

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Зубцовой Дарьи Николаевны
по теме «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских
банков»

доктора экономических наук, профессора
Пищика Виктора Яковлевича,
включённого 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 учёной степени кандидата экономических наук к публичному
рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.5 Мировая экономика.

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

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите
диссертации.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени Зубцова Дарья Николаевна предложила
значимые для науки и практики результаты исследования о развитии
концептуальных подходов к определению влияния инновационных технологий на
деятельность зарубежных и российских банков, на повышение эффективности
деятельности российских коммерческих банков.

2) Соискатель учёной степени Зубцова Дарья Николаевна ввела в научный
оборот следующие новые научные результаты: проведена систематизация видов
инновационных технологий и сформулировано авторское определение понятия
«инновационные технологии» как совокупность методов и средств,
обеспечивающих процесс материализации новых идей в различных сферах
общественного производства; определены и систематизированы основные
направления применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и
российских банков; выявлены и систематизированы ключевые риски использования
инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков,
предложены концептуальные подходы к их минимизации; определены десять
базовых критериев оценки уровня внедрения инновационных технологий,
оказывающих наиболее существенное влияние на технологическую трансформацию
условий функционирования коммерческих банков; разработана оригинальная
авторская методика 10-балльной индексной шкалы для оценки уровня внедрения
инновационных технологий в международную банковскую деятельность; составлен
рэнкинг ряда зарубежных и российских банков, с учетом результатов оценки уровня
внедрения инновационных технологий в их деятельность; выявлены особенности и

определены перспективы внедрения и использования инновационных финансовых технологий в банковском секторе России; предложены меры по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков на основе разработанной авторской многофакторной схемы комплексной реализации конкретных мер в ближайшие десять лет по восьми выделенным направлениям.

3) Диссертация Зубцовой Д. Н. на тему «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» обладает внутренней взаимосвязанностью, обусловленной логикой исследования и предложенной структурой изложения материала работы.

4). Обоснованность положений и выводов диссертации Зубцовой Д. Н. на тему «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» подтверждена следующими аргументами. Положение об актуальности задачи развития понятийного аппарата, связанного с развитием инновационных технологий в банковской деятельности подтверждено 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 (С. 12-46); положение о методической важности для исследования вопроса оптимизации спектра инновационных технологий, используемых банками в своей деятельности, подтверждено 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 (С. 58-73); положение о необходимости комплексного подхода со стороны руководства банка к эффективному управлению ключевыми рисками внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков подтверждено определением и систематизацией основных видов рисков, а также разработкой концептуальных подходов к их минимизации (С. 73-84); положение о методах объективной оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность различных банков подтверждено выделением десяти базовых критериев, оказывающих наиболее существенное влияние на технологическую трансформацию условий функционирования коммерческих банков, а также разработкой авторской 10-балльной индексной шкалы и составлением на этой основе рэнкинга семи банков из пяти стран, с учетом результатов проведенной оценки (С. 84-100); положение о мерах по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков подтверждено 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 (С. 118-145; 150-168).

Достоверность и научная обоснованность результатов, положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертационном исследовании Зубцовой Д. Н. подтверждается также их апробацией в установленном порядке.

5) Материалы исследования Зубцовой Д. Н., включая авторские рекомендации, направленные на повышение эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность банков используются в практической деятельности команды «Единая модель» дивизиона «Малый и микробизнес» ПАО Сбербанк. Материалы диссертации используются также Кафедрой мировой экономики и мировых финансов Факультета международных экономических отношений Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Мировые финансы».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Зубцовой Дарьи Николаевны в науку, который выразился в формулировании актуальности темы исследования, определении степени ее научной разработанности, определении целей, задач, объекта, предмета и области исследования, в развитии теоретико-методических подходов к определению влияния инновационных технологий на деятельность зарубежных и российских банков, систематизации форм и видов инновационных технологий, применяемых в деятельности зарубежных и российских банков, выделении их особенностей и основных характеристик.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Зубцовой Дарьей Николаевной 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;

- 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 10-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.

8) Основные положения диссертации Зубцовой Д.Н. отражены 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 учёной степени Зубцова Дарья Николаевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите проявила себя как квалифицированный исследователь, способный сформулировать и решить научную задачу по определением влияния инновационных технологий на деятельность зарубежных и российских банков. Зубцова Д.Н. продемонстрировала основные профессиональные умения и навыки, позволившие решить комплекс методических и практически ориентированных задач по анализу инновационных технологий, применяемых в деятельности зарубежных и российских банков, определению основных тенденций, ключевых проблем и рисков внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков, разработке предложений по повышению эффективности использования инновационных технологий в деятельности российских коммерческих банков.

Вместе с тем ряд положений диссертации носит дискуссионный характер.

Во-первых, с позиций структурной логики диссертации было бы целесообразно разделить исследование во второй главе особенностей внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков не совместно в каждом из подразделов, а отдельно. Например, в разделе 2.1 можно было бы проанализировать проблемы, риски и основные тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных банков, а в разделе 2.2 – те же самые вопросы, но уже в деятельности российских банков. Это позволило бы более четко выделить и охарактеризовать специфику внедрения и использования инновационных технологий в каждой из этих двух групп банков. Во-вторых, по тексту диссертации и автореферата имею место редакционные и орфографические погрешности. Например, на с. 8 автореферата в первом абзаце дважды повторяется одна и та же фраза.

В целом полагаем, что представленная к защите диссертация Зубцовой Дарьи Николаевны на тему: «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков»:

- 1) соответствует заявленной научной специальности 5.2.5 Мировая экономика и может быть допущена к защите;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям.

Пищик Виктор Яковлевич,
доктор экономических наук, профессор

14.11.2024



Ф
В
«

тет
_ л.
_ г.

—
—
та
ва
г.