обеспечение устойчивого развития кредитно-финансовой системы и повышения ее конкурентоспособности в условиях растущих рисков инновационного характера;

созданы эвристическая модель оптимизационного типа, адаптированная к условиям цифровой экономики на основе кросс-канальной банковской инфраструктуры; система единой фронтальной информационной платформы для развития банковского инструментария и использования в контрольно-надзорных целях; методика интегральной оценки нефинансовых рисков по

идентифицируемым кросс-каналам для цели совершенствования системы управления операционными рисками;

представлены методические рекомендации и научно-практические предложения по внедрению банковских инноваций в цифровой среде, заключающиеся в совершенствовании платежно-расчетной системы, использовании инновационного банковского инструментария кросс-канальной банковской инфраструктуры и обеспечении информационной безопасности банковских операций.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория исследования базируется на фундаментальных положениях экономической науки по вопросам формирования и повышения потенциала развития цифровой среды в банковской деятельности; денег и кредита, теории, теории финансов, теории конкуренции теории рисков;

идея базируется на анализе международной практики и обобщении передового опыта экономической науки, реализация которых определяет возможность развития инновационного банковского инструментария и технологий, совершенствования банковской инфраструктуры для удовлетворения приоритетных потребностей и задач современной банковской деятельности в условиях цифровой экономики;

использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, научно-теоретические и прикладные исследования, содержащиеся в работах российских и зарубежных авторов по внедрению банковских инноваций в условиях цифровой экономики, данные статистических наблюдений и расчетов Федеральной службы государственной статистики (Росстат), материалы Банка России, Министерства финансов РФ; заключения Счетной палаты РФ, отчеты Минэкономразвития России; отчеты надзорных органов и аудиторских заключений аналитических и консалтинговых организаций;

установлено, что изложенные в диссертационной работе результаты и выводы, представляющие собой приращение научных знаний по проблеме

внедрения банковских инноваций в условиях цифровой экономики не противоречат ранее полученным и получившим научное признание результатам исследований;

использованы современные средства и методики проведения исследований, обеспечивающие достоверность результатов исследования и аргументированную обоснованность практических рекомендаций, базирующихся на взаимосвязи системной, эволюционной, институциональной и организационной парадигм современной науки,

Личный вклад соискателя состоит в:

- самостоятельном проведении системного исследования заявленной научной проблемы;

- непосредственном личном участии на всех этапах процесса исследования, получении его результатов и их апробации, начиная с постановки научной проблемы, сбора исходных данных и завершая публикацией результатов исследования;

- разработке методологии, теоретического и практического инструментария, категориального аппарата, обеспечивающих результативность исследования;

- обосновании теоретической концепции и практических результатов в совокупности представляющих собой решение важной проблемы, обладающее существенной научной новизной и способное внести значительный вклад в развитие российской экономики;

- подготовке достаточного объема публикаций по теме диссертации, в том числе 25 статей в рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК Минобразования РФ.

На заседании 5 марта 2021 года диссертационный совет принял решение присудить Магомаевой Лейле Румановне ученую степень доктора экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 19 человек, из них 13 докторов наук по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, участвовавших в заседании, из 23 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за - 19, против - нет, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель

диссертационного совета Д 212.248.06,

д.э.н., доцент

Сугарова Ирина Валерьевна

Ученый секретарь

диссертационного совета

Олисаева Алиса Васильевна

Ученый секретарь

ученого совета СОГУ



Кокаева Фатима Анатольевна

05.03.2021