

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
**«Вятский государственный университет»**  
(ВятГУ)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по науке и инновациям  
федерального государственного  
бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования  
«Вятский государственный  
университет», кандидат  
сельскохозяйственных наук, доцент



С.Г. Литвинец

20 21 г.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования «Вятский государственный университет»**

Диссертация «Методические аспекты оценки эффективности инновационной деятельности коммерческих банков» выполнена на кафедре экономики федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Вятский государственный университет».

В период подготовки диссертации Тимкина Татьяна Алексеевна работала в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Вятский государственный университет» института экономики и менеджмента, факультета экономики и финансов, кафедры экономики в должностях преподавателя кафедры экономики и младшего научного сотрудника кафедры экономики. В настоящее время Тимкина Т.А. работает в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Вятский государственный университет» института экономики и менеджмента, факультета экономики и финансов, кафедры экономики в должностях младшего научного сотрудника и старшего преподавателя кафедры экономики.

В 2016 году Тимкина Т.А. окончила федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение «Вятский государственный университет» по направлению подготовки 38.03.04 Государственное и муниципальное управление, 38.04.01 Экономика. В 2021 Тимкина Т.А. окончила аспирантуру в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении «Вятский государственный университет» по направлению подготовки 38.06.01 Экономика.



Справка об обучении от 01.04.2021 № 14.01-21/50/15 с результатами сдачи кандидатских экзаменов выдана федеральным государственным бюджетным образовательным учреждением «Вятский государственный университет».

Научный руководитель – Савельева Надежда Константиновна, кандидат экономических наук, доцент, директор института экономики и менеджмента федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Вятский государственный университет».

По итогам обсуждения принято следующее заключение:

#### **Оценка выполненной соискателем работы**

Диссертация Тимкиной Татьяны Алексеевны является научно-квалификационной работой, соответствующей критериям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842.

#### **Цель и актуальность проведенных исследований**

Процессы глобализации и интернетизации перестраивают привычные принципы ведения бизнеса. IT-технологии пронизывают все сферы общества, исключением не стала и банковская система. Введение карантинных ограничений, социальной дистанции и удаленной работы в 2020 году, сформировали новые виды бизнес-процессов. Удаленный формат обслуживания основан на интернет-технологиях и IT-программировании. Наличие новых видов банковских продуктов и услуг формируют конкурентные преимущества участников банковского сектора.

С учетом возможности дистанционного обслуживания стираются границы между потребителем и банком, поэтому увеличивается количество кредитно-финансовых учреждений, которые оказывают услуги независимо от территориального расположения офисного центра банка. С ростом игроков рынка увеличивается уровень конкуренции банковского сектора, что формирует финансовую стабильность. Тренд на интернет-банкинг сформировался задолго до кризисных явлений 2020 года, но его активное практическое использование началось в период пандемии COVID-19. Инновационное развитие банковского сектора в настоящее время характеризуется высоким уровнем интернет-технологий, цифровыми продуктами и масштабностью дистанционного обслуживания.

Наличие инновационных цифровых банковских продуктов является конкурентным преимуществом. Доверие населения к интернет-обслуживанию возросло в силу отсутствия возможности посещать офисы банков в период ограничений пандемии и самоизоляции в 2020 году, тем самым увеличился спрос на услуги онлайн. Банки стремительно трансформируют привычные операции на инновационные продукты, основой которых является интернет-технологии.

Оценка эффективности применяемых рыночных инструментов банка традиционно строилась на финансовом анализе и качественных критериях. Качественные показатели основаны на оценке времени работы банка, количестве офисных центров, местоположении, режиме работы банка и т.д. В настоящее же время эти критерии становятся вторичными, так как инновационные продукты и услуги предоставляются клиенту независимо от территориальных границ, времени работы. При этом прерогативой Центрального банка является анализ финансовых показателей, ликвидности, рентабельности и устойчивости. Таким образом, стоит обратить внимание на оценку инновационных инструментов банковской деятельности с учетом современных трендов, обусловленных цифровой трансформацией банковского сектора.



С ростом интернет-обслуживания коммерческие банки стремятся расширить границы деятельности, функционал увеличивается с помощью введения небанковских услуг, формирования экосистем банка. На данный момент традиционный банк с привычным видом обслуживания и отсутствием цифровых сервисов не является конкурентоспособным. Смена вектора ориентации в рамках участника финансовых операций, переходит на многопрофильный банк с большим функционалом, как банковских продуктов, так и небанковских услуг. Значимость интернет-технологий инновационных продуктов настолько велика, то данный аспект деятельности нельзя не рассматривать при оценке эффективности работы банка.

Наличие инструментов анализа эффективности деятельности коммерческого банка позволит не только оценить рациональность и масштабность введения инновационных продуктов, но и отследить деятельность как самого банка, так и конкурентов. Такой подход даст возможность определить сильные и слабые стороны, сформировать грамотную стратегию развития.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод: формирование методических аспектов оценки эффективности инновационной деятельности является актуальной и важной задачей для построения значимых конкурентных преимуществ коммерческого банка, и реализовать эту задачу можно путем систематизации актуальных критериев оценки с учетом современных инновационных банковских продуктов и услуг.

#### **Личное участие соискателя в получении результатов, изложенных в диссертации**

Автор принимал непосредственное личное участие в получении основных результатов диссертационной работы. С 2017 по 2021 годы выступал с докладами на международных и российских конференциях, семинарах кафедры экономики. Личное участие автора в получении изложенных в диссертации результатов подтверждено соавторами и отражено в совместных публикациях.

Содержание диссертации относится к формированию методологических аспектов оценки инновационных инструментов деятельности банковского сектора. Автором развиты теоретические положения по развитию теоретических положений формирования инновационных инструментов деятельности коммерческих банков, разработаны методические рекомендации для оценки их эффективности, обоснованы перспективы ее повышения на примере системно-значимых коммерческих банков России, которые определены в докладе Банка России на 2020 год.

Основные научные результаты диссертации на соискание ученой степени кандидата наук изложены в 7 публикациях в рецензируемых изданиях из перечня, рекомендованного ВАК по соответствующим наукам. При этом у соискателя ученой степени имеются 4 публикации в изданиях, входящих в международные базы цитирования (WoS, Scopus).

#### **Степень достоверности результатов проведенных исследований**

Степень достоверности результатов проведенных исследований подтверждается логическими и концептуальными построениями, статистическими данными. Уровень достоверности результатов определяется использованием большого массива данных и большого количества информационных материалов, полученных из официальных источников.

#### **Новизна результатов проведенных исследований**



1. Уточнен понятийный аппарат современной инновационной деятельности банковского сектора с учетом цифровой трансформации, отличающийся авторским определением банковской инновации с учетом расширения функционала на основе банковских и небанковских услуг, обоснованием рисков на каждом этапе введения инновационного продукта от зарождения идеи модернизации до запуска проекта на основе реализуемых этапов развития облачных систем как цифровых платформ интернет-банкинга. Уточнение понятийного аппарата позволило определить функциональный инструментальный дистанционный обслуживания и обмена информацией в банковском секторе, а также реализации банковских инновационных продуктов на основе анализа цифровых платформ.

2. Представлены результаты применения ранее не использовавшихся инновационных продуктов в рамках банковского сектора, реализуемых на основе единой цифровой платформы, таких как маркетплейс, блокчейн, трансграничные переводы, QR-код, функционал мобильных приложений, идентификация по биометрии, искусственный интеллект, сервисы экосистем банка, что позволило на основе комплексного анализа международных переводов и иных инновационных цифровых продуктов банковского сектора сформулировать термин «трансграничная банковская услуга», обосновывающий необходимость применения инновационных продуктов в банковской сфере с учетом цифровой трансформации.

3. Предложен алгоритм не проводившейся ранее оценки инновационного потенциала и инновационной составляющей российского банковского сектора в сравнении с кредитно-финансовыми учреждениями мировых лидеров финансового рынка, который позволил выявить позитивную динамику развития инновационных инструментов, превышающую показатели ряда западных стран по росту финансирования коммерческими банками стратегических направлений осуществления цифровой трансформации, конкурентные преимущества российского банковского сектора по ряду цифровых сервисов, а также возрастающую активность национального банкинга, обусловленную повышенным спросом на инновационные продукты в силу увеличения доверия клиентов к цифровым сервисам.

4. На основе компаративного анализа современного методического обеспечения оценки деятельности банков и их инновационного развития, разработана методика расчета индикаторов эффективности инновационной деятельности коммерческого банка, отличающаяся учетом максимально полной совокупности критериев для комплексной оценки эффективности использования инновационных банковских продуктов и инструментов. Разработанная методика на основе анализа активов банка, количества клиентов и динамики чистой прибыли, расчета коэффициента ценовой характеристики предоставляемых банковских цифровых продуктов позволяет вычислить единый коэффициент, обеспечивающий возможность ранжирования функционирующих коммерческих банков, выявить сильные и слабые их стороны, касающиеся осуществления инновационной деятельности.

#### **Теоретическая и практическая значимость, ценность научных работ соискателя**

Теоретическая значимость результатов работы заключается в том, что представленный методический подход к оценке применения цифровых инновационных технологий для развития конкуренции в банковском секторе дополняет и развивает существующее методическое обеспечение оценки



инновационной деятельности коммерческих банковских организаций. В процессе исследования сформулированы новые определения уже существующих понятий, а также выдвинуты термины, ранее не используемые в экономическом понятийном аппарате. Научная ценность диссертационного исследования подтверждается тем, что предложенная автором методика может быть использована на финансовых рынках с учетом современных тенденций глобализации, цифровизации и интернетизации.

Практическая значимость результатов исследования обусловлена применением методики оценки инновационных инструментов для оперативного мониторинга эффективности конкурентной борьбы между игроками финансового рынка, своевременного анализа тенденций развития конкурентных преимуществ. Методика позволяет оценить не только работу компании с учетом уровня и качества цифровых и инновационных продуктов банка, но и работу лидеров рынка, что позволит увеличить качество применения инновационных инструментов и продуктов в целом по банковскому сектору страны.

**Полнота изложения материалов диссертации в работах, опубликованных соискателем**

Результаты диссертационного исследования Тимкиной Т.А. опубликованы в 20 научных работах (общим объёмом 13,785 п.л., вклад соискателя 7,955 п.л.), из них работ, опубликованных в рецензируемых научных изданиях (из перечня ВАК) – 7, опубликованных в изданиях, индексируемых в международных базах цитирования WoS и/или Scopus – 4.

Основные научные результаты диссертации достаточно полно отражены:

1. Савельева Н. К., Тимкина Т. А. Формирование системы экономической информации о деятельности коммерческих банков на основе количественных и качественных параметров /Н. К. Савельева, Т. А. Тимкина // Вестник НГИЭИ. 2019. №4 (95). С. 49-58 – 1,05 п.л. (в т.ч. авт. – 0,525 п.л.).

2. Савельева Н. К., Тимкина Т. А. Особенности функционирования коммерческих банков на трансграничных рынках /Н.К. Савельева, Т.А. Тимкина // Вестник тверского государственного университета.-Серия: Экономика и управление.-2020.-№2(50). С. 151-160 – 1,28 п.л. (в т.ч. авт. – 0,81 п.л.).

3. Тимкина Т.А. Современное состояние и перспективы развития дистанционного обслуживания в банковской отрасли/ Т.А. Тимкина // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право, – 2020. - №1. –С. 38-43 – 0,58 п.л. (в т.ч. 0,3)

4. Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Основные социально-экономические факторы региона и их влияние на развитие банковского сектора /Н.К. Савельева, Т.А. Тимкина // Научно-практический журнал «Экономика и управление: проблемы, решения». 2017. Т. 5 (72). № 12. С. 211-218 – 0,81 п.л. (в т.ч. авт. – 0,41 п.л.).

5. Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Конкуренция транснациональных банков: основные тенденции и пути развития/ Савельева Н.К., Т.А. Тимкина// Вестник тверского государственного университета.-Серия: Экономика и управление.-2021.-№1(53). С. 151-157 – 1,03 п.л. (в т.ч. авт. – 0,61 п.л.).

6. Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Конкурентоспособность финансового сектора, как движущая сила экономики / Т.А. Тимкина, Н.К. Савельева// Теоретическая экономика. 2021.С. 153-158 – 0,58 п.л. (в т.ч. авт. – 0,3 п.л.)



7. Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Биометрия в банковской деятельности, как новый этап инновационных инструментов/ Т.А. Тимкина, Н.К. Савельева// Инновационное развитие экономики. 2021. №9(80) – 0,58 п.л. (в т.ч. авт. – 0,4)

Статьи в рецензируемых научных изданиях, индексируемых Scopus и Web of Science

8. Savelyeva N.K., Timkina T.A. «Smart Technologies» as a Mechanism for Regulation Bank Competition in Cross-Border Markets (статья Scopus) [Electronic resource]/ Savelyeva N.K., Timkina T.A. // Springer Nature Switzerland AG 2021. E.G.Popkova and B.S.Sergi (Eds.):ISC 2020, LNNS 155, pp. 1322-1300, 2021 – 1,16 п.л. (в т.ч. авт. – 0,6)

9. Savelyeva N.K., Timkina T.A. Business Ecosystem: Opportunities and Threats (статья Scopus) [Electronic resource]/ Savelyeva N.K., Timkina T.A. // Geo-Economy of the Future: Sustainable Agriculture and Alternative Energy. 2021 pp. 78-87– 1,16 п.л. (в т.ч. авт. – 0,6)

10. Pirogova O., Savelyeva N.K., Timkina T.A. Digitalization trend, what awaits the business? [Electronic resource] / O. Pirogova, N.K Savelyeva., T.A Timkina // E3s web of conferences. Topical Problems of Green Architecture, Civil and Environmental Engineering 2021, pp/ 1-8, 2021 – 0,92 п.л. (в т.ч. авт. – 0,3)

11. Savelyeva N.K., Timkina T.A. Digital currency: prerequisites, benefits and risks [Electronic resource] / Savelyeva N.K., Timkina T.A. // In Proceedings of the 2nd International Conference on Deep Learning Theory and Applications. DeLTA 2021., – 0,97 п.л. (в т.ч. авт. – 0,5)

Статьи в научных сборниках, материалах конференций и прочие публикации

12. Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Электронные платежные системы, как фактор развития конкурентоспособности / Н.К. Савельева, Т.А. Тимкина // В сборнике матер. Конференции: Новая экономическая реальность: концептуальные контуры бытия и обновления. Краснодар.2021. С. 153-158. – 0,465 п.л. (в т.ч. авт. – 0,23п.л.).

13. Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Межбанковская конкуренция: значение и критерии оценки / Т.А. Тимкина, Н.К. Савельева // Экономика города и период структурных преобразований: теория, методология, практика: материалы научно-практической конференции/под.ред.Ю.С. Руденко, М.Я. Парфеновой, Л.Г. Руденко [Электронное издание].-М.:изд-во «МУ им.С.Ю. Витте», 2017.-21.9 Мб. С. 602-606 – 0,465 п.л. (в т.ч. авт. – 0,23п.л.).

14. Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Особенности развития банковской отрасли и пути ее улучшения / Т.А. Тимкина, Н.К. Савельева // Синтез науки и общества в решении глобальных проблем современности: Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции (Пермь, 09 ноября 2017)./в 4 ч. Ч.1 – Стерлитамак: АМИ, 2017.-290с. – С. 214-216 – 0,23 п.л. (в т.ч. авт. – 0,12 п.л.).

15. Савельева Н.К., Тимкина Т.А. Сравнительная оценка банковских услуг на территории Кировской области /Н.К. Савельева, Т.А. Тимкина // Экономика и общество: перспективы развития. Сборник материалов II Всероссийской научно-практической конференции. Ответственный за выпуск Т.С. Бобкова. 2018. С. 86-90.– 0,465 п.л. (в т.ч. авт. – 0,23п.л.).

16. Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Систематизация понятия «банковская деятельность»/ Т.А. Тимкина, Н.К. Савельева // Вектор экономики, - 2018. - №10(16). – С.28-33. – 0,58 п.л. (в т.ч. авт. – 0,36 п.л.).



17. Тимкина Т.А. Теоретические аспекты экономической эффективности деятельности банковского сектора Российской Федерации /Т.А. Тимкина// *Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты: сб. ст. междунар. науч.-практ. конф.*, Москва, 02 ноября 2017 г.-с. 399-402. – 0,12 п.л.

18. Тимкина Т.А. Анализ экономического состояния банков /Т.А. Тимкина // *Вектор экономики*, - 2018. - №11(29). – С.88-93. – 0,58 п.л.

19. Тимкина Т.А. Предпосылки возникновения и сущность глобализации в масштабе трансграничности / Т.А. Тимкина// *Философские и методологические проблемы исследования российского общества : сб. ст. междунар. науч.-практ. конф.*, Москва, 20 ноября 2020г. С. 354-358. – 0,43 п.л.

20. Тимкина Т.А. Процессы финансовой глобализации в современном обществе / Тимкина Т.А // *Развитие современного общества: вызовы и возможности : сб. ст. междунар. науч.-практ. конф.*, Москва, 2 апреля 2021г. С. 197-202. – 0,3 п.л.

Результаты диссертационного исследования докладывались на научных и научно-практических конференциях: Международная научно-практическая конференция, посвященная 100-летию ФГБОУ ВО «ГГНТУ им. акад. М.Д. Миллионщикова» «Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты» (Грозный, 2017), IV Международная научно-практическая конференция «Экономика города в период структурных преобразований: теория, методология, практика» (Москва, 2017), Всероссийская ежегодная научно-практическая конференция «Общество. Наука. Инновации» (Киров, 2017), II Всероссийская научно-практическая конференция «Экономика и общество: перспективы развития» (Киров, 2018), IV Международная научная конференция «Философские и методологические проблемы исследования российского общества» (Москва, 2020), X Международная научно-практическая конференция «Современные подходы к трансформации концепций государственного регулирования и управления в социально-экономических системах» (Москва, 2021), XVII Международная научная конференция «Развитие современного общества: вызовы и возможности» (Москва, 2021), XVIII Национальная научно-практическая конференция «Интеграционные механизмы развития современной экономики: Россия и мир» (Нижний Новгород, 2021).

#### **Специальность, которой соответствует диссертация**

Кафедра экономики считает, что выполненная Тимкиной Татьяной Алексеевной диссертация на тему: «Методические аспекты оценки эффективности инновационной деятельности коммерческих банков» соответствует п. 2.2 паспорта научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством: управление инновациями.

Диссертация «Методические аспекты оценки эффективности инновационной деятельности коммерческих банков» Тимкиной Татьяны Алексеевны рекомендуется к защите на соискание ученой степени кандидата по специальности 08.00.05 Экономика и управление народным хозяйством: управление инновациями.

Заключение принято на расширенном заседании кафедры экономики федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Вятский государственный университет».

Присутствовало на заседании кафедры 14 человек, из них 11 работников кафедры экономики, 2 работника кафедры менеджмента и маркетинга, 1 работник



кафедры финансов и экономической безопасности, в том числе 5 докторов наук по научной специальности, по которой подготовлена диссертация доктора наук, а именно:

1) Щинова Р.А., д.э.н., доцент, профессор кафедры экономики (08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством);

2) Созинова А.А., д.э.н., доцент, педагогическая работа (08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством);

3) Бурцева Т.А., д.э.н., профессор, профессор кафедры менеджмента и маркетинга (08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством),

4) Палкина М.В., д.э.н., доцент, профессор кафедры менеджмента и маркетинга (08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством),

5) Логинов Д.А. д.э.н., доцент, профессор кафедры финансов и экономической безопасности (08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством),

Присутствовало на заседании 14 чел. Результаты голосования: «за» - 14 чел., «против» - 0 чел., «воздержалось» - 0 чел., протокол № 1 от 30.08.2021.



Братухина Елена Александровна  
к.э.н., и.о. заведующего кафедрой  
экономики федерального  
государственного бюджетного  
образовательного учреждения  
высшего образования «Вятский  
государственный университет»

