

ОТЗЫВ

доктора экономических наук, профессора Лебедевой Марины Евгеньевны на диссертационное исследование Магомаевой Лейлы Румановны на тему «Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика», представленное на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы исследования. Экспансивное влияние цифровых технологий обуславливает эффект непрерывного трансформационного состояния всех сфер экономики и глубоко затрагивают современную банковскую систему России. Цифровизация банковской деятельности стремительно развивается. В настоящее время банковский бизнес перешёл на новый уровень развития. Используемые до недавнего времени банковские модели стали не столь эффективными, устаревшие методы коммуникаций недостаточно успешны, изменяется клиентское поведение, предлагаемые банковские продуктовые линейки и модели потребления продуктов и услуг. В научном сообществе ведутся дискуссии о направлениях развития цифровизации банковской системы, о необходимости перестройки всех внутрибанковских процессов, в том числе и изменение мировоззренческого поведения сотрудников банковской сферы, т.е. необходимости профессиональной трансформации. Этот процесс должен основываться на банковских инновациях. Обсуждаются тренды развития цифровых технологий банка, возможные изменения под их влиянием бизнес-процессов, трансформация банковских продуктов и услуг, моделей обслуживания и развития собственной экосистемы банка.

Необходимость и острота дискуссий на этапе перехода к цифровизации обуславливает актуальность темы диссертационной работы.

Считаем принципиально верным, что цифровизация банковского сектора, будучи новацией для финансовых посредников, позволяет им осуществлять дифференцированный подход к оценке клиентов, учитывать

особенности клиентских групп и максимально сфокусировать предложение банковских продуктов согласно индивидуальным потребительским предпочтениям. Считаем необходимым отметить, что мы разделяем точку зрения Лейлы Румановны Магомаевой к данному подходу.

Внедрение инновационных технологий направлено на формирование максимально доступной и прозрачной банковской услуги независимо от времени и места ее проведения, повышение эффективности обслуживания за счет роста качества сформированных банковских услуг. Такой вектор развития банковского сектора позволяет предположить, что в итоге усилится конкуренция в банковской среде на фоне формирования максимально доступных и клиенто-ориентированных банковских продуктов.

Авторский взгляд на использование цифровых инноваций в банковской сфере обоснован с точки зрения двойственного эффекта (с. 30-32):

- с одной стороны, внедрение цифровых технологий обеспечивает модернизацию банковских услуг, расширяет доступность и увеличивает скорость предоставления этих услуг, обеспечивая рост спроса на них, увеличивая прибыльность финансовых организаций для определения оптимального уровня маржи и сокращения операционных расходов;
- с другой стороны, массовый переход к операциям в цифровом поле приведет к возрастанию киберугроз и снижению уровня безопасности проводимых операций, связанных с активным переходом на удаленный цифровой формат банковских операций.

Анализ двойственного эффекта от внедрения цифровых инноваций в банковской сфере осуществленный в работе позволяет многогранней оценить эффект от их применения.

Характеризуя актуальность темы исследования, хочется подчеркнуть, что автор концентрирует внимание на ключевых аспектах заявленной научной проблемы, обусловленных потребностями дальнейшего развития банковской системы, опираясь на классическое концептуальное понимание информационной среды, представленной на уровне теоретических

положений и гипотез.

Для научной позиции автора характерно единство преемственности и новации, что нашло выражение в предложенном в диссертации процессе модернизации традиционных инструментов и разработке качественно новых цифровых сервисов. Исследование зарубежного научно-методического опыта и использование банковского инструментария позволило автору адаптировать его к российской банковской практике.

Авторский подход позволил обосновать следующие институциональные условия банковской системы, предопределившие новые вызовы межбанковской конкуренции (с. 189-190):

- широкое развитие финансовых технологий и социальных сетей, увеличивающих межбанковскую конкуренцию, в том числе за счет создания и внедрения инновационных продуктов кросс-канальной банковской инфраструктуры;
- необходимость внедрения персонифицированного банковского сервиса, под которым в первую очередь подразумевается использование индивидуальных средств коммуникаций, выполняющих функцию платежной системы;
- использование мобильных средств оплаты за товары и услуги, что определяет отказ клиентов от традиционного банкинга (например, мобильные кошельки и бесконтактные средства платежа);
- уход клиентов от использования традиционного банковского счета и его замена на виртуальные счета, позволяющие совершить транзакции без использования функций финансового посредника.

Тематика исследования является не только актуальной для современной банковской системы, но и аккумулирует качественно новый методический инструментарий, использование которого востребовано в современных кредитных организациях.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций представленного диссертационного исследования обеспечена

его системным характером, подробным исследованием и аprobацией нового методологического инструментария, трансформация которого позволила получить новые результаты исследования, связанные с развитием цифровых технологий в банковской сфере.

База литературных источников исследования носит расширенный характер и включает как передовые зарубежные исследования, так и результаты статистических обзоров мировых консалтинговых компаний, что позволило обеспечить системный анализ и изучить возможности для адаптации зарубежного опыта. Объем научной литературы составляет достаточную информационную базу.

Диссертация имеет логичную, продуманную структуру, отдельные ее структурные элементы согласованы между собой и формируют целостное представление о рассматриваемой проблематике. Автор, в соответствии с поставленной целью и задачами работы, последовательно и логично излагает результаты проведенного исследования.

Диссертация имеет в своем составе введение, пять глав, четырнадцать параграфов, заключение, библиографический список и приложение.

Лейла Румановна раскрывает теоретико-методологические аспекты развития цифровых инноваций в банковском секторе. Автором подробно исследованы вопросы трансформации банковской деятельности в условиях цифровизации экономики. Обосновано внедрение инноваций в банковскую деятельность с использованием кросс-канальных информационных ресурсов, раскрыты факторы, определяющие конкурентоспособность банковского сектора в условиях цифровизации (с. 20-43).

Диссидентант выявляет ключевые проблемы современной банковской системы в условиях развития цифровых инноваций, формируя на уровне научно-теоретического аппарата понятие «единое пространство» и «цифровая экосистема» (с.36-38). Сумма полученных выводов подтверждает низкую готовность к трансформации банковских средств автоматизации и программного обеспечения, которые не обладают высокой степенью

настройки, согласования с новым программным обеспечением, что затрудняет их полноценное функционирование.

На основе ранее сформированного научно-теоретического аппарата госпожой Магомаевой определены основные функции кросс-канальной банковской инфраструктуры, основной задачей которых является трансформация данных в интегрированные информационные системы для роста эффективности и формирования новых, высоко конкурентоспособных продуктов и услуг кредитной организации (с.76-77).

Объединяя результаты теоретического исследования, автор делает вывод о возможности внедрения принципиально новых банковских продуктов на основе цифровых технологий, что предопределяет необходимость развития современной экономики, ориентированной на инновационный рост и запросы потребителей в сервисах и инновациях; создание прорывных инноваций в банковском секторе; формирование новой востребованной информационной платформы для развития партнерских каналов и новых сервисов (с.80-81). Принципиально новым направлением развития банковской системы диссертант считает внедрение информационно-коммуникативных технологий (ИКТ), объединяющих достижения в области информационных технологий. В исследовании выделены различные типы организационной структуры, определяющие их влияние на эффективность внедрения ИКТ в банковскую деятельность (с.110-119).

В работе Лейла Румановна объединяет существующий методический инструментарий, способствующий развитию кросс-канальной банковской инфраструктуры. Автором сформирован не только новый понятийный аппарат, но и визуализированы возможности его практического применения посредством эвристической модели на основе взаимоувязанных и взаимозависимых показателей. Также, диссидентом аргументировано поддержано гипотеза о взаимозависимости банковского спреда прибыли банка от цифровых сервисов и продуктов дистанционного банковского

обслуживания (ДБО), доли затрат в структуре расходов предприятий и домохозяйств на использование данных сервисов и продуктов и доли угроз, выявляемых аналитическими службами банка при применении кросс-канальных ресурсов как основы функционирования модернизированной банковской инфраструктуры (с.177-178). Данная позиция соискателя, по нашему мнению, вполне оправдана ввиду того, что кросс-канал представляет собой не только ценнейший информационный источник, но и качественно новые дополнительные сведения по транзакционным данным, содержащие такие показали, как доля положительных решений по приобретению карт, частота снятия наличных денежных средств и посещение офиса банка, среднемесячный остаток на начало и конец месяца, а также возраст и местожительство клиентов (стр.177-181).

Позицию автора выраженную в том, что кросс-канальная банковская инфраструктура представляет собой универсальный и востребованный сервис, аккумулирующий информацию о банковских продуктах, их стоимости, условиях их получения, что в средне- и дальнесрочной перспективе будет способствовать повышению конкурентоспособности кредитно-финансовой организации на рынке банковских услуг, считаем правомерной.

Предложенный автором, Магомаевой Лейлой Румановной, принципиально новый формат создания единой фронтальной информационной платформы (ЕФИП) в целях обеспечения внедрения новых банковских продуктов кросс-канальной банковской инфраструктуры, логично сформирован (с.137-138). Его структура позволяет генерировать создание профиля клиента, формируемого с учетом поведенческого анализа, данных о финансовой активности, целях и потребностях в финансовых продуктах, уточнении целей использования определенного цифрового устройства и браузера, а также социально-демографических характеристик индивидов. Научный вклад соискателя в решение проблемы развития информационной платформы состоит, по нашему мнению, в обосновании

использования ЕФИП как банка информационных данных, абсорбирующего наиболее полную информацию о клиентах.

В диссертационном исследовании аргументирована возможность применения кросс-канальной банковской инфраструктуры в целях противодействия отмыванию денежных средств на основе единого профиля клиента, что, с нашей точки зрения, представляет собой новый продукт для регуляторных целей (с. 137-140; 216-227).

Полагаем необходимым отметить, что в диссертационном исследовании раскрываются наиболее перспективные направления развития кросс-канальной информационной инфраструктуры, в то же время подчеркиваются возможные риски, возникающие вследствие внедрения цифровых клиентоориентированных банковских продуктов (ЦКБП).

Приведена интегральная оценка ожидаемого риска ошибки по анализируемому кросс-каналу при совершении операций клиента при использовании клиентоориентированных банковских продуктов, представленная на уровне математического аппарата, приведены корректные расчеты (с. 250-270).

Раскрыты и логически обоснованы стратегические направления развития кросс-канальной банковской инфраструктуры, объединяющей новый формат взаимодействия традиционных и FinTech-сегментов, новых продуктов и сервисов, облачных и традиционных банковских технологий.

Новые научные положения, рекомендации и выводы позволили сформировать новизну исследования, заключающуюся в создании концепции единого цифрового пространства на уровне банковской системы, которые представлены в виде следующих элементов:

- научно-теоретическая база, формирующая новые принципы существования цифровой банковской деятельности в условиях конкуренции с ведущими технологическими компаниями, предоставляющими финансовые услуги (с. 26-28);
- новые направления интеграции информационных и банковских

технологий при условии создания единой экосистемы, обеспечивающей развитие новых сервисов, технологий и инструментов (с.37-39);

- развитие нового направления банковской сферы на основе анализа кросс-канальных информационных ресурсов, объединяющих принципы и взаимосвязи данных по клиенту и продукту на уровне технологии. Кросс-канал выступает в данном случае как форма межбанковской конкуренции не только с традиционными финансовыми посредниками, но и с крупными технологическими компаниями (с.49-52; с.57-59);

- новый подход в формировании гибкой организационной структуры с использованием информационно-коммуникативных технологий (ИКТ) для адаптации к агрессивной информационной среде и наращиванию рыночного присутствия, привлечения клиентов, ориентированных на инновационные банковские продукты (с.115-118);

- проведена оценка готовности к внедрению кросс-канальной банковской инфраструктуры на уровне операционной модели, определены направления ее практического использования (с.128-131);

- раскрыты основы для внедрения единой фронтальной информационной платформы в российском банковском секторе с точки зрения статистической базы, накопленных характеристик клиента, использования в качестве инструмента надзорной практики (с.137-140);

- сформирована эвристическая модель оптимизационного типа оценки последствий внедрения кросс-канальной банковской инфраструктуры и ее влияния на банковскую деятельность. Раскрыта ее экономическая сущность и последствия ее внедрения в практической деятельности банков (с.177-179);

- обоснована и доказана необходимость формирования адаптивной кросс-канальной банковской инфраструктуры для снижения новых рисков банка в условиях цифровизации экономики (с.202-203);

- сформирован методический подход к оценке цифровых клиентоориентированных банковских продуктов с использованием принципиально нового математического аппарата (с.214-216);

- сформированы направления развития кросс-канальной банковской инфраструктуры, генерирующие новый формат сервисов, инфраструктуры, единой системы управления кибербезопасности и пр. (с.234-235; с. 239-243).

Достоверность результатов исследования. На уровне исследования достоверность обеспечена адекватным подходом автора к формированию его теоретической и информационной баз. Автором был систематизирован и детально исследован значительный объем фактологических данных по заявленной теме исследования, что характеризует вариативность аспектов по заявленной тематике исследования.

С нашей точки зрения, правомерно выделить следующие основные направления реализации результатов проведенного исследования:

1. Разработана эвристическая модель оптимизационного типа, позволяющая проводить оценку последствий от внедрения кросс-канальной банковской инфраструктуры в условиях рисков и неопределенности внешней и внутренней среды (с. 177-178).
2. Сформирован новый подход к созданию адаптивной кросс-канальной банковской инфраструктуры как нового направления в создании глобального профиля клиента (с.120-123).
3. Обосновано создание единой фронтальной информационной платформы для практического использования профиля клиента, предложен новый вид клиентаориентированного сервиса, позволяющего создавать новые банковские продукты и услуги (с.138-139).
4. Основные результаты диссертационного исследования подтверждены успешной апробацией в деятельности региональных кредитных организаций и органов государственного управления.
5. Визуализация доказательной базы выполнена на высоком профессиональном уровне, результаты исследования, обладающие научной новизной, имеют оригинальный характер и получены впервые.

Следует также отметить, что автором внесен определяющий вклад в разработку всех важнейших аспектов заявленной научной проблемы. При

этом получены новые результаты, обладающие полной достоверностью.

Практическая значимость диссертации и использование полученных результатов. Практическое значение диссертации выражается в современных экономических тенденциях, оказывающих влияние на российскую банковскую систему с учетом процесса цифровизации. Полученные выводы могут быть положены в основу создания и развития кросс-канальной банковской инфраструктуры в организациях кредитно-финансовой сферы.

Материалы исследования могут послужить теоретической базой при преподавании соответствующих профильных дисциплин в вузах Северо-Кавказского федерального округа. Отдельные направления в рамках общего исследования были поддержаны Российской фондом фундаментальных исследований. Также основные результаты исследования использовались Министерством экономического, территориального развития и торговли Чеченской Республики, а методические рекомендации и предложения были использованы кредитными организациями региона.

Недостатки и пожелания к работе. Несмотря на то, что большинство положений, выводов и рекомендаций в работе Магомаевой Лейлы Румановны, обстоятельно теоретически и методологически обоснованы, тем не менее, некоторые выводы, с нашей точки зрения, нуждаются в дополнительной аргументации и обосновании или имеют дискуссионный характер.

1. Соглашаясь с позицией диссертанта, считаем, что используемый современный инновационный подход к банковской деятельности формирует условия расширения использования банковских продуктов и услуг, предполагающих эволюцию обслуживания клиентов в банке, что определяет уровень эффективности развития сферы банковских услуг(с. 30-31). Вместе с тем, целесообразно было бы уточнить основной эффект от применения банковских инноваций для всего банковского сектора.

2. Автором в работе проводится анализ влияния процесса

цифровизации на организацию банковской деятельности (с. 28-30). Целесообразно было бы пояснить влияние FinTech компаний на результативность деятельности современного банковского сектора.

3. Автор, на основании проведенного исследования, выделяет три основных типа организационной структуры банка (функциональная, матричная и проектная) и определяет их влияние на эффективность внедрения цифровых инноваций в банковскую деятельность (с.116-119). На наш взгляд, автору следовало бы глубже раскрыть, как именно тип выбранной банком организационной структуры влияет на практическое внедрение банковских инноваций в его деятельность. Кроме того, требует дополнительных пояснений выбор автором представленных критериев.

4. В диссертации раскрыт практический аспект процесса работы кросс-канальной банковской инфраструктуры на основе анализа данных социальной сети с точки зрения использования (с.145-147). На наш взгляд, данный процесс применим для отечественного банковского сектора, и автору следовало бы его рассмотреть детальнее.

5. Решая исследовательскую задачу, способствующую формированию новых кросс-каналов, автором выделяются четыре основных компонента для интеллектуального клиентоориентированного банковского продукта (с. 279-282). Вместе с тем, по нашему мнению, усилило бы позицию автора, более подробное раскрытие взаимосвязи компонентов и их влияние на формирование интеллектуального клиентоориентированного банковского продукта.

Оценка содержания диссертации, ее завершенности, подтверждение публикаций автора. Содержание диссертации показывает, что работа, несмотря на отмеченные недостатки, актуальна, логически выстроена, имеет практическую ценность, выдвинутые на защиту положения достаточно обоснованы, полученные выводы достоверны. Это дает основание считать данную диссертационную работу самостоятельным, завершенным научным исследованием, автор которого владеет методами

научного анализа, обладает достаточной зрелостью для решения сложных научных проблем и поставленных задач. Новые научные результаты, полученные соискателем, имеют существенное значение для экономической науки и практики.

Содержание автореферата соответствует содержанию диссертации. В опубликованных печатных трудах (количество и объем которых, как и охват ими тема тики работы, отличаются полновесностью) содержание диссертации отражено достаточно всесторонне, личный авторский вклад соискателя в представленные результаты можно считать подтвержденным.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней.
Диссертационная работа выполнена в соответствии с Паспортом специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. Уровень представленного исследования, новое, учитывающее специфику современного этапа развития российской банковской системы, решение крупной научной проблемы по раскрытию возможностей ее развития в условиях цифровизации, значимость и обоснованность научных результатов позволяют утверждать, что работа Магомаевой Лейлы Румановны в полной мере соответствует требованиям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842 (в действующей редакции), а соискатель заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент
доктор экономических наук,
профессора, профессора кафедры банковских
финансовых рынков и страхования
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский
государственный экономический
университет»

