

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по научной работе и
инновациям ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный университет»,
кандидат химических наук

Шарафян М.В.



2021 г.



ОТЗЫВ

ведущей организации – ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» на диссертацию Магомаевой Лейлы Румановны на тему: «Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика», представленную на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Актуальность темы исследования Магомаевой Лейлы Румановны обусловлена активной фазой цифровизации банковского сектора и трансформации традиционных продуктов и услуг в связи с эволюционными изменениями в отрасли и глобализацией всего финансового рынка. Скорость технологического прогресса заставляет меняться не только банки, как ведущие кредитно-финансовые институты, но и клиентов, формируя новые запросы о качестве услуг, предоставляемом сервисе и использовании различных кросс-каналов для обслуживания.

Следует согласиться с автором в том, что существующие вызовы диктуют банкам совершенно новые цели и направления развития, которые определяют скорость развития цифровых инноваций в направлении повышения конкурентоспособности банковского сектора России, поскольку сегодня существует необходимость совершенствования и обновления операционной модели информационных технологий, определяющих цифровизацию продуктов и сервисов для клиента; пересмотра концепции создания цифровых сервисов, в том числе за счет сокращения издержек и за счет упрощения старых информационных систем, а также их частичного вывода за пределы об-

лачных структур; роста технологических возможностей банковской системы для получения дополнительных данных о потребностях клиентов и внедрения новой архитектуры информационных систем.

Диссертационной работе Л.Р. Магомаевой присуща ориентация на системный, глубокий анализ проблем трансформации российского и зарубежного банковского сектора в условиях его цифровизации в рамках перехода от традиционного банкинга к дистанционным формам банковских и финансовых сервисов, поскольку сегодня мы наблюдаем изменение традиционных средств связи в направлении развития средств финансовых коммуникаций; также наблюдается частичный отказ от использования традиционного банкинга, а впоследствии ожидается полный отказ от функций финансовых посредников; происходит превращение информации в ценнейший актив финансового рынка.

Актуальность заявленной темы исследования повышается ввиду необходимости определения направления авторского научного поиска в его нацеленности на формирование новой парадигмы цифровой экономики и создания действенной платформы кросс-канальной банковской инфраструктуры, что также обуславливает практическую востребованность и новизну данного исследования.

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

Обоснованность научных положений диссертационного исследования Л.Р. Магомаевой обеспечена его концептуальным характером, корректным использованием совокупности согласующихся между собой научных подходов, активным междисциплинарным поиском дополнительных возможностей использования кросс-канальной банковской инфраструктуры в развитии банковского сектора России.

Первая группа проблем диссертационного исследования посвящена поиску теоретико-методологических аспектов развития цифровых инноваций банковского сектора России сквозь призму деятельности банковских учре-

ждений и операций, ими совершаемых, а также организации банковской деятельности и ее регулирования. Автором сделана попытка объединения научно-теоретических взглядов, раскрывающих различия традиционной и цифровой модели банковского бизнеса по различным критериям, оказывающим наибольшее воздействие на банковскую деятельность.

Рассмотрены существующие ресурсы банковского сектора и экономические предпосылки для создания кросс-канальной банковской инфраструктуры в глобальном масштабе путем синергии различных факторов в рамках последующей оценки потенциальных угроз и идентификации наиболее значимых из них. Определены и теоретически обоснованы проблемы, связанные с недостаточной трансформацией банковских средств автоматизации и программного обеспечения, кадровым дефицитом высококвалифицированных специалистов финансовой сферы и низким уровнем финансовой грамотности населения в условиях жесткой конкуренции на финансовом рынке.

Дана критическая и всесторонняя оценка существующих базовых критериев, характерных для развития кросс-канальных информационных ресурсов в периметре современных методов и моделей. Проведено исследование внедрения практических примеров их внедрения в международную банковскую практику.

Вторая группа проблем диссертационного исследования посвящена обоснованию ключевых направлений развития кросс-канальной банковской инфраструктуры в условиях использования новейших информационных технологий, обеспечивающих снижение транзакционных издержек, расширение доступа потребителей к различным банковским услугам на дистанционной основе, а также использованию гибкого перехода на безбумажные технологии, что в целом позволит отечественным банкам активно конкурировать с зарубежными компаниями. Проведено исследование типологии современного информационного пространства для банковского сектора и обоснована необходимость интеграции новых эко-структур управления и обработки информации с учетом влияния мировых экономических процессов и перехода

на новые информационно-коммуникативные технологии.

Автор, опираясь на апробированные результаты предшествующих исследователей, сумел выстроить в русле системного подхода взаимосвязь детерминант формирования кросс-канальной банковской инфраструктуры и принципов стратегии развития новых банковских продуктов. Критически обосновано практическое внедрение информационно-коммуникативных технологий (ИКТ) для практического применения в банковской деятельности в зависимости от типа организационной структуры.

Полученные концептуальные результаты исследования позволили обосновать значение ИКТ для формирования мультиплекативного эффекта для смежных направлений в кредитно-финансовой сфере, оптимизации качества обслуживание клиентов, повышения имиджа отечественной банковской сферы. Проанализированы и критически осмыслены возможности практического применения ИКТ для внедрения новых банковских продуктов и услуг.

Третья группа проблем раскрывает вопросы обеспечения банковского сектора России на основе развития кросс-канальной банковской инфраструктуры в условиях применения больших данных и их преобразования и структурирования. Автор не только систематизирует значение новой экономической парадигмы с учетом усложнения задач по дальнейшему развитию кросс-канальной банковской инфраструктуры с учетом использования нового инструментария, призванного реализовать функции мониторинга отклонений в деятельности отдельных подразделений, но и показывает возможности использования с целью монетизации продуктов банковского сектора.

Обоснованы узловые проблемы для создания качественно нового методического инструментария в развитии кросс-канальной банковской инфраструктуры, что позволило оценить ее влияние на уровень банковского спреда и совокупного показателя угроз банковской деятельности. Несмотря на недостаток методологических разработок, автором предложена эвристическая модель оптимизационного типа, позволяющая визуализировать последствия разработки и внедрения кросс-канальной банковской инфраструктуры. Но-

визна данной модели заключается в том, что ее использование предполагает разработку и обоснование системы взаимоувязанных и взаимозависимых моделей, а экономическая сущность состоит в возможности эмпирической верификации последствий внедрения элементов кросс-канальной банковской инфраструктуры в деятельность кредитной организации.

Новым и, несомненно, важным условием процесса работы кросс-канальной банковской инфраструктуры автор считает анализ данных социальной сети, позволяющий выявить дополнительные характеристики наиболее востребованных продуктов, их стоимость, формы и кросс-каналы для их получения в условиях постоянного информационного взаимодействия банка и клиента, что будет способствовать повышению конкурентоспособности кредитно-финансовой организации на рынке банковских услуг.

Четвертая группа проблем связана с созданием адаптивной кросс-канальной банковской инфраструктуры для снижения рисков в условиях цифровизации экономики. Обоснованность соответствующих научных результатов была обеспечена корректным применением единой фронтальной информационной платформы (ЕПИФ), которая, по замыслу автора, позволит обеспечить внедрение новых банковских продуктов кросс-канальной банковской инфраструктуры.

ЕПИФ представляет не только единое хранилище больших данных, но и ценный инструмент для формирования профиля клиента как на основе осуществления его поведенческого анализа, но и на базе данных о его финансовой активности, проявившихся целях и потребностях в финансовых продуктах, в уточнении использования определенного цифрового устройства и браузера, социально-демографических характеристиках индивидов.

Достаточно аргументирована позиция автора о том, что в основе ЕПИФ может лежать информация из данных различных бюро кредитных историй, других открытых информационных баз, где агрегируется информация о заемщиках на ретроспективной основе.

В условиях укрупнения отечественного банковского сектора и центра-

лизации его основных функций ЕПИФ может быть использована как дополнительный информационный канал для регулятора в лице Банка России с целью контроля выполнения поручений и снижения рисков банковской деятельности. Не менее значимой характеристикой ЕПИФ является повышение информационного обмена между участниками банковского сектора, что позволит повысить его конкурентоспособность, а также качество защиты от любых противоправных действий для обеспечения гарантий сохранения денежных средств физических и юридических лиц.

Пятая группа проблем раскрывает возможности стратегии развития кросс-канальной банковской инфраструктуры для обеспечения конкурентоспособности банковского сектора России, что способствует активному внедрению цифровых клиентоориентированных банковских продуктов.

Автором введено новое определение цифровых клиентоориентированных банковских продуктов (ЦКБП) с учетом потенциальных рисков. Проведен и обоснован расчет интегральной оценки ожидаемого риска ошибки по анализируемому кросс-каналу при совершении операций клиента в виде математического ожидания, выраженного произведением общей величины проведенных операций данного типа на вероятность ошибочных операций в операциях данного типа.

В рамках исследования данной группы проблем автором выделены направления институционального упорядочивания будущего современного отечественного банковского сектора с учетом совершенствования институциональной основы регулирования кросс-канальной банковской инфраструктуры.

Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций. Диссертационное исследование Л.Р. Магомаевой обладает существенной теоретической и практической значимостью, что подтверждается полученными в исследовании выводами и научно-методическими рекомендациями, а также обеспечено апробированной научной методологией, корректным обобщением научных результатов, представленных в опубликован-

ных работах.

Автором не только была использована всесторонняя фактологическая база, опирающаяся на статистическую информацию, материалы вторичных исследований и собственные эмпирические исследования автора, но и сделано обобщение научных результатов, что позволило ему сформировать свои предложения и рекомендации по внедрению цифровых инноваций в работу банковского сектора России.

Основные результаты диссертационного исследования прошли разностороннюю апробацию и получили положительную оценку при разработке спецкурсов и в преподавании соответствующих профильных дисциплин в ВУЗах Северо-Кавказского федерального округа.

Кроме того, основные результаты исследования были поддержаны Российской фондом фундаментальных исследований (в рамках научного проекта № 20-010-00101\20), что говорит о фундаментальности и востребованности темы исследования

Научная новизна положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования Л.Р. Магомаевой заключается в разработке качественно новой парадигмы развития банковского сектора в условиях цифровой экономики при использовании новых методических подходов в прогнозировании и снижении рисков, а также всестороннего обмена информацией участников банковской системы в целях повышения ее конкурентоспособности.

Полученное диссидентом приращение научного знания представлено следующими элементами:

- Раскрыты и теоретически обоснована база для построения цифровой модели банковской деятельности в условиях агрессивной конкурентной среды, повышения трансферных расходов и скорости проведения клиентских операций.

- Обоснованы новые направления развития и интеграции информационных и банковских технологий в единое информационное пространство, что определяет необходимость повышения качества управления рисками и ин-

формационной безопасностью.

- Раскрыты новые способы внедрения кросс-канальных ресурсов для создания ранее не используемых продуктов и услуг в банковском секторе, обоснован авторский вклад в практическое их внедрение на уровне межбанковской конкуренции.

- Логически обоснован новый авторский подход к реализации на практике новой типологии организационной структуры банка при использовании ИКТ.

- Предложена авторская эвристическая модель оценки возможностей практического внедрения кросс-канальной банковской инфраструктуры и обоснована ее экономическая сущность.

- Раскрыты методические подходы к развитию кросс-канальной банковской инфраструктуры на основе стратификации, которые позволили обосновать авторский вклад в совокупность оценок трансформации бизнес-процессов на уровне банков.

- Обоснована необходимость формирования фронтальной информационной платформы на уровне российской банковской системы как основы для создания единого профиля клиента. Раскрыт авторский вклад в решение проблемы модернизации банковского регулирования и надзора на уровне фронтальной информационной платформы.

- Сформирован теоретико-методический базисный элемент для практического внедрения в деятельность кредитных организаций кросс-канальной банковской инфраструктуры. Авторский вклад состоит в использование профиля клиента в регуляторных целях и в целях совершенствования комплаенс процедур банка.

- Формализован единый подход к оценке и идентификации рисков банка в условиях внедрения клиентоориентированных банковских продуктов, что существенно сокращает ошибки и деформации системы при использовании цифровых инноваций, а также может иметь применение в целях снижения негативного влияния от операционных рисков.

- Обоснован авторский вклад в решение проблемы развития институциональной основы кросс-канальной банковской инфраструктуры, практическая реализация которого позволит повысить конкурентоспособность отечественного банковского сектора в условиях интеграции в цифровое пространство.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования обусловлена возможностью развития банковской инфраструктуры нового типа, сочетающей новые методические подходы в развитии цифровых инноваций и повышения возможности цифровизации отечественной экономики в рамках бизнес-ориентированного подхода.

Практическое значение диссертации определяется систематизацией последних экономических тенденций, оказывающих влияние на отечественную банковскую сферу с учетом доминирования дистанционных технологий. Полученные выводы могут быть положены в основу исследований кросс-канальной банковской системы в организациях кредитно-финансовой сферы.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Исследование Л.Р. Магомаевой выполнено в рамках специальности и соответствует требованиям 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.

Личный вклад соискателя в разработку научной проблемы, репрезентативность эмпирического материала. Л.Р. Магомаевой лично разработаны эвристическая модель оптимизационного типа оценки последствий внедрения кросс-канальной банковской инфраструктуры и ее влияния на уровень спреда банковской прибыли и совокупного показателя угроз банковской деятельности.

Автором лично доказана необходимость создания и внедрения единой

фронтальной информационной платформы в российский банковский сектор как базы накопления статистических данных и определения наиболее существенных характеристик профиля клиента банка.

Л.Р. Магомаева провела самостоятельное концептуальное и эмпирическое исследование в направлении практического развития институциональной основы регулирования кросс-канальной банковской инфраструктуры и разработала рекомендации по внедрению цифровых инноваций в банковский сектор России.

Глубокий научный взгляд на проблему авторского научного поиска в его нацеленности на формирование новой парадигмы цифровой экономики и создания действенной платформы кросс-канальной банковской инфраструктуры прослеживается на всех этапах диссертационного исследования. Работу отличает глубина и масштабность полученных выводов, наличие большого количества методологических разработок и практических рекомендаций, преимущественно сконцентрированных на решении задач развития банковской инфраструктуры в России. Несомненно, заслуживает внимания качественная систематизация и хронология статистических данных, в т.ч. и с использованием зарубежных источников, что, безусловно, оказало влияние на формирование качественно нового взгляда на проблемы отечественной банковской системы.

Содержание диссертации, ее завершенность, публикации. Работа носит завершенный характер, поставленная автором цель достигнута, по всему комплексу научных задач получены существенные и обладающие необходимой новизной результаты исследования, которые в достаточной мере опубликованы автором в 63-х научных публикациях, в том числе 2-х монографиях, 2-х свидетельствах о регистрации программы ЭВМ, 25 статьях, опубликованных в изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России, 2-х публикациях в изданиях, индексируемых в международных базах цитирования Scopus, 2-х публикациях в издании, индексированном в международной базе цитирований Web of Science.

Таким образом, можно заключить, что содержание диссертационного исследования изложено в соответствии с действующими требованиями нормативных документов и адекватно представлено в автореферате.

Замечания и рекомендации по диссертации

1. Автор справедливо отмечает, что в настоящее время классические банки теряют значимую долю клиентов, а для динамичного развития банковской деятельности требуется полная цифровая трансформация банковского сектора (стр.35-37). На наш взгляд, было бы более логично увязать рассмотренные ключевые различия традиционной и цифровой модели осуществления банковской деятельности со спецификой отечественного банковского сектора

2. Во второй главе работы автор вполне оправданно концентрирует внимание на взаимосвязи детерминантов формирования кросс-канальной банковской инфраструктуры и принципов развития новых банковских продуктов, так как это обуславливает существующие информационно-коммуникативные технологии (стр. 89-90). Однако, при этом остается без внимания вопрос адаптации кросс-канальной банковской инфраструктуры к существующей банковской деятельности.

3. В третьей главе исследования, в целях оценки эффективности работы кросс-канальной банковской инфраструктуры, автором предложена разработка эвристической модели оптимизационного типа (стр.177-179). На наш взгляд, было бы целесообразнее глубже раскрыть вариативность практического применения эвристической модели, что усилило бы диссертационное исследование.

4. В четвертой главе диссертации представлена многоуровневая основа новой архитектуры банковского сектора России в условиях цифровизации (стр. 198-199). Вместе с тем, принимая во внимание качественные изменения этой архитектуры, нуждаются в дополнительной аргументации принципы, заложенные в стратегию ее развития.

5. Справедливо предложенный автором методический подход по оцен-

ке информационного риска в деятельности финансово-кредитных организаций в условиях цифровизации, включает такие группы факторов, как: характеристика клиента; информационный контент; кредитная история клиента; поведенческий анализ и финансовый мониторинг и используемые цифровые клиентоориентированные банковские продукты (стр. 254-259). Вместе с тем, хотелось бы дополнить данные группы таким фактором, как канал получения информации, что повысило бы ценность практического использования выбранного набора инструментов для цели тестирования операций с цифровыми клиентоориентированными банковскими продуктами.

Заключение. Представленная работа является полностью завершенным, самостоятельным научно-квалификационным исследованием актуальной и масштабной проблемы современной экономики. Полученные автором результаты свидетельствуют о научной зрелости, профессионализме, высокой квалификации и способности вести самостоятельную разработку сложных научных проблем.

Обобщая критическую оценку работы, необходимо отметить, что исследованная в диссертации тема является новой, не только с точки зрения выбранной тематики исследования, но и с точки зрения ее научно-прикладного характера. Указанные нами замечания не снижают высокого уровня, проведенного автором исследования. Диссертация дает комплексное представление об актуальности и целостной структуре исследования, научной новизне и практической значимости полученных автором результатов.

Новые научные результаты, полученные диссидентом, имеют существенное значение для экономической науки и практики как выделенные доминанты, определяющие вектор развития новой кросс-канальной банковской инфраструктуры в отечественном банковском секторе и модернизируют формат межбанковской конкуренции.

В исследовании, несомненно, решены задачи, связанные с объяснением причин необходимости формирования кросс-канальной банковской инфраструктуры, предусматривающей интеграцию информации в систему управ-

ления данными, уточнение технических требований к аналитике и визуализации, настройку инфраструктуры и приложений, что в условиях глубокой стагнации отечественной экономики, рисков, сконцентрированных на уровне банковской системы, приобретает особую актуальность и значимость.

Таким образом, все отмеченные позитивные обстоятельства дают основания для заключения о том, что диссертационная работа Магомаевой Лейлы Румановны на тему «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 Магомаева Лейла Румановна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Диссертация и отзыв рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет 8 февраля 2021 г., протокол № 5 .

Заведующий кафедрой
экономического анализа,
статистики и финансов ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный университет»
доктор экономических наук, профессор

Дробышевская
Лариса Николаевна

«08» февраля 2021 г.

Контактные данные:
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149
Официальный сайт - <https://www.kubsu.ru>
Адрес электронной почты - rector@kubsu.ru
Телефон - +7 (861) 219-95-30

