

ОТЗЫВ

официального оппонента, доктора экономических наук, доцента, Свиридова Олега Юрьевича 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 Магомаевой Лейлы Румановны посвящена вопросам развития банковских инноваций в кредитно-финансовом секторе. Достаточно сказать, что сегодня среди ключевых проблем устойчивости российских банков и развития кредитно-банковской системы можно выделить недостаточный уровень капитализации банковской системы; рост числа банков с низким показателем достаточности капитала; высокую степень концентрации банковских активов; агрессивную политику коммерческих банков на рынке потребительского кредитования и низкую производительность труда в отрасли, что обуславливает необходимость цифровизации на уровне всей системы. Это принципиально новая модель построения банковского бизнеса, ведущая к полному переосмыслению традиционных подходов в решении проблем, созданию уникального опыта. Новый виток эволюции банковской индустрии ведёт к необходимости использования нового инструментария, взаимопроникновению банковских продуктов, услуг, маркетинга и продаж, клиентского обслуживания и операционных процессов в цифровую среду.

Развитие банковских инноваций, предопределило не только высокие темпы развития информационных технологий, но и использование больших данных для принятия эффективных управленческих решений в банковской сфере. Несмотря на то, что вопросы развития больших данных рассматривались в научной и деловой литературе, основное внимание в них уделено технологической стороне и методам анализа информации. Тогда как вопросы влияния больших данных на развитие конкурентоспособности кредитных организаций, рассматриваются в научной литературе значительно

уже, оставляя без внимания эффективность и качество внедрения инноваций в продуктовом инструментарии.

Сегодня на российском банковском рынке сформирована группа лидеров в области применения инновационных технологий, где преобладают кредитные организации со специализацией на обслуживании физических лиц, но есть и универсальные цифровые банки. Цифровой банк предлагает большую часть своих продуктов и услуг в цифровом виде с использованием цифровых каналов. Инфраструктура такого банка оптимизирована для цифровых коммуникаций и готова (вместе с корпоративной культурой) к быстрой смене технологий.

Диссертация объединяет научно-теоретические взгляды, раскрывающие организационно-экономическую сущность инноваций банковской сферы. Автором подробно исследована роль информации, как нового объекта цифровых инноваций в банковском секторе и систематизированы стратегические ориентиры его развития в системе глобальных информационных данных.

В исследовании раскрыто значение больших данных и особенностей их применения в банковской сфере и рассмотрены основополагающие изменения организационно-экономических механизмов в банковском секторе в условиях использования дистанционных цифровых каналов; а также обоснована роль финансовой глобализации в организационно-экономическом поведении банков.

Дана критическая оценка значения больших данных для кредитных организаций не только с точки зрения новой технологии или явления, но и как вторичной, ранее неиспользуемой информации, предназначенной для иных целей. Конфликт традиционных и нетрадиционных методов, источников, технологий, в конечном счете, переходит в конфликт управленческих решений, когда на смену традиционных форм анализа потребительского поведения клиента приходят качественно новые методы анализа, что обуславливает актуальность и новизну данного исследования.

Обобщая приведенные выше положения, можно сделать вывод о том, что заявленная тема исследования представляется весьма актуальной, отвечающей существенным проблемам не только на уровне теории, но и банковской практики.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Л.Р. Магомаевой обоснована потребность и научно-практическая значимость развития банковских инноваций в условиях цифровой глобализации, что определяет возможности для внутреннего (эндогенного) и внешнего (экзогенного) роста банков, главным образом за счет диверсификации активов и быстрого выхода и проникновения на глобальные рынки, а также укрепления стратегических позиций.

Существующая на рынке тенденция к увеличению роли информации, как источника нематериальных активов банковского сектора, посредством которой создаются новые продукты и услуги для потребителей, до сих пор носит противоречивый характер, поскольку учитывает роль информации только как продукта интеллектуальной деятельности. Несмотря на то, что информация является нематериальным активом, ее влияние распространяется и на решение стратегических задач современной банковской системы, среди которых – поиск новых форм цифровых инноваций, создание новых технологий, увеличение стоимости банков на рынке, прогнозирование рисков и пр.

Глубокое изучение проблем перехода на цифровые технологии обработки и получения информации в банковской сфере определили общие научно-теоретические подходы к развитию интеллектуальных банковских систем, появления предиктивных моделей углубленной аналитики адаптированной к запросам рынка, главным образом для защиты от рисков; стимулирования механизма электронного взаимодействия между участниками банковского рынка; оптимизации международного взаимодействия и регулирования системных трансформаций в мировой экономике в условиях

неопределенности внешней и внутренней среды.

Сформированная научная гипотеза, определила конкретную цель работы, заключающуюся в развитии инновационной парадигмы банковского сектора Российской Федерации на основе банковской инфраструктуры нового поколения для обеспечения его конкурентоспособности. Реализация поставленной цели исследования обеспечена постановкой и решением задач, которые нашли отражение в основных положениях научной новизны:

- Предложен принципиально новый теоретико-методологический подход, раскрывающий сущность банковских инноваций, прежде всего, как новой институционально-организационной формы банковской деятельности.

- Выделены доминирующие банковские инновации с учетом особенностей развития отечественного банковского рынка и раскрыт формат единого цифрового пространства, включающий, как традиционные банковские сервисы, так и цифровые услуги.

- Обоснованы основные направления для развития банковских инноваций в периметре задач кросс-канальной банковской инфраструктуры и уточнены ее базовые элементы. Раскрыта практическая значимость данных направлений с точки зрения стратегических задач развития экономики и банковского сектора.

- Раскрыты методологические принципы внедрения банковских инноваций во взаимосвязи с типом организационной структуры, что позволило выделить их базовые характеристики для практического развития клиентоориентированных подходов в банковской сфере.

- Предложена и обоснована модель эвристического типа для поиска новых снижения угроз при внедрении кросс-канальной банковской инфраструктуры. Ее практическая ценность заключается в возможности оценки последствий новой банковской инфраструктуры.

- Сформированы и логически обоснованы новые подходы для формирования кросс-канальной банковской инфраструктуры, которые позволят трансформировать банковские бизнес-процессы и повысить уровень

межбанковской конкуренции в условиях рисков и неопределенности внешней среды.

- Обоснована необходимость внедрения единой фронтальной информационной платформы в российском банковском секторе, которая является целостным архитектурным решением для обеспечения сбора данных о клиентах и выделения наиболее существенных характеристик. Авторский подход отличает комплексность предложенного решения, обеспечивающего идентичную, вне зависимости от устройства, среду для клиента, унифицированное администрирование и управление контентом, единую среду мониторинга и управления безопасностью, единую отчетность по всем каналам для банка.

- Предложен новый инструментарий для формирования кросс-канальной информационной инфраструктуры банков, который обеспечил возможность формирования «профиля клиента». Практическое применение такого инструментария позволило сформировать «профиль клиента» для процедур противодействия легализации доходов и в целях снижения банковских рисков.

- Раскрыты и методически обоснованы принципы оценки дополнительных рисков от внедрения инноваций на основе применения интегральной оценки ожидаемого риска ошибки по анализируемому кросс-каналу при совершении операций клиента. Автором разработан новый подход к выявлению операционного риска с учетом требований регулятора.

- Систематизированы новые направления для регулирования кросс-канальной банковской инфраструктуры и практические рекомендации по их внедрения в условиях цифровой экономики России.

Показательна и научно-теоретическая работа автора по формализации особенности разработки концепции инновационной парадигмы цифровизации банковского сектора России с использованием кросс-канальной банковской инфраструктуры, что обеспечивает поддержание конкурентоспособности банков и снижения системных рисков.

В работе рассматриваются вопросы развития и поиска новых теоретических направлений по организации банковских инноваций в рамках многокритериального подхода. Критически осмыслено и уточнено определение банковских инноваций в траектории единого цифрового пространства. Автор приходит к заключению о необходимости более широкого толкования цифровой банковской экосистемы, для которой характерна не только бизнес-модель банка, но и возможность изучения клиентского опыта, банков-конкурентов, а также передового банковского инструментария.

Сделана попытка критического осмысления банковских инноваций во взаимосвязи интеграции технологий (цифровизации) и традиционных банковских инструментов (продукты и услуги) на основе принципиально нового технологического формата и сопутствующей ему инфраструктуры. Автор приходит к заключению о том, что цифровизация банковской отрасли существенно расширяет сферы выхода на массового потребителя – клиента, формируя рынок спроса и предложения на инновационный инструментарий.

Изучение и систематизация зарубежного опыта позволила сделать вывод о значимости цифровой экономики для банковской среды в условиях трансформации ее операционной модели и повышения безопасности сервисов.

Исследование затрагивает вопросы методологического обеспечения банковских инноваций, раскрывая их функционально-институциональные основы.

Существенное внимание в исследовании уделено анализу структурированной и неструктурированной информации, которая трансформируется в соответствующий уровень риска. Рассмотрена ключевая банковская инфраструктура и определены методы анализа информации банковского инструментария.

Определены базовые угрозы цифровизации в периметре задач банковского регулирования и выводы о необходимости его совершенствования на уровне отечественной банковской системы.

Автором уделено значительное внимание детерминантам,

формирующим основы современной банковской инфраструктуры и скорректированы стратегические ориентиры ее дальнейшего развития. В исследовании был сделан вывод о том, что тип выбранной организационной структуры банка оказывает воздействие на результат инновационной деятельности, что определяет мультипликативный эффект для смежных направлений в кредитно-финансовой сфере и тип современных продуктов и услуг для клиентов.

В работе рассмотрен ряд проблем посвящённых глобальным направлениям развития кросс-канальной информационной инфраструктуры при использовании технологий больших данных. Авторский взгляд на данную проблему, выражается в необходимости тиражирования новых инструментов и методов для создания такой инфраструктуры будущего.

Особое внимание уделено вопросам модернизации инфраструктуры путем постепенного перехода к замене электронными цифровыми документами, обновления регулирования оборота прав на интеллектуальную собственность в условиях новых технологий, заменяющих классических посредников. В условиях недостатка методологических разработок, в исследовании предложена эвристическая модель, как способ визуализации кросс-канальной инфраструктуры, что по мнению автора будет способствовать повышению конкурентоспособности кредитных организаций рынке банковских услуг.

Автором разработан качественно новый инструментарий в развитии кросс-канальной банковской инфраструктуры на основе единой фронтальной информационной платформе (ЕФИП). В исследовании концентрируется внимание на преимуществах ЕФИП, позволяющих создать единую логику обслуживания во всех каналах, основываясь на принципе омниканальности, значительно улучшая клиентский опыт. ЕФИП позволяет не только увеличить качество получаемой информации, но повысить ее эффективность. В заключении сформирован вывод о повышении качества обмена данными на основе ЕФИП и защиты от глобальных информационных рисков.

Исследование раскрывает аналитические подходы к определению финансово – кредитных методов управления банковскими инновациями. Разработана авторская классификация рынка финансовых услуг на основе кросс-канальной банковской инфраструктуры и обоснованы направления применения банковских инноваций в обеспечении финансового мониторинга.

Выделена многоуровневая основа современной архитектуры банковского сектора России в условиях цифровизации, учитывающая растущие вызовы и риски рынка банковских продуктов.

Определены и обоснованы качественные и количественные оценки последствий внедрения кросс-канальной банковской инфраструктуры, как для отдельных банков, так и банковской системы в целом.

Разработана принципиально новая методология создания кросс-канальной банковской инфраструктуры для использования в целях комплекс процедур, что позволило уточнить процесс построения ее адаптивной модели в практической плоскости.

В завершении, последняя глава посвящена вопросам развития и повышения качества стратегии отечественной банковской системы в условиях развития цифровых технологий. Обоснован новый подход к оценке дополнительных рисков, образуемых в условиях внедрения цифровых технологий и уточнен алгоритм его применения в целях корректировки расчета капитала на уровень операционного риска в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

Автор не только приводит обоснованные расчеты интегральной оценки дополнительных рисков в разрезе отдельных кросс-каналов, но и систематизирует используемый математический аппарат, основанный на определения вероятности операционной ошибки.

Выделены доминанты в развитии кросс-канальной банковской инфраструктуры и пути его институционального развития в финансовой среде.

Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций.

Проведенный анализ основных элементов и положений диссертации Л.Р. Магомаевой дают основание заключить содержание новых авторских подходов к изучению проблем развития банковских инноваций, позволяют сформировать научный взгляд на предметную область исследования, что в целом определяют вклад в решение проблемы создания новой банковской инфраструктуры, выступающей маркером влияния информации на повседневную деятельность кредитных организаций, стимулирования механизма электронного взаимодействия между участниками банковского сектора и обеспечения конкурентоспособности банковских продуктов и услуг в периметре задач цифровизации.

Достоверность научных результатов, подтверждается успешной апробацией в форме публичных выступлений и презентаций; тезисов научных докладов и выступлений на различных научных конференциях и симпозиумах российского и международного уровня и получили высокую оценку и одобрение на научных мероприятиях: «Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты» (Грозный, 2017), Взгляд поколения XXI века на будущее цифровой экономики (Москва, 2018), «Экономическое развитие России: Структурная перестройка и диверсификация мировой экосистемы» (Сочи, 2018 г.), «Управление бизнесом в цифровой экономике» (Санкт-Петербург, 2018), «Современные проблемы проектирования, применения и безопасности информационных систем в цифровой экономике» (Ростов, 2018), Россия, Европа, Азия: цифровизация глобального пространства (Ставрополь, 2018), «От «Капитала» к цифровой экономике» (Владикавказ, 2018), «Цифровая экономика: новая реальность» (Майкоп 2018 г.), II Всероссийская научно-практическая конференция студентов, аспирантов и молодых ученых, посвященной 100-летию академика М.Д. Миллионщикова (Грозный, 2019 г.), «Состояние и перспективы развития экономики региона. Сборник научных статей Второго Владикавказского экономического форума, посвященного 115-летию Н.А. Цаголова и 50-летию экономического факультета СОГУ», (Владикавказ, 2020).

Научная новизна диссертационной работы сформирована в условиях анализа полученных выводов, рекомендаций и заключений об эволюционном преобразовании банковских инноваций, главным образом, за счет диверсификации активов и быстрого выхода, и проникновения на глобальные рынки, а также укрепления стратегических позиций.

Не только точные и достаточно актуальные предложения выделяют исследовательскую работу Л.Р. Магомаевой, поскольку автор фактически объединил в диссертации проблемы развития банковских инноваций и инфраструктурных элементов, что позволило раскрыть принципиально новую концепцию цифровизации банковского сектора при условии использования кросс-канальной инфраструктуры, что обеспечило следующие элементы научного вклада диссертанта в:

- Теоретическое обоснование банковских инноваций в условиях цифровой экономики с точки зрения процессного подхода.

- Развитие институционально-экономических доминант внедрения банковских инноваций в деятельность банков.

- Формированию принципиально новых подходов к внедрению банковских инноваций в цифровой экономике с учетом направлений формирования кросс-канальной банковской инфраструктуры.

- Обоснованию методического подхода к разработке критериев внедрения банковских инноваций в зависимости от типа организационной структуры.

- Разработке принципиально новой эвристической модели оптимизационного типа оценки эффективности внедрения банковских инноваций в условиях цифровой экономики на основе кросс-канальной банковской инфраструктуры.

- Классификации подходов к развитию кросс-канальной банковской инфраструктуры для внедрения банковских инноваций.

- Разработке принципиально новой стратегии создания фронтальной информационной платформы в российской банковской системе для

формирования профиля клиента, что позволило предложить перспективные рекомендации для регулирования и надзора.

- Обоснованию авторского подхода к формированию теоретико-методической основы для организации кросс-канальной инфраструктуры в банках. Раскрыт авторский вклад в создание профиля клиента для регуляторных целей.

- Формированию принципиально нового подхода к оценке рисков при использовании клиентоориентированных банковских продуктов в целях снижения операционных рисков от использования цифровых технологий и снижения негативного влияния прочих рисков.

- Обоснованию авторского подхода к развитию институциональной основы для создания принципиально новой кросс-канальной банковской инфраструктуры в целях повышения конкурентоспособности банковского сектора.

Практическая и теоретическая значимость результатов исследована состоит в формировании авторского взгляда на проблемы развития банковской инфраструктуры инновационного типа. Авторский вклад в развитии практической значимости диссертационного исследования состоит в возможности развития банковских инноваций посредством использования кросс-канальной системы.

Диссертация в полной мере соответствует заявленному паспорту специальности в соответствии с требованиями Паспорта специальности ВАК при Минобрнауки России 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит: 10.1. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики; 10.10. Финансовые инновации в банковском секторе; 10.16. Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков; 10.22. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения.

Завершенный характер диссертации, подтверждается опубликованными автором 63-мя научными публикациями, в том числе 2-ми монографиями, 2-мя свидетельствами о регистрации программы ЭВМ, 25 статьями,

опубликованными в изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России, 2-мя публикациями в изданиях, индексируемых в международных базах цитирования Scopus, 2-мя публикациями в изданиях, индексируемых в международной базе цитирований Web of Science.

Замечания и рекомендации по диссертации:

Несмотря на наличие научно-теоретических и практических элементов диссертационной работы, исследование не лишено отдельных недостатков, которые в целом не снижают ее практической ценности для науки.

1. Соглашаясь с автором, что развитие банковской деятельности в условиях цифровизации экономики требует разработки механизма формирования программы достижения целевого состояния деятельности банка в условиях цифровой экономики (стр. 31-32). Рекомендовалось бы привести поэтапного и инструментального алгоритма выполнения данной задачи.

2. Автором проведен анализ базовых критериев, характеризующих кросс-канальный информационный ресурс, и приведены примеры публичных кросс-канальных информационных ресурсов в практике значимых международных банков (стр. 50-56). На наш взгляд было бы целесообразно представить результаты сравнительного анализа между национальным и зарубежными банковскими секторами.

3. Методологически раскрытой выглядит обоснование автора необходимости создания единой фронтальной информационной платформы (ЕФИП), включающей в себя интернет-банк, мобильный банк, управление личными финансами и многие другие полезные модули, что должно обеспечить не только продвижение новых банковских продуктов кросс-канальной банковской инфраструктуры, но и повысить возможности развития цифрового маркетинга (стр.137-140). Вместе с тем, расширило бы границы исследования уточнение принципов ее внедрения на уровне банковской сферы.

4. В диссертационном исследовании использована методология CRISP-

DM, особенность которой состоит в симбиозе интересов бизнеса компании и клиента в соответствии заявленного вида деятельности (стр. 219-220). Вместе с тем, необходим учет вышесказанного в данной методологии, что позволило бы повысить качество построения кросс-канальной банковской инфраструктуры.

5. Исследуя развитие цифровых клиентоориентированных банковских продуктов (ЦКБП), автор проводит группировку отечественных банков по функциональным отличиям (стр. 252-254). Вместе с тем, на наш взгляд, следовало при этом учесть факторы рисков, возникающих вследствие внедрения цифровых клиентоориентированных банковских продуктов, что усилило бы логику диссертационного исследования.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней.

Исследованная в диссертации тема, является новой не только с точки зрения выбранной тематики исследования, но и с точки зрения научно-прикладной работы. В целом можно сказать, что результаты исследования дают комплексное представление об актуальности и целостной структуре работы, научной новизне и практической значимости полученных автором результатов.

Практические результаты, полученные диссертантом, имеют существенное значение для науки и практики в вопросах формирования и совершенствования банковских инноваций в целях развития конкурентоспособности банковского сектора России.

Предложенные в исследовании методологические разработки и научно-теоретические подходы адаптированы к лучшим зарубежным практикам, возможность их применения будет целесообразна и экономически обоснована для цели формирования принципиально новой банковской системы России.

Все это позволяет говорить о том, что Магомаевой Л.Р. проведен полноценный анализ по заявленной проблематике, а также решены основные

научно-практические задачи соответствующие уровню докторского диссертационного исследования.

Таким образом, все отмеченные позитивные обстоятельства дают основания для заключения о том, что диссертационная работа Магомаевой Лейлы Румановны по теме «Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика», отвечает критериям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842 (в действующей редакции), предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора наук, а ее автор заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Официальный оппонент:

заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

ФГБОУ ВО «Южный федеральный университет»

доктор экономических наук, доцент

344002 Россия, г. Ростов-на-Дону, ул.М.Горького,88, ком.108

E-mail: oysviridov@sfedu.ru

05.02.2021 г.

Свиридов Олег Юрьевич

Подпись

