

## ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук  
Зубцовой Дарьи Николаевны по теме «Инновационные технологии в  
деятельности зарубежных и российских банков»  
доктора экономических наук, профессора  
Перской Виктории Вадимовны  
включённого в списочный состав диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.103 по защите диссертаций  
на соискание ученой степени кандидата наук,  
на соискание ученой степени доктора наук

*Зубцова Дарья Николаевна представила диссертацию на тему: «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» на соискание учёной степени наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.5. Мировая экономика.*

Содержание диссертации соответствует п. 18. «Роль технологических факторов в развитии мирохозяйственных процессов» Паспорта научной специальности 5.2.5. Мировая экономика (экономические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что соискатель учёной степени (*Зубцова Д.Н.*) в своей диссертационной работе провела исследование в части развития теоретико-методологических подходов к определению инновационных технологий на деятельность зарубежных и российских банков.

Соискатель учёной степени (*Зубцова Д.Н.*) ввела в научный оборот оригинальную авторскую 10-балльную индексную шкалу, которая ранее не применялась на практике. На основе апробации данной методики на семи банках из пяти стран мира (США, Китай, Тайвань, Испания и Россия) был составлен рэнкинг этих банков с учетом результатов оценки уровня внедрения инновационных технологий в их деятельность. Самый высокий уровень внедрения инновационных технологий (10 баллов) был отмечен у двух банков: WeBank, являющегося первым цифровым банком Китая, а также у Сбербанка (С. 84-100).

**Новизна работы** заключается в систематизации форм и видов инновационных технологий, применяемых в деятельности зарубежных и российских банков, выделении их особенностей и основных характеристик, в том числе в России.

**Теоретическая значимость** работы заключается в развитии в развитии теоретико-методических подходов к определению влияния инновационных технологий на деятельность зарубежных и российских банков..

**Практическая значимость** состоит в предложении практикам 10-балльной индексной шкалы для оценки уровня внедрения инновационных технологий в международную банковскую деятельность. Кроме того, содержащиеся в диссертации предложения и рекомендации могут быть использованы Банком России в целях повышения эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков

Обоснованность положений и выводов диссертации «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков» подтверждается качеством анализом трудов отечественных и зарубежных ученых, монографий, статей, аналитических, статистических и иных научных публикаций по вопросам формирования и управления международными резервами центральных банков, докладов, отчетов, научных исследований, а также использовались публикации и аналитические материалы, подготовленные такими организациями, как The BCG Henderson Institute, McKinsey&Company и Deloitte, Центральным банком России, Ассоциацией банков России, Ассоциацией ФинТех России, Советом по финансовой стабильности и др.

**Апробация диссертации** подкрепляется выступлениями автора в рамках следующих российских и международных конференций: на VI Ежегодной Международной научно-практической конференции «Красавинские чтения» (Москва, Финансовый университет, 10 декабря 2021 г.); на VII Ежегодной Международной научно-практической конференции «Красавинские чтения» (Москва, Финансовый университет, 8 декабря 2022 г.); на Международной научно-практической конференции «Международные научные студенческие чтения – 2023» (г. Петрозаводск, МЦНП «Новая наука», 18 апреля 2023 г.); на Международной научно-практической конференции «Наука и технологии: тенденции современного развития» (г. Петрозаводск, МЦНП «Новая наука», 13 ноября 2023 г.).

Материалы диссертации используются в практической деятельности команды «Единая модель» дивизиона «Малый и микро бизнес» ПАО Сбербанк. Практический интерес вызвали авторские рекомендации, направленные на повышение эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность банков.

Материалы диссертации используются Кафедрой мировой экономики и мировых финансов Факультета международных экономических отношений Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Мировые финансы». Апробации и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

**Результаты** диссертации Зубцовой Д.Н., в частности 10-балльная индексная шкала может быть использована для оценки уровня внедрения

инновационных технологий в международную банковскую деятельность. Кроме того, содержащиеся в диссертации предложения и рекомендации могут быть использованы Банком России в целях повышения эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков.

Личный вклад Зубцовой Д.Н. в науку заключается в систематизации видов инновационных технологий, применяемые в деятельности зарубежных и российских банков, т.к. в научной среде отсутствует единая трактовка понятий «инновация» и «инновационные технологии».

На основе анализа существующих интерпретаций было сформулировано авторское определение понятия «инновационные технологии», которое означает совокупность методов и средств, обеспечивающих процесс материализации новых идей в различных сферах общественного производства. Многообразие спектра банковских услуг определяет существование большого количества банковских инноваций, то есть инновационных технологий, применяемых банками для повышения эффективности своей деятельности. Учитывая разные подходы ученых к определению банковских инноваций, в диссертации дается авторское понимание банковских инноваций как новых или значительно измененных традиционных банковских продуктов и услуг, которые были представлены клиентам и приняты ими. Они основаны на новейших информационно-коммуникационных технологиях, используемых для ведения бизнеса, что способствует получению экономической выгоды или социального эффекта для банка. Банковские инновации можно классифицировать на основе различных признаков: по типу, по степени радикальности, по направленности, по уровню цифровизации и др. (С. 12-46).

Соискатель определил основные тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков. В диссертации были выделены три основные направления применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков (С. 58-73).:

- разработка целевой бизнес-модели, основанной на концепции невидимого банкинга, который включает использование технологий искусственного интеллекта, специализированных программ для управления личными финансами, интернета вещей, голосового банкинга и других современных решений;

- расширение возможностей цифрового банкинга, который представляет собой новую технологическую и функциональную платформу. Эта платформа служит базой для создания финансовых маркетплейсов, охватывающих потребности как частных клиентов, так и корпоративного сектора;

- повышение степени персонализации и адресности обслуживания клиентов.

Выявлены и систематизированы ключевые риски внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков, предложены концептуальные подходы к минимизации основных видов рисков. На современном этапе внедрения инновационных технологий в международную банковскую деятельность существует ряд проблем и ключевых рисков, среди которых киберриск, регуляторный риск, финансовый риск, риск утраты капитала, технологический риск, кадровый риск и др. В целях эффективного управления указанными видами рисков необходим комплексный подход со стороны руководства банка, учитывающий стратегические цели и основные направления развития банка, а также постоянно меняющийся ландшафт рисков, то есть различные виды рисков, связанные с банковской деятельностью, с сопутствующими им основными характеристиками (С. 73-84).

На основе параметрического и непараметрического методов и построения эконометрических моделей с применением предложенных критериев разработаны рекомендации по совершенствованию структуры резервных активов Банка России и политики управления международными резервами, которые обеспечивают необходимые направления их использования с учетом санкционных ограничений (С. 142-145).

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные (Зубцовой Д.Н.) из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях ВАК в следующих работах :

1. Зубцова, Д.Н. Внедрение инновационных технологий в международную банковскую деятельность / Д.Н. Зубцова // Московский экономический журнал. – 2022. – № 3. Том 7. – С. 195-204. – ISSN 2413-046X. – Текст : электронный. – DOI 10.55186/2413046X\_2022\_7\_3\_186. – URL: <https://qje.su/ru/storage/view/142378> (дата обращения 25.09.2023).

2. Зубцова, Д.Н. Перспективы применения инновационных технологий банковском секторе // Московский экономический журнал. – 2023. – № 1. Том 8. – С. 547-556. – ISSN 2413-046X. – Текст : электронный. – DOI 10.55186/2413046X\_2023\_8\_1\_40. – URL: <https://qje.su/ru/storage/view/142388> (дата обращения 28.09.2023).

3. Зубцова, Д.Н. Проблемы регулирования процесса внедрения и использования инновационных технологий в банковской деятельности / Д.Н. Зубцова // Международный научный журнал. – 2023. – № 1 (88). – С. 71-78. – ISSN 1995-4638.

4. Зубцова, Д.Н. Тенденции применения инновационных технологий в международной банковской деятельности / Д.Н. Зубцова // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия «Экономика и право». – 2023. – № 11. – С. 38-40. – ISSN 2223-2974.

5. Зубцова, Д.Н. Предложения по повышению эффективности внедрения инноваций в международной банковской деятельности / Д.Н. Зубцова // Финансовый бизнес. – 2024. – № 5. – С. 200-202. – ISSN 0869–8589.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация *в целом* соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите

---

Перская Виктория Вадимовна

д.э.н., профессор

09.11.2024

а  
а  
: