

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)
Д 505.001.103

Решение диссертационного совета
от 19.12.2024
№ 20-24/103

Аттестационное дело № 63(103з-24)41-11

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.103
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук
о присуждении Зубцовой Дарье Николаевне,
гражданке Российской Федерации,
ученой степени кандидата экономических наук

Диссертация «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» по научной специальности 5.2.5. Мировая экономика (экономические науки), профиль научной специальности, установленный в Финансовом университете, «Международный бизнес» принята к публичному рассмотрению и защите 16.10.2024 (протокол заседания № 14-24/103) диссертационным советом Д 505.001.103, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1 статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финуниверситета от 17.10.2018 № 1926/о. Изменения в полномочия и персональный состав совета внесены приказами Финуниверситета от 27.04.2021 № 0966/о; от 28.06.2021 № 1528/о; от 22.12.2021 № 2936/о; от 27.04.2022 № 1051/о; от 21.10.2022 № 2448/о.

Соискатель Зубцова Дарья Николаевна, 1998 года рождения, в 2024 году освоила программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 38.06.01 Экономика с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Зубцова Дарья Николаевна является индивидуальным предпринимателем (Москва, самостоятельная организация).

Диссертация выполнена на Кафедре мировой экономики и мировых финансов Факультета международных экономических отношений ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент Балюк Игорь Алексеевич, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Факультет международных экономических отношений, Кафедра мировой экономики и мировых финансов, профессор кафедры.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 02.10.2024 № 07222.

Соискатель имеет 6 опубликованных работ общим объемом 3,4 п.л. (весь объем авторский), в том числе 5 работ авторским объемом 3,0 п.л. опубликованных в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту, в которых анализируются проблемы, направления и перспективы использования инновационных технологий в банковской деятельности, сформулированы предложения по повышению эффективности внедрения инноваций в международный банковский бизнес.

К наиболее значимым работам следует отнести: Зубцова, Д.Н. Внедрение инновационных технологий в международную банковскую деятельность / Д.Н. Зубцова // Московский экономический журнал. –2022. – № 3. Том 7. – С. 195-204. – ISSN 2413-046X. – Текст : электронный. – DOI 10.55186/2413046X_2022_7_3_186. – URL:

<https://qje.su/ru/storage/view/142378> (дата обращения: 25.09.2023); Зубцова, Д.Н. Проблемы регулирования процесса внедрения и использования инновационных технологий в банковской деятельности / Д.Н. Зубцова // Международный научный журнал. – 2023. – № 1 (88). – С. 71-78. – ISSN 1995-4638 (К1); Зубцова, Д.Н. Тенденции применения инновационных технологий в международной банковской деятельности / Д.Н. Зубцова // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия «Экономика и право». – 2023. – № 11. С. 38-40. – ISSN 2223-2974 (К); Зубцова, Д.Н. Предложения по повышению эффективности внедрения инноваций в международной банковской деятельности / Д.Н. Зубцова // Финансовый бизнес. – 2024. – № 5. – С. 200-202. – ISSN 0869–8589 (К3).

В тексте диссертации имеются ссылки автора на собственные результаты в публикациях; публикаций в соавторстве у соискателя нет.

В диссертации Зубцовой Д.Н. отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 18 письменных отзывов на диссертацию, из них 18 положительных, 0 отрицательных. Член диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.103, д.э.н., доцент Балюк И.А. является научным руководителем Зубцовой Д.Н. и представил отзыв научного руководителя согласно второму абзацу п. 6.12 «Положение о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук».

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Перцевой С.Ю. (ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации», к.э.н., доцент). Отзыв положительный. Сделаны следующие замечания: 1. Представляется недостаточной детализация видов банковских инноваций. В автореферате представлена составленная автором Таблица 1 - «Виды банковских инноваций», которая содержит систематизированные автором виды банковских инноваций. Однако в ней отсутствует информация о классификационных признаках банковских инноваций, а также нет фамилий экспертов, на основании работ которых они

были выделены соискателем. 2. В автореферате не раскрыто понятие и не указаны сферы применения искусственного интеллекта в банковской деятельности, что было бы целесообразно сделать в рамках проведенного научного исследования.

2. Павлова В.И. (ООО ПНК КАПИТАЛ). Отзыв положительный. По тексту автореферата принципиальные замечания отсутствуют.

3. Сокирко А.Ю. (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», к.э.н.). Отзыв положительный. Сделано замечание об отсутствии в тексте автореферата развернутой авторской оценки макроэкономического значения внедрения и использования инновационных технологий в банковской деятельности и их влияния на национальную и мировую экономику. Однако указанное замечание не влияет на основные выводы и рекомендации исследования и не меняет общей положительной оценки диссертации.

4. Соколан Д.С. (ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы», к.э.н.). Отзыв положительный. Сделаны следующие замечания: а) наличие повторяющихся предложений; б) отсутствие статистических данных, анализ внедрения инновационных технологий в деятельности банков проведен исключительно на качественных, а не количественных оценках автора; в) недостаточно полно раскрыт опыт зарубежных банков во внедрении инновационных технологий.

5. Семенковой Е.В. (ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. Сделаны замечания по двум аспектам работы, которые заслуживают более подробного комментария. Во-первых, автору следовало бы более четко обозначить различия между инновационными технологиями, применяемыми в банковской деятельности, и финансовыми технологиями, относящимися к категории инновационных. Во-вторых, в тексте автореферата можно было бы более подробно раскрыть подходы автора по минимизации рисков, связанных с внедрением инновационных технологий в банках.

6. Кутового В.М. (ФГБОУ ВО «Дипломатическая академия Министерства иностранных дел Российской Федерации», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. В качестве пожелания отмечено, что в контексте формирования предложений и рекомендаций по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских

коммерческих банков целесообразно было бы более детально представить этапы, приведенные в тексте автореферата. Однако данное замечание не умаляет общего положительного впечатления о проделанной соискателем работе.

7. Писаренко О.Н. (АО ИНГ Банк (Евразия). Отзыв положительный. По тексту автореферата принципиальные замечания отсутствуют.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Зубцовой Д.Н. на тему «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Зубцова Д.Н. соответствует установленным требованиям, предъявляемым к соискателям ученой степени, как лицо, подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации Зубцовой Д.Н. соответствуют научной специальности 5.2.5. Мировая экономика и отрасли науки - экономические науки, профиль научной специальности, установленный в Финансовом университете, «Международный бизнес», по которым проводятся публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Зубцова Д.Н. предложила значимые для науки и практики результаты исследования о развитии подходов к определению влияния инновационных технологий на банковскую деятельность и совершенствованию их применения в банковской практике.

4. Соискатель ученой степени Зубцова Д.Н. ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические:

- систематизированы тенденции и виды инновационных технологий, применяемые в деятельности зарубежных и российских банков;

- проведена классификация банковских инноваций на основе различных признаков: по типу инноваций, по степени радикальности, по направленности, по уровню цифровизации, другим критериям;

- выявлены и систематизированы ключевые риски внедрения и использования инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков;

практические:

- определены специфические особенности и перспективы внедрения и использования инновационных финансовых технологий в банковском секторе России, предложены меры по использованию инновационных технологий в деятельности российских коммерческих банков;

- разработана авторская многофакторная схема внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков в целях привлечения инвестиций в развитие инновационных технологий и повышение уровня конкурентоспособности российских коммерческих банков.

5. Диссертация Зубцовой Д.Н. на тему «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» обладает внутренним единством, обусловленным логикой исследования и предложенной структурой изложения материала работы.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Зубцовой Д.Н. «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» подтверждена необходимыми аргументами.

По первому положению, выносимому на защиту. Актуальность задачи развития понятийного аппарата, связанного с развитием инновационных технологий в банковской деятельности, подтверждена авторской разработкой понятия «инновационные технологии» как совокупности методов и средств, обеспечивающих процесс материализации новых идей в различных сферах общественного производства и классификацией банковских инноваций на основе выделенных признаков.

По второму положению, выносимому на защиту. Методическая важность для исследования вопроса оптимизации спектра инновационных технологий, используемых банками в своей деятельности, подтверждена выделением и обоснованием трех основных направлений применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков:

а) разработка целевой бизнес-модели; б) расширение возможностей цифрового банкинга; в) повышение степени персонализации и адресности обслуживания клиентов.

По третьему положению, выносимому на защиту. Необходимость комплексного подхода со стороны руководства банка к эффективному управлению ключевыми рисками внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков подтверждена определением и систематизацией основных видов рисков, а также разработкой концептуальных подходов к их минимизации.

По четвертому положению, выносимому на защиту. Объективная оценка уровня внедрения инновационных технологий в деятельность различных банков подтверждена выделением десяти базовых критериев, оказывающих наиболее существенное влияние на технологическую трансформацию условий функционирования коммерческих банков, а также разработанной автором 10-балльной индексной шкалы и составлением на этой основе рэнкинга семи банков из пяти стран, с учетом результатов проведенной оценки.

По пятому положению, выносимому на защиту. Предложенные меры по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков подтверждены обоснованием роли цифровых экосистем, с учетом опыта ПАО Сбербанк, АО «ТБанк» и Банка ВТБ (ПАО), по предоставлению своим клиентам цифровых продуктов и технологий, а также разработкой авторской многофакторной схемы комплексной реализации инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков по восьми основным направлениям под строгим контролем и при активной поддержке Банком России.

Достоверность результатов, полученных Зубцовой Д.Н. обусловлена сопоставимостью авторских данных с результатами, полученными ранее по рассматриваемой проблематике отечественными и зарубежными исследователями, использованием проверяемых достоверных статистических и фактологических данных, полученных из авторитетных международных и национальных баз таких структур и организаций, как Банк России, Ассоциация банков России, Ассоциация ФинТех России, Совет по финансовой стабильности, The BCG Henderson Institute, McKinsey&Company и Deloitte,

корректным анализом большого объема нормативных документов по проблемам внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков. Достоверность результатов исследования подтверждается также их апробацией в установленном порядке.

7. Выводы и результаты диссертационного исследования Зубцовой Д.Н. прошли научно-практическую апробацию в рамках международных и всероссийских научно-практических конференций, в том числе: на VI Ежегодной Международной научно-практической конференции «Красавинские чтения» (Москва, Финансовый университет, 10 декабря 2021 г.); на VII Ежегодной Международной научно-практической конференции «Красавинские чтения» (Москва, Финансовый университет, 8 декабря 2022 г.); на Международной научно-практической конференции «Международные научные студенческие чтения – 2023» (г. Петрозаводск, МЦНП «Новая наука», 18 апреля 2023 г.); на Международной научно-практической конференции «Наука и технологии: тенденции современного развития» (г. Петрозаводск, МЦНП «Новая наука», 13 ноября 2023 г.).

Результаты диссертации Зубцовой Д.Н. нашли практическое применение в деятельности команды «Единая модель» дивизиона «Малый и микро бизнес» ПАО Сбербанк. Практический интерес вызвали авторские рекомендации, направленные на повышение эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность банков.

Материалы диссертации используются Кафедрой мировой экономики и мировых финансов Факультета международных экономических отношений Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Мировые финансы».

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Зубцовой Д.Н. в науку, который выразился в самостоятельно выполненном всестороннем исследовании актуальной и малоизученной в отечественной экономической науке проблемы. Соискатель приняла непосредственное участие в работе на всех стадиях исследования: постановке цели исследования, формулировании его задач, определении предмета и объекта исследования, отборе, изучении и систематизации широкого круга источников исследования (всего в диссертации использовано 188 актуальных источников по теме

исследования, в том числе статистические базы информационно-аналитических порталов Ассоциации банков России, Ассоциации ФинТех России, Совета по финансовой стабильности, Investing.com, Take-profit, Tradingeconomics, Statista, аналитические материалы Минэкономразвития России, Банка России, Росстата, МВФ, МБРР, Европейской комиссии и др.). Соискатель приняла также личное участие в формировании всего научного аппарата исследования, апробации результатов исследования и подготовке основных публикаций по выполненной работе.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Зубцовой Д.Н. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Диссертационный совет отмечает, что соискателем ученой степени Зубцовой Д.Н. лично получены следующие научные результаты:

- систематизированы виды инновационных технологий, применяемые в деятельности зарубежных и российских банков;
- проведена классификация банковских инноваций на основе различных признаков: по типу инноваций, по степени радикальности, по направленности, по уровню цифровизации, другим критериям;
- определены основные тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков;
- выделены три основные направления применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков: разработка целевой бизнес-модели, расширение возможностей цифрового банкинга и повышение степени персонализации и адресности обслуживания клиентов;
- выявлены и систематизированы ключевые риски внедрения и использования инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков;
- предложены концептуальные подходы к минимизации основных видов рисков;
- выявлены проблемы и ключевые риски, включая киберриск, регуляторный риск, финансовый риск, риск утраты капитала, технологический риск, кадровый риск и подтверждена необходимость комплексного подхода к их регулированию, с учетом стратегических целей и основных направлений развития банка;

- определены десять базовых критериев, оказывающих наиболее существенное влияние на технологическую трансформацию условий функционирования коммерческих банков и разработана авторская десяти балльная индексная шкала оценки уровня внедрения инновационных технологий в международную банковскую деятельность;

- на основе разработанной индексной шкалы составлен рэнкинг семи банков из пяти стран мира, с учетом результатов оценки уровня внедрения инновационных технологий в их деятельность;

- определены специфические особенности и перспективы внедрения и использования инновационных финансовых технологий в банковском секторе России, предложены меры по повышению эффективности использования инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков;

- разработана авторская многофакторная схема повышения эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков в целях привлечения инвестиций в развитие инновационных технологий и повышение уровня конкурентоспособности российских коммерческих банков.

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в пяти научных работах в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, в качестве обязательных по научной специальности 5.2.5. Мировая экономика (экономические науки), а также в одной научной работе, опубликованной в других научных изданиях. Все положения диссертации отражены в публикациях, неопубликованные научные результаты защищенной диссертации отсутствуют. Все работы выполнены автором самостоятельно.

11. Соискатель ученой степени Зубцова Д.Н. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты показала себя как зрелый, сформировавшийся ученый, способный к самостоятельной исследовательской работе, овладела принципами, логикой и методологией научного познания. Проявила необходимые общие теоретические знания по научной специальности 5.2.5. Мировая экономика (экономические науки), доказала наличие квалификационных способностей в решении научных задач экономической отрасли науки.

На заседании 19 декабря 2024 года диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.103 принял решение присудить Зубцовой Дарье Николаевне ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.103 в количестве 15 человек, из них 5 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 19 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени – 11, против присуждения ученой степени – 4, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.103,
доктор экономических наук, профессор



 П.И. Толмачев

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.103,
доктор экономических наук, доцент



 А.Г. Глебова

19.12.2024