

## ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук  
Зубцовой Дарьи Николаевны  
по теме «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и  
российских банков»  
доктора экономических наук, доцента  
Кашбразиева Ринаса Васимовича,  
включенного в списочный состав диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.103 по защите диссертаций  
на соискание ученой степени кандидата наук,  
на соискание ученой степени доктора наук

Зубцова Дарья Николаевна представила диссертацию на тему:  
«Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских  
банков» на соискание ученой степени кандидата экономических наук к  
публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.5.  
Мировая экономика.

Содержание диссертации в целом соответствует паспорту научной  
специальности 5.2.5. Мировая экономика (экономические науки) в части  
п.18. «Роль технологических факторов в развитии мирохозяйственных  
процессов».

Полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите  
диссертации.

Отмечаю, что:

1) Соискатель ученой степени Зубцова Дарья Николаевна предложила  
решение научной задачи по систематизации форм и видов инновационных  
технологий, применяемых в деятельности зарубежных и российских банков,  
и выделению их особенностей и основных характеристик.

2) Соискатель ученой степени Зубцова Дарья Николаевна ввела в  
научный оборот следующие новые научные результаты:

*теоретические:*

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

*практические:*

- определены основные тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков;

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

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

3) Диссертация на тему «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» *обладает внутренним единством*. Вместе с тем, это требование частично нарушено. Определенные несоответствия имеются:

- между целью исследования и задачами исследования. Так, целью диссертации является определение «влияния инновационных технологий на деятельность зарубежных и российских банков» (с.5), что и соответствуют содержанию п.18 паспорта научной специальности, однако задачи исследования связаны с изучением внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков (с.5).

- между целью исследования (с.5) и научной новизной диссертации. Научная новизна «заключается в систематизации форм и видов инновационных технологий, применяемых в деятельности зарубежных и российских банков, выделении их особенностей и основных характеристик» (с.6).

- Между теоретической значимостью работы и практической значимостью работы (с.10).

4) *Обоснованность* положений и выводов диссертации «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» подтверждена следующими аргументами:

- обоснованность положений и выводов, полученных Зубцовой Дарьей Николаевной в части исследования теоретических аспектов внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков, обусловлены обобщением научных результатов, ранее полученных другими исследователями в области инноваций (С. 12-46);

- основные тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков определены с учетом широкого спектра инновационных технологий, рассматриваемых в научных трудах, и включают: разработку целевой бизнес-модели, расширение возможностей цифрового банкинга, повышение степени персонализации и адресности обслуживания клиентов (С. 58-73);

- выявление ключевых рисков внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков основаны на систематизации существующих проблем и рисков: киберриск, регуляторный риск, финансовый риск, риск утраты капитала, технологический риск, кадровый риск и др. (С. 73-84).

- специфические особенности и перспективы внедрения и использования инновационных финансовых технологий в банковском секторе России определены путем анализа практики ключевых участников, активно развивающих цифровые банковские экосистемы, таких как ПАО Сбербанк, АО «ТБанк» (бывший АО «Тинькофф Банк») и Банк ВТБ (ПАО). Общим для них является стремление к увеличению числа клиентов и повышению их лояльности через развитие собственных экосистем. Определены перспективы банков, не создающих собственные экосистемы (С.118-145; 150-168).

5) Результаты исследования Зубцовой Дарьи Николаевны используются в практической деятельности команды «Единая модель» дивизиона «Малый и микро бизнес» ПАО Сбербанк. Практический интерес вызвали 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».

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Зубцовой Д.Н. в науку, который выразился в четкой формулировке актуальности темы исследования; определении степени научной разработанности темы исследования; определении предмета исследования, области исследования, целей и задач исследования; разработке теоретической основы диссертационного исследования; определении информационной базы исследования; обосновании научной новизны исследования и положений, выносимых на защиту; теоретической и практической значимости диссертации; степени достоверности и апробации результатов исследования.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Зубцовой Д.Н. из текстов, принадлежащих другим авторам, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель ученой степени Зубцова Дарья Николаевна указала, что лично ей получены следующие результаты:

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

- определены основные тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков;

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

- определены десять базовых критериев, оказывающих наиболее существенное влияние на технологическую трансформацию условий функционирования коммерческих банков;

- определены специфические особенности внедрения и использования инновационных финансовых технологий в банковском секторе России,

предложены меры по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков.

8) Основные положения диссертации нашли отражение в 6 научных публикациях общим объемом 3,4 п.л. (весь объем авторский), в том числе 5 статей авторским объемом 3,0 п.л. опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9) Соискатель ученой степени Зубцова Дарья Николаевна в ходе работы над диссертацией и подготовке к публичной защите показала себя как квалифицированный исследователь, способный четко сформулировать и решить научную задачу. Автор продемонстрировал основные профессиональные умения и навыки, позволившие ему определить тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков.

Однако научное исследование Зубцовой Д.Н. не лишено недостатков:

1. Как уже было указано в п.3 настоящего отзыва, в диссертации есть определенное противоречие между ее целью и научной новизной. Так, целью диссертации является определение «влияния инновационных технологий на деятельность зарубежных и российских банков» (с.5), что и соответствует содержанию п.18 паспорта научной специальности 5.2.5. А научная новизна «заключается в систематизации форм и видов инновационных технологий, применяемых в деятельности зарубежных и российских банков, выделении их особенностей и основных характеристик» (с.6).

Кроме того, существует некоторая нестыковка в отношении целей и задач. Цель – определение влияния инноваций на деятельность банков; однако задачи исследования связаны с изучением внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков (с.5). Это же противоречие еще раз проявляется при определении теоретической значимости работы (с.10) и практической значимости работы (с.10).

2. Пар. 1.3. имеет наименование «Основные принципы регулирования внедрения и использования инновационных технологий в деятельности



