

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 Стародубцевой Елены Борисовны,
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 паспорту научной специальности
5.2.5. Мировая экономика, а именно: п. 18. «Роль технологических факторов в
развитии мирохозяйственных процессов». Полагаю возможным допустить
соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) Зубцова Дарья Николаевна предложила значимые для науки и практики
научные положения, касающиеся рассмотрения роли инновационных
технологий в деятельности зарубежных и российских банков.

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

теоретические:

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

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

практические:

– определены перспективы внедрения и использования инновационных
финансовых технологий в банковском секторе России;

- предложены подходы к минимизации основных видов рисков.

3) Диссертация на тему «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» обладает внутренним единством, что отражено в логике исследования и структуре изложения материала работы.

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

- проведенным исследованием внедрения инноваций в банковском секторе;
- анализом обширного списка литературы,
- использованием статистических данных.

5) Результаты диссертации Зубцовой Дарьи Николаевны имеют практическое применение. Материалы диссертации используются в практической деятельности ПАО «Сбербанк». 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». 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 Дарьи Николаевны 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; теоретической и практической значимости исследования; степени достоверности и апробации результатов исследования.

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 ею получены следующие результаты:

1) Систематизированы виды инновационных технологий, применяемые в деятельности зарубежных и российских банков. Проведена классификация банковских инноваций по типу, по степени радикальности, по направленности, по уровню цифровизации и др. (С. 12-46).

2) Определены основные тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков. В диссертации были выделены три основных направления применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков: создание целевой бизнес-модели, основанной на концепции интеграции невидимого банкинга; развитие потенциала цифрового банкинга; повышение степени персонализации и адресности обслуживания клиентов (С. 58-73).

3) Выявлены и систематизированы ключевые риски внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков, предложены концептуальные подходы к минимизации основных видов рисков. (С. 73-84).

4) В целях оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность различных банков были определены десять базовых критериев, оказывающих наиболее существенное влияние на технологическую трансформацию условий функционирования коммерческих банков. На этой основе была разработана оригинальная авторская 10-балльная индексная шкала. На основе апробации данной методики на семи банках из пяти стран мира (США, Китай, Тайвань, Испания и Россия) был составлен рэнкинг этих банков с учетом результатов оценки уровня внедрения инновационных технологий в их деятельность. (С. 84-100).

5) Определены специфические особенности и перспективы внедрения и использования инновационных финансовых технологий в банковском секторе России, предложены меры по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков. Было выявлено, что российские коммерческие банки стремятся полнее

удовлетворять растущие потребности своих клиентов и, в связи с этим, постепенно объединяют на единой платформе разнообразные услуги, что в итоге приводит к возникновению цифровых экосистем. Банки, не создающие собственные экосистемы, будут фокусироваться на определенных сегментах финансового рынка, расширяя набор предлагаемых продуктов и услуг, включая разнообразные нишевые нефинансовые продукты и услуги (С. 118-145; 150-168). В целях повышения эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков была разработана оригинальная авторская многофакторная схема. Она предполагает комплексную реализацию в ближайшие десять лет конкретных мер по восьми основным направлениям под строгим контролем и при активной поддержке национального регулятора в лице Банка России.

8) 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. в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России

9) соискатель учёной степени Зубцова Дарья Николаевна в ходе работы над диссертацией и подготовке к публичной защите показала себя как квалифицированный исследователь, способный сформулировать и решить научную задачу.

Вместе с тем стоит отметить и ряд недостатков.

- в 1.3. анонсированы в названии принципы регулирования, но их не было в этом параграфе.

- автором в 3.2. заявляется, что будущее банков в создании экосистем, чем их больше, тем лучше. Но ведь не все банки были и есть холдинги – будь то цифровые или нет. Поэтому стоило бы объяснить свою точку зрения. Зачем банкам нужно становится экосистемами, может быть им достаточно просто внедрять технологии в развитие собственного банковского бизнеса. При характеристике прибыли СБЕРа – для подтверждения своей точки зрения стоило бы показать структуру прибыли – за счет чего она выросла и насколько эффективна такая экосистема. Этого в работе нет.

- В 3.3. представлены рекомендации, многие из которых уже внедряются - внедрение блокчейна, этапы цифровизации банковских услуг и прочие. Другое дело, что нужно расширять, совершенствовать. Некоторые предложения не обоснованы, например, «в рамках изменений законодательства в данной сфере следует предусмотреть определение понятия «блокчейн» в Федеральном законе «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные акты Российской Федерации» (№ 259-ФЗ)». Зачем, что от этого изменится? «Следует предусмотреть специальные правила для операторов платежных систем и организаций-эмитентов цифровых валют, создающих передовые финансовые решения для потребителей» – какие?

Тем не менее, 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,

2) соответствует установленным критериям и требованиям.

Стародубцева Елена Борисовна,
доктор экономических наук, профессор

14.11.2024

Б.

а
за