

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 Глебовой Анны Геннадьевны, 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 соответствует паспорту научной
специальности 5.2.5 – Мировая экономика (экономические науки), а именно:
п. 18. «Роль технологических факторов в развитии мирохозяйственных
процессов».

Полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите
диссертации.

Отмечаю, что:

1) Зубцова Дарья Николаевна предложила *значимое для науки и
практики* решение актуальной научной задачи, связанной с определением
влияния инновационных технологий на деятельность зарубежных и
российских банков

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

– систематизацию видов инновационных технологий, применяемых в
деятельности зарубежных и российских банков;

– авторское определение понятия «инновационные технологии»;

– три основные направления применения инновационных технологий
в деятельности зарубежных и российских банков;

- систематизация ключевых рисков внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков;

- концептуальные подходы к минимизации основных видов банковских рисков;

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

Также можно выделить *практические результаты* исследования:

- оригинальная авторская 10-балльная индексная шкала для оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков;

- специфические особенности и перспективы внедрения и использования инновационных финансовых технологий в банковском секторе России;

- оригинальная авторская многофакторная схема повышения эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков под строгим контролем и при активной поддержке национального регулятора в лице Банка России.

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:

- *первое положение, выносимое на защиту, обосновано*: авторское определение понятия «инновационные технологии» является результатом анализа и логического обобщения большого количества российских и зарубежных исследований по теме, что подтверждено большим количеством ссылок и богатым перечнем источников в списке литературы (С. 12-36).

Кроме того, результаты этого анализа позволили автору систематизировать виды инновационных технологий, применяемых в деятельности зарубежных и российских банков (С.25-36; 42-46);

– *второе положение, выносимое на защиту, обосновано:* основные тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков подтверждаются результатами анализа статистических данных влияния IoT на экономику, анализа основных бизнес-моделей цифрового банкинга, уровня развития цифрового банкинга в странах мира, инвестиций в финтех-индустрию и других данных (С. 58-73), что позволило выделить три основные направления применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков;

– *третье положение, выносимое на защиту, обосновано:* систематизация ключевых рисков внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков, а также предложенные концептуальные подходы к минимизации основных видов рисков основаны на исследованиях зарубежного опыта и результатов исследований зарубежных ученых (С. 73-84);

– *четвертое положение, выносимое на защиту, обосновано:* оригинальная авторская 10-балльная индексная методика оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков является результатом исследования и логических умозаключений автора и апробирована на 5 самых инновационных банков мира (С. 84-100);

– *пятое положение, выносимое на защиту, обосновано:* специфические особенности и перспективы внедрения и использования инновационных финансовых технологий в банковском секторе России являются результатом анализа статистических показателей и инновационной деятельности крупнейших инновационных банков России (С. 118-146). Меры по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков под строгим контролем и при

активной поддержке национального регулятора в лице Банка России составлены по результатам анализа практической деятельности российских банков, а также нормативно-законодательной базы, регламентирующей банковскую деятельность в РФ (С. 147-168).

Можно сделать вывод, что положения диссертации Зубцовой Дарьи Николаевны на тему «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» являются в основном обоснованными и достоверными.

5). Результаты диссертации Зубцовой Дарьи Николаевны нашли практическое применение в 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».

Кроме того, материалы диссертации используются Кафедрой мировой экономики и мировых финансов Факультета международных экономических отношений Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Мировые финансы».

б) 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; обосновании научной новизны исследования и положений, выносимых на защиту; 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 ей 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.

8) основные научные результаты диссертации 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 ученой степени Зубцова Дарья Николаевна в ходе работы над диссертацией и подготовке к публичной защите показала себя как квалифицированный исследователь, способный предложить решение научной задачи, связанной с определением влияния инновационных технологий на деятельность зарубежных и российских банков. Автор продемонстрировала основные профессиональные умения и навыки, позволившие ей определить формы и виды инновационных технологий,

применяемых в деятельности зарубежных и российских банков, выделении их особенностей и основных характеристик, в том числе в России.

Вместе с тем считаем, что диссертационная работа имеет ряд положений дискуссионного характера. В частности, не совсем понятна практическая значимость (применимость) авторской 10-балльной индексной методики оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков. В диссертации использование методики показано на 5 лучших инновационных банках планеты, при этом остаётся не выясненным, какие результаты по этой методике покажут банки с более низким индексом; не понятно, какие значения индекса приемлемы для банка, а какие неприемлемы; какие решения и по каким критериям можно принять на основании расчета предложенного индекса. Автор пишет, что разработанная индексная шкала может применяться:

- для оценки уровня инновационности коммерческих банков и аналитики их инновационной деятельности Центральными Банками стран;

- для составления рейтингов по уровню внедрения инноваций в банковской деятельности специализирующимися международными и национальными рейтинговыми агентствами (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poor's, АКРА, «Эксперт РА» и др.)

- для проведения внутренней аналитики коммерческими банками;

- для аналитики конкурентоспособности коммерческих банков.

Если с двумя первыми положениями можно согласиться, то остается не понятным, как предложенный индекс влияет на

- 1) результаты внутренней аналитики коммерческих банков – в динамике индекс всегда будет увеличиваться, а для оценки ситуации самим банком расчет индекса является избыточным;

- 2) конкурентоспособность коммерческих банков?

Тем не менее, указанные комментарии не снижают качество диссертационного исследования и не уменьшают теоретическую и практическую значимость проведенной работы.

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.


Глебова Анна Геннадьевна,
доктор экономических наук, доцент

13.11.2024

