

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 Сапир Елены Владимировны,
включённой 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 соответствует п. 18. «Роль технологических факторов в развитии мирохозяйственных процессов» Паспорта научной специальности 5.2.5. Мировая экономика (экономические науки).

Полагаю возможным допустить Зубцову Дарью Николаевну к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Зубцова Дарья Николаевна предложила новые подходы к решению актуальной научной задачи, связанной с определением содержания и последствий внедрения инновационных технологий, трансформирующих структуру и характер управления бизнес-процессами в банковском секторе, в деятельность зарубежных и российских банков в современных условиях;

2) соискатель учёной степени Зубцова Д.Н. ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

Теоретические:

- систематизированы виды инновационных технологий, применяемые в деятельности зарубежных и российских банков; дана авторская трактовка банковских инноваций как новых банковских продуктов и услуг, основанных на новейших информационно-коммуникационных технологиях, используемых

для ведения бизнеса, что способствует получению экономической выгоды или социального эффекта для банка;

- выявлены основополагающие тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков, к основным направлениям применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков отнесены три: создание целевой бизнес-модели, основанной на концепции интеграции «невидимого банкинга», развитие потенциала цифрового банкинга, повышение степени персонализации и адресности обслуживания клиентов;

- раскрыты ключевые риски внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков, фокусирующие барьеры и угрозы применения новейших банковских инструментов и технологий;

Практические:

- разработаны предложения по внедрению инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков, включающие восемь основных направлений стимулирования и активизации инновационной деятельности российских коммерческих банков.

3) Диссертация «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» обладает внутренним единством и целостностью как завершенная научная работа, в которой решен комплекс поставленных задач, предмет диссертации исследован и результаты изложены логически последовательно и методологически корректно, сделаны аргументированные выводы.

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

По *первому положению*, выносимому на защиту. Обоснованность положений и выводов, а также достоверность результатов, полученных Зубцовой Д.Н. в части систематизации видов инновационных технологий, применяемых в деятельности зарубежных и российских банков, обусловлены синтезом научных результатов, ранее полученных другими исследователями

международной инновационной системы. Прежде всего, выдающимися экономистами Дж. Шумпетером (с. 12, 21), Герхардом Меншем, Ричардом Нельсоном, а также современными исследователями А.В. Суриным и О.П. Молчановой (с. 13), Е.В. Сибирской, О.А. Строевой и С.Н. Мартовым (с. 14-15), Е. Беккалли (с. 24). Классификация инноваций банковского сектора по Зубцовой Д.Н. в опирается на три типа инновационных процессов: базисный (модернизация текущих продуктов и технологий), организационный (разработка новых уникальных продуктов для увеличения прибыли) и расширенный (создание комплексных инноваций через сотрудничество с банками-партнёрами) (с. 27). Автор предлагает классифицировать банковские инновации как с более общей методологической точки зрения - на основе единых классификационных признаков (табл. 1.2, с. 27) и универсальных критериев классификации (табл. 1.3, с. 29), так и с более узкой точки зрения – по конкретным технологиям и инструментам, применяемым к отдельному банковскому процессу или активу (платежи, банкоматы, биометрические технологии, чат-боты и т.п. (с. 29-35).

По *второму положению*, выносимому на защиту. Обоснованность положений и выводов, достоверность результатов, полученных Зубцовой Д.Н. в части обоснования основных тенденций применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков, подтверждается результатами анализа исторической эволюции трансформации организационных структур в банковской сфере; автором выделены ключевые этапы разработки бизнес-моделей в банковском секторе (табл. 1.5., с. 44-45). На основе сравнительного анализа создания цифровых банковских платформ автор выделила три основных подхода к реализации цифрового банкинга в различных регионах на современном этапе развития финансовой индустрии: англо-американский, российский и подход Европейского союза (табл. 2.1., с. 64-66). Выводы автора диссертации опираются на результаты исследований реальных моделей, которые использовали ведущие глобальные банки при разработке и внедрении инновационных технологий и инструментов (исследования Boston Consulting Group, J.P. Morgan Chase, Price Waterhouse Coopers (с. 64-73).

По *третьему положению*, выносимому на защиту. Соискателем систематизированы основные общекультурные проблемы внедрения инновационных процессов и продуктов в международную банковскую деятельность (с. 73-75); исследованы основные виды рисков внедрения инновационных технологий в международную банковскую деятельность (с. 75-78); выделены и охарактеризованы ключевые угрозы для банковского сектора (с. 79-80); сформулированы ключевые принципы кибербезопасности, направленные на создание единого стандарта обеспечения безопасности, удобства и доступности инновационных банковских инструментов (с. 81-83).

По *четвертому положению*, выносимому на защиту. В диссертации (разд. 2.3.) на примере семи банков из пяти стран апробирована авторская система оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность различных банков (судя по итоговой таблице, на основе построения интегрального индекса по десяти базовым критериям). Взяты для апробации по 2 банка из России и США, по одному из Тайваня, Китая и ЕС – всего 7 банков. В табл. 2.3. приведена итоговая расстановка (с.89). Автор указывает, что самый высокий уровень внедрения инновационных технологий (10 баллов) был отмечен у двух банков: WeBank (КНР) и Сбербанк. На третьем месте – J.P. Morgan Chase (9,5 баллов). Достоверность выводов проверить не представляется возможным, так как не приведена сама методика расчета авторского индекса и результаты проделанных измерений.

По *пятому положению*, выносимому на защиту. Соискателем внесены обоснованные предложения по внедрению инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков. Автор уделила особое внимание необходимости наращивания инновационного потенциала банковского сектора за счет развития и усиления экосистемности. С предложенными Зубцовой Д.Н. направлениями внедрения можно согласиться: необходимо создавать и развивать комплексную инфраструктуру и экосистему коммерческого банка, интегрировать банковские услуги в цифровую среду, реформировать регуляторную базу, внедрять искусственный интеллект и технологии блок-чейн, усилить информационную прозрачность и доступность банковской деятельности и в целом среды банка с целью привлечения большего

числа клиентов, средств и технологического разнообразия (с. 152-165). При этом должны учитываться интересы всех без исключения акторов банковского сектора: и юридических лиц, не только крупных компаний, но и малого и среднего бизнеса, и населения, включая его различные категории (молодые и старшие поколения; финансово вовлеченные и отстраненные субъекты банковских операций), чтобы обеспечить оптимальный баланс между банковскими инновациями и стабильностью финансово-банковской системы, чтобы защитить права всех потребителей банковских услуг (с. 166-167).

Таким образом, учитывая методологию исследования, обоснованность положений и выводов, использование большого массива фактической информации, можно сделать общий вывод о достоверности и новизне научных результатов, полученных Зубцовой Д.Н., и доказанности большинства положений, вынесенных на защиту.

5) Результаты диссертации Зубцовой Д.Н. нашли практическое применение:

- в практической деятельности ПАО «Сбербанк». Практический интерес вызвала оригинальная авторская многофакторная схема, направленная на повышение эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность банков. Рекомендации автора по повышению эффективности внедрения инновационных технологий и авторская система оценки инновационной деятельности банка используются в аналитической и практической работе дивизиона «Малый и микро бизнес» ПАО «Сбербанк»;

- в учебном процессе на Кафедре мировой экономики и мировых финансов Факультета международных экономических отношений ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебной дисциплины «Мировые финансы».

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Зубцовой Д.Н. в науку, который выразился в самостоятельно выполненном всестороннем исследовании актуальной и недостаточно изученной 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: научных публикаций отечественных и зарубежных ученых (всего в диссертации использовано св. 180 актуальных источников по теме исследования, в том числе статистические и аналитические базы данных МВФ, Всемирного банка, ЮНКТАД, Европейского Центрального банка, Банка международных расчетов, Совета по финансовой стабильности, Европейского совета по системным рискам, центральных банков ряда стран мира, аналитических служб J.P. Morgan Chase, McKinsey, Boston Consulting Group и др.), формировании всего научного аппарата исследования, а также приняла личное участие в апробации результатов исследования, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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

8) Соискатель учёной степени Зубцова Д.Н. указала, что лично ею получены следующие результаты:

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

- сформулировано авторское определение понятия «инновационные технологии», которое означает совокупность методов и средств, обеспечивающих процесс материализации новых идей в различных сферах общественного производства;

- сформулировано авторское понимание банковских инноваций как новых или значительно измененных традиционных банковских продуктов и услуг, которые были представлены клиентам и приняты ими;

- установлены три основных направления применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков;

- выделены ключевые этапы эволюции бизнес-моделей в банковском секторе;

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

- уточнены критерии оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков;

- разработаны предложения по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков

9) Основные научные результаты диссертации опубликованы 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.

10) Соискатель учёной степени Зубцова Д.Н. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как зрелый, сформировавшийся ученый, способный к самостоятельной исследовательской работе. Она проявила теоретические и методологические знания по научной специальности 5.2.5. Мировая экономика; овладела принципами, логикой и методологией научного познания. Особо следует отметить профессиональное владение современной методологической базой теории инноваций, понимание эволюции и становления инновационной банковской системы в её нынешнем виде. Овладев специальными знаниями, умениями и навыками в области анализа инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков, соискатель доказала наличие квалификационных способностей к дальнейшей самостоятельной научной деятельности в решении новых научных проблем экономической отрасли науки.

Вместе с тем есть и замечания к работе.

Основное замечание одно. Оно касается отсутствия в работе методики оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность различных банков (четвертое положение, выносимое на защиту). Поэтому достоверность результата оценки не представляется возможным проверить.

Остальные замечания носят частный, непринципиальный характер и предлагаются в рамках научной дискуссии:

- есть вопросы к формулировкам объекта и предмета исследования. К объекту - чисто стилистическое. Термин «различные виды инновационных технологий», на мой взгляд, вносит неопределенность, некий вопрос в саму формулировку объекта. Что касается предмета, то, также на мой взгляд, здесь

не совокупность отношений, а особенности, риски, управленческие и практические аспекты внедрения инновационных технологий в деятельность различных банков;

- в разд. 3.3 результаты изложены очень скупым, пунктированным стилем. Здесь, конечно, отдельные рекомендации по сформулированным направлениям усовершенствования банковской работы с инновациями были бы очень уместны.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная Зубцовой Дарьей Николаевной диссертация 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.

Сапир Елена Владимировна,
доктор экономических наук, профессор

08.11.2024

Итого
/Хова
'4 г.