



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Санкт-Петербургский политехнический
университет Петра Великого»
(ФГАОУ ВО «СПбПУ»)

ИНН 7804040077, ОГРН 1027802505279,
ОКПО 02068574

Политехническая ул., 29, Санкт-Петербург, 195251
тел.: +7(812)297 2095, факс: +7(812)552 6080
office@spbstu.ru

УТВЕРЖДАЮ

И. о. проректора по научно-
организационной деятельности,
начальник управления
академического развития,
доктор технических наук, доцент



Ю. С. Клочков

« 09 » февраля 2022 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого» на диссертационную работу Тимкиной Татьяны Алексеевны по теме «Методические подходы к оценке эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (управление инновациями)

Актуальность темы диссертационного исследования

В своей диссертации Т. А. Тимкина подняла и раскрыла важную и актуальную проблему формирования методики оценки деятельности коммерческих банков с учетом инновационных сервисов и инструментов в соответствии с современными трендами цифровой трансформации. Необходимость решения этой проблемы объясняется тем, что, несмотря на многолетний опыт использования разнообразных методик, которые строятся на финансовом анализе и качественных параметрах, этот механизм управления деятельностью коммерческих банков до сих пор продолжает восприниматься как необязательный инновационный управленческий инструмент.

Вместе с тем для поддержания конкурентоспособности коммерческого банка внедрение и эффективное использование современных инновационных цифровых продуктов становится необходимым условием. Это в свою очередь

требует построения методик оценки деятельности коммерческого банка с учетом использования современных инновационных продуктов. Наиболее остро вопрос рационального использования инновационных цифровых банковских сервисов встал в период пандемии COVID-19, когда у клиентов не было возможности посещать офисные центры, и они вынуждены были пользоваться цифровыми платформами. В связи с этим предложенная автором идея формирования методики оценки инновационной деятельности коммерческих банков не только с позиций финансовой стабильности, но и с позиций масштабности цифровых сервисов представляется актуальной.

Интерес к цифровым инструментам как со стороны коммерческих банков, так и со стороны клиентов возрос настолько стремительно, что в силу изменения привычных бизнес-процессов вопрос об оценке существующих удаленных сервисов возникает как у коммерческих банков, так и у Центрального банка.

Российская экономика подвержена повышенной цикличности, кроме того, Банк России ужесточил требования к деятельности коммерческих банков, ряд из которых вследствие реформ лишился лицензий, это привело к снижению рыночной концентрации. При этом проведенные Центробанком мероприятия позволили исключить недобросовестную деятельность и финансовые махинации, что позволило коммерческим банкам достойно преодолеть кризис, связанный с пандемией. Именно инновационная деятельность коммерческих банков стала драйвером развития цифровых преобразований в бизнесе. Сервисы удаленной работы стремительно встроились в привычные процессы обслуживания клиентов, гармонично заменили существенную долю операций. Вынужденный характер перехода на цифровые сервисы сформировал определенный уровень доверия у населения, а затем и рост величины спроса на дистанционные услуги. В настоящее время масштабность цифровых инструментов формирует конкурентоспособность коммерческого банка, является неотъемлемой частью.

Это означает, что после преобразований бизнес-процессов в условиях цифровизации и глобализации анализ инновационных инструментов, применяемых в работе коммерческого банка, является одним из приоритетных направлений, а, следовательно, обязателен для рассмотрения при оценке деятельности.

В совокупности вышеизложенные причины указывают на высокую актуальность темы диссертационного исследования Т. А. Тимкиной.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации

Обоснованность положений диссертационного исследования, выносимых на защиту, обеспечивается использованием в качестве основы современной парадигмы управления инновациями выдержанностью общепринятой логики и структуры диссертационного исследования, а также глубоким анализом научной литературы в области инновационной деятельности коммерческого банка. Авторские выводы и рекомендации подтверждаются фактологическими данными по теме формирования инновационных отраслевых кластеров.

Теоретические положения диссертации подтверждены экспериментально на примере лидеров банковского сектора России на основе перечня Центрального банка (с. 131-148).

Обоснованность положений диссертационного исследования подтверждается обширной апробацией результатов диссертационного исследования на научно-практических конференциях в 2017-2021 гг., которые прошли на территории г. Москва, г. Нижний-Новгород, г. Сочи и г. Киров.

Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации

На достоверность содержащихся в диссертационной работе Т. А. Тимкиной положений, выводов и рекомендаций указывает применение универсальных и наиболее надежных методов научных исследований – анализа, индукции и дедукции. Для получения специфических экономических результатов соискателем применены методы статистического, графического анализа.

О достоверности авторских выводов говорит также применение апробированного математического аппарата. Экономические тенденции развития предприятий исследованы с помощью методов экономической статистики (эконометрики): методов дискриминантного и факторного анализов, а также метода регрессионного анализа.

Список источников, задействованных в ходе проведения исследования, насчитывает 130 единиц, большая часть которых относится к современному периоду. Все собранные материалы из научной литературы и баз эмпирических данных упорядочены, соотнесены между собой и с предметным полем диссертационного исследования, а также использованы для всестороннего освещения обозначенной автором проблемы.

Научные результаты диссертационного исследования, представляющие новизну для современной теории управления инновациями, включают в себя следующее:

1. Уточнен понятийный аппарат современной инновационной деятельности банковского сектора в условиях цифровизации и интернетизации современных бизнес-процессов. Теоретические положения диссертации рассматривают этапы развития инновационных процессов в банковском секторе (с.15-23), систематизируют понятия «банковская инновация» (с.24-27), автором разработана классификация инновационной деятельности банка на основе выбранной стратегии развития (с.29), определены основные риски внедрения инноваций (с.31). Уточнение понятийного аппарата позволило определить функциональный инструментарий дистанционного обслуживания и обмена информацией в банковском секторе, а также пути реализации банковских инновационных продуктов на основе анализа цифровых платформ.

2. Рассмотрены основные инновационные инструменты деятельности банка с учетом цифровых платформ функционирования (с.36-40), их преимуществ и рисков реализации, а именно: маркетплейс, блокчейн, трансграничные переводы, QR-код, функционал мобильных приложений, идентификация по биометрии, искусственный интеллект, сервисы экосистем банка (с.41-52), 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. Рассмотрены перспективы развития банковской отрасли в разрезе инновационной деятельности для формирования целостного представления о мировых и национальных трендах (с.70-76). Проведен анализ современных методик оценки инновационных инструментов банковского сектора с

практической точки зрения, что позволило определить их сильные и слабые стороны и сформировать основу авторской методики (с.96-101).

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 (с.117-130). Разработанная на основе анализа активов банка, количества клиентов и динамики чистой прибыли, расчета коэффициента ценовой характеристики предоставляемых банковских цифровых продуктов методика позволяет вычислить единый коэффициент, обеспечивающий возможность ранжирования функционирующих коммерческих банков, выявить сильные и слабые их стороны, касающиеся осуществления инновационной деятельности.

Практическая значимость и востребованность в современной России полученных в ходе проведения диссертационного исследования авторских результатов и предложенных рекомендаций подтверждается широкими перспективами их прикладного использования в:

- анализе деятельности коммерческого банка в сравнении с основными конкурентами на определенной территории;
- регулировании Центральным банком РФ масштабность и эффективность основных инновационных инструментов коммерческих банков;
- деятельности научно-образовательных организаций высшей школы для модернизации образовательных программ.

Перспективы коммерциализации авторских разработок, содержащихся в диссертации, подчеркивают их практическое значение и подтверждаются тем, что с участием Т. А. Тимкиной на базе ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет» был реализован контракт на проведение научных исследований по теме диссертации. Выбор индикаторов оценки инновационного развития дал основу работе «Маркетинговое исследование в интересах 5 (пяти) резидентов технопарков Самарской области» (№817/20 от 27.05.2020). Работа с открытыми данными для анализа отрасли включена в отраслевой документ «Разработка концепции по созданию и распространению связанных открытых статистических данных Росстата» №317-1 (21 июля

2020г). Рекомендации в области инновационной деятельности применялись в работе «Разработка эффективных моделей повышения инвестиционной привлекательности агропромышленного комплекса северных районов Омской области» №617/20 от 26.05.2020. Научно-исследовательская работа №4-1-ТД от 18.01.2021 на тему «Оценка экономической эффективности и разработка финансово-экономической модели создания картографическо-полиграфического комплекса ОА «Красная звезда»», методы анализа которой используются в работе. Научная работа №319-1-ТД от 22.06.2021 на тему «Разработка рекомендаций по совершенствованию методов формирования итоговых показателей расходов домашних хозяйств на основании данных выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств в соответствии с рекомендациями Евростата по гармонизации программ обследований расходов домашних хозяйств в государствах-членах ЕС» (Этап 2021), при исполнении которого были использованы положения разработанной методики оценки эффективности инновационной деятельности.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности

Диссертационное исследование Т. А. Тимкиной выполнено в рамках специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (управление инновациями) и соответствует содержанию следующих разделов паспорта этой специальности:

1) п. 2.2 «Разработка методологии и методов оценки, анализа, моделирования и прогнозирования инновационной деятельности в экономических системах»: соответствует авторская методика оценки инновационной деятельности коммерческого банка, которая позволяет оценить состояние коммерческого банка с учетом инновационных инструментов, а также провести сравнительный анализ конкурентных преимуществ и точек роста для прогнозирования направлений развития и повышения конкурентоспособности коммерческого банка;

2) 2.13 «Разработка и совершенствование институциональных форм, структур и систем управления инновационной деятельностью. Оценка эффективности инновационной деятельности» соответствуют:

- выявление организационно-экономических факторов, влияющих на эффективность инновационной деятельности коммерческого банка,

- разработка организационного механизма формирования инновационной деятельности с учетом выбранной стратегии коммерческого банка и предложение авторской методики оценки эффективности.

Личный вклад соискателя в разработку научной проблемы, репрезентативность эмпирического материала

Личное участие и вклад соискателя является решающим на всех этапах диссертационного исследования Т. А. Тимкиной. В частности, автором:

- сгруппирован комплекс атрибутов инновационной деятельности коммерческого банка;
- предложен механизм формирования инновационных инструментов в банковской деятельности;
- выявлены и классифицированы организационно-экономические факторы, влияющие на эффективность инновационной деятельности коммерческого банка;
- разработана авторская методика оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка;
- проведена апробация разработанной авторской методики на примере лидеров банковской отрасли в соответствии с положением Банка России о «Перечне системно значимых кредитных организаций», из которого были проанализированы 15 федеральных банков, а также для подтверждения возможности рационального применения независимо от размера коммерческого банка были проанализированы 3 региональных банка Кировской области.

Оценка содержания диссертации ее завершенность, публикации

Диссертация Т. А. Тимкиной представляет собой завершенную научно-квалификационную работу по выбранной теме исследования. Задачи исследования решены в полном объеме, а цель исследования достигнута. Автореферат отражает ключевые аспекты диссертации. Полученные результаты прошли апробацию: по теме диссертации было опубликовано 19 научных трудов, из них 1 статья входит в международные базы цитирования Web of Science и Scopus, 6 статей размещены в рецензируемых научных журналах ВАК, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней. Общий объем

публикаций по теме диссертации составляет 12,9 п.л., из них авторский вклад – 8,6 п.л.

Замечания и рекомендации по диссертации

Вместе с тем представленная работа не лишена недостатков.

1. При разработке методики оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка для анализа финансового состояния (с. 117-122) применяется метод интервальных значений, однако принципы определения границ интервальных значений для выбранных показателей в работе не обсуждаются.

2. В методике оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка (с. 124-125) ранжирование банков осуществляется на основании средних величин, а отклонение от средних показателей определяет балльные оценки. При этом в диссертации не обсуждается, чем обусловлен такой подход двойственности критериев оценки и интервальных значений.

3. Для апробации рекомендаций автором были выбраны лидеры банковского сектора России, а именно 15 федеральных банков (с. 132, с. 139-147), но стоит заметить, что практически не рассматривается деятельность средних и малых банков. Из работы не ясно, насколько применимы авторские разработки к этим группам банков.

4. В работе не нашли отражение аспекты планирования и прогнозирования инновационной деятельности коммерческих банков.

Приведенные замечания и рекомендации по диссертации Т. А. Тимкиной имеют дискуссионную направленность и не снижают научной ценности теоретической и практической значимости диссертации, а также не снижают вклад соискателя в развитие научной экономической мысли.

Результаты, полученные в диссертационной работе, рекомендуется использовать в деятельности региональных и отраслевых коммерческих банков.

Заключение о соответствии диссертационной работы критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней

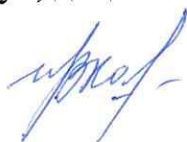
Представленная к защите диссертация является завершенным, самостоятельным научно-квалификационным исследованием. Поставленная

соискателем сложная научная задача успешно решена в ходе проведения исследования.

По актуальности темы, оригинальности и новизне авторского подхода к ее проработке, обоснованности и достоверности результатов, полученных лично автором, их теоретической и практической значимости диссертационная работа Т. А. Тимкиной на тему «Методические подходы к оценке эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий» полностью соответствует требованиям, предъявляемым ВАК к кандидатским диссертациям по экономическим наукам, требованиям пп. 9 и 10 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. №842 и пп. 9.1, 9.2, 9.3, 9.5 Паспорта научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (область исследования: управление инновациями), а ее автор Тимкина Татьяна Алексеевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (управление инновациями).

Отзыв обсужден и одобрен на заседании Высшей школы сервиса и торговли Института промышленного менеджмента, экономики и торговли федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого» 03 февраля 2022 г., протокол № 2.

Директор Высшей школы сервиса и торговли Института промышленного менеджмента, экономики и торговли федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого», кандидат экономических наук, доцент



Капустина Ирина Васильевна

Сведения о ведущей организации:

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого»

195251, г. Санкт-Петербург, ул. Политехническая, д. 29

Телефон: +7 (812) 775-05-30

Адрес электронной почты: office@spbstu.ru

Официальный сайт: <https://www.spbstu.ru>

