

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 Абрамова Валерия Леонидовича,
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 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: систематизировала и классифицировала инновационные технологии, используемые в деятельности зарубежных и российских банков, выявила последствия внедрения инновационных технологий, трансформирующих структуру и характер деятельности в банковском секторе в современных условиях, характеризующихся переходом к цифровизации.

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; в диссертации приведена авторская трактовка банковских инноваций как новых банковских продуктов и

услуг, основанных на новейших информационно-коммуникационных технологиях, используемых для ведения банковского бизнеса, что способствует получению экономической выгоды или социального эффекта для деятельности зарубежных и российских банков;

- выявлены основополагающие тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков, выделены три основных направления использования 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;

- определены ключевые риски внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков.

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» определяется как завершенная научная работа, в которой решен комплекс поставленных задач, предмет диссертации исследован и сформулированы результаты, 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. Банковские инновации квалифицированы на основе единых классификационных признаков (табл. 1.2,

с. 27) и универсальных критериев классификации (табл. 1.3, с. 29), а также по конкретным технологиям и инструментам, применяемым к отдельному банковскому процессу или активу (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. Выделены ключевые этапы разработки бизнес-моделей в банковском секторе, три основных подхода к реализации цифрового банкинга в различных регионах на современном этапе развития финансовой индустрии (табл. 2.1., с. 64-66).

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

По *четвертому положению*, выносимому на защиту. В диссертации проанализирована деятельность международных и отечественных банков, апробирована авторская система оценки уровня внедрения инновационных технологий в их деятельность.

По *пятому положению*, выносимому на защиту. Соискателем внесены предложения по внедрению инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков. Обоснована необходимость наращивания инновационного потенциала банковского сектора за счет его перехода к экосистемности. Автор обосновывает направления их формирования: создавать и развивать комплексную инфраструктуру и экосистему коммерческого банка, интегрировать банковские услуги в цифровую среду, реформировать регуляторную базу, внедрять искусственный интеллект и технологии блокчейн (с. 152-165).

Достоверность научных результатов и практической значимости диссертации основывается на критическом анализе теоретических подходов отечественных и зарубежных ученых; использовании широкого массива аналитических обзоров, статистических данных, материалов международных организаций, банков, российских и зарубежных компаний, а также официальных данных публикуемых центральными банками различных стран. Автором использовано более 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. Исходя из использования достоверных источников, обоснованной теоретической базы и методологии исследования, можно признать обоснованность положений и выводов, использование большого массива фактической информации, можно сделать заключение о достоверности и новизне научных результатов, полученных соискателем и доказанности большинства положений, вынесенных на защиту.

5) Результаты диссертации Зубцовой Д.Н. нашли практическое применение в практической деятельности 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. 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, 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:

- проанализированы инновационные технологии, применяемые в деятельности зарубежных и российских банков;
- определены основные тенденции внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков;
- выявлены ключевые проблемы и риски внедрения и использования инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков;
- определены 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 специальными знаниями, умениями и навыками в области экономической и управленческой науки, доказала наличие квалификационных способностей к дальнейшей самостоятельной научной деятельности в решении новых научных проблем экономической отрасли науки.

Наряду с этим необходимо обратить внимание на имеющиеся замечания к работе. В частности, в первом пункте научной новизны автор утверждает, что «до сих пор в научной среде отсутствует единая трактовка понятий «инновация» и «инновационные технологии»», Данная формулировка

представляется излишне категоричной и недостаточно аргументированной на фоне имеющихся многочисленных научных работ, а также принятой классификации в официально публикуемых статистических данных.

В четвертом пункте научной новизны автор указывает, что на основе сформулированных десяти базовых критериев, им основе «была разработана оригинальная авторская 10-балльная индексная шкала», на основе которой проведено ранжирование зарубежных и отечественных банков (с. 8). Однако при этом не приведена сама методика расчета авторского индекса и результаты проделанных измерений, что вызывает вопросы по ее точности и достоверности в сопоставлении с уже имеющимися рейтингами оценки банковской деятельности.

Полагаю, что указанные замечания могут быть аргументированы автором в процессе публичной защиты.

Указанные замечания не умаляют научной новизны и практической значимости диссертационного исследования Зубцовой Д. Н.

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

Абрамов Валерий Леонидович,
доктор экономических наук, профессор



2.

И
итета
хова
4 г.