

**Отзыв**

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата экономических наук  
Зубцова Дарья Николаевна  
«Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских  
банков»,  
доктора экономических наук, профессора  
Толмачева Петра Ивановича,  
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 по теме «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков», к публичному рассмотрению и защите в диссертационном совете Финансового университета Д 505.001.103 в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать учёные степени кандидата наук, учёные степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

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

Диссертация Зубцовой Дарьи Николаевны «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков», на наш взгляд, является *практико-ориентированным исследованием*, направленным на решение научной задачи, связанной с определением влияния инновационных технологий на деятельность зарубежных и российских банков.

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

*Считаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации по следующим основаниям.*

На современном этапе совершенно очевидна необходимость более эффективного применения инновационных технологий российскими банками, в том числе по в контексте санкционных ограничений. В связи с этим, суще-

ствует целесообразность проанализировать соответствующий международный опыт и определить наиболее перспективные технологии и инструменты, способы их внедрения и формы дальнейшего использования в банковском секторе России. Данным обстоятельством тема научного исследования приобретает исключительную актуальность.

Анализ содержания диссертации Зубцовой Д.Н. позволяет подтвердить, что соискателем поставлены и решены, в том числе, следующие задачи, определившие логику исследования и структуру работы: проанализированы инновационные технологии, применяемые в деятельности зарубежных и российских банков; определены основные тенденции внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков; выявлены ключевые проблемы и риски внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков; определены критерии оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков; разработаны предложения по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков.

Тема исследования приобретает значительную актуальность в связи с развертыванием процессов, направленных на поиск более сбалансированной и равноправной модели финансовой архитектуры в сфере международных экономических отношений, решения проблем российской экономики в международных экономических отношениях, созданных санкционными ограничениями последних лет. Особый интерес представляют разделы исследования: Особенности классификации и нормативного регулирования инновационных технологий, применяемых в деятельности зарубежных и российских банков (С.12 -46), Основные тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков (С.73-83), Критерии оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность зарубежных и российских банков (С. 84-100), Инновационные технологии в банковском секторе России. Особенности сотрудничества российских коммерческих банков и финтех-компаний (101-168).

*Научную новизну исследования* предопределило авторское критическое переосмысление опыта и подходов стран, систематизации форм и видов инновационных технологий, применяемых в деятельности зарубежных и российских банков, выделении их особенностей и основных характеристик, в том числе в России.

Основные положения научной новизны диссертации Зубцовой Д.Н. содержатся в положениях, выносимых на защиту, соответствие которых мы подтверждаем в настоящем отзыве, в том числе:

В исследовании систематизированы виды инновационных технологий, применяемые в деятельности зарубежных и российских банков. Сформулировано авторское определение понятия «инновационные технологии», которое означает совокупность методов и средств, обеспечивающих процесс материализации новых идей в различных сферах общественного производства. В диссертации дается авторское понимание банковских инноваций как новых или значительно измененных традиционных банковских продуктов и услуг, которые были представлены клиентам и приняты ими. По мнению соискателя, они основаны на новейших информационно коммуникационных технологиях, используемых для ведения бизнеса, что способствует получению экономической выгоды или социального эффекта для банка. При этом предложено банковские инновации классифицировать на основе различных признаков: по типу, по степени радикальности, по направленности, по уровню цифровизации и др. (С. 12-46).

Зубцовой Д.Н. определены основные тенденции применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков. Выделены три основные направления применения инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков: - 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; второе направление связано с расширением 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. Третье направление применения инновационных технологий в деятельности 7 зарубежных и российских банков предполагает повышение степени персонализации и адресности обслуживания клиентов.

В исследовании выявлены и систематизированы ключевые риски внедрения и использования инновационных технологий в деятельности зарубежных и российских банков, предложены концептуальные подходы к минимизации основных видов рисков. В целях оценки уровня внедрения инновационных технологий в деятельность различных банков соискателем определены десять базовых критериев, оказывающих наиболее существенное влияние на

технологическую трансформацию условий функционирования коммерческих банков. На этой основе была разработана оригинальная авторская 10-балльная индексная шкала, что предопределяет новизну данного подхода.

Зубцовой Д.Н. определены специфические особенности и перспективы внедрения и использования инновационных финансовых технологий в банковском секторе России, предложены меры по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков. Было выявлено, что российские 8 коммерческие банки стремятся полнее удовлетворять растущие потребности своих клиентов и, в связи с этим, постепенно объединяют на единой платформе разнообразные услуги, что в итоге приводит к возникновению цифровых экосистем. В целях повышения эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков разработана оригинальная авторская многофакторная схема. Она предполагает комплексную реализацию в ближайшие десять лет конкретных мер по восьми основным направлениям под строгим контролем и при активной поддержке национального регулятора в лице Банка России. В результате могут быть созданы необходимые условия для привлечения инвестиций в развитие инновационных технологий и повышения уровня конкурентоспособности российских коммерческих банков.

Исключительный интерес представляет определение специфических особенностей и перспектив внедрения и использования инновационных финансовых технологий в банковском секторе России, предложенные меры по повышению эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков.

На основе проведенного анализа автором сформулированы рекомендации по совершенствованию в целях повышения эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность российских коммерческих банков, в том числе: разработана оригинальная авторская многофакторная схема (С. 150-168). Она предполагает комплексную реализацию в ближайшие десять лет конкретных мер по восьми основным направлениям под строгим контролем и при активной поддержке национального регулятора в лице Банка России. В результате могут быть созданы необходимые условия для привлечения инвестиций в развитие инновационных технологий и повышения уровня конкурентоспособности российских коммерческих банков.

Судя по диссертации, соискатель демонстрирует последовательность в и логичность аргументации гипотезы исследования, способность к синтезу за-

рубежных и отечественных теоретических и практических разработок, реализуя, таким образом, творческий подход к решению основных исследовательских задач и достижению поставленной цели. В работе использован обширный эмпирический материал.

Структура диссертации обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Текст диссертации состоит из введения, трех глав, содержащих 9 параграфов, заключения, списка литературы из 188 наименований. Текст диссертации представлен на 197 страницах, содержит 10 таблиц и 32 рисунка.

Основные положения диссертации нашли отражение в 6 научных публикациях общим объемом 3,4 п.л. (весь объем авторский), в том числе 5 статей авторским объемом 3,0 п.л. опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Безусловным достоинством исследования, является то, что 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.

Автору диссертации удалось решить поставленные в исследовании задачи. В то же время, нельзя не отметить имеющиеся в диссертационном исследовании некоторые недостатки, дискуссионные моменты и замечания, которые в целом не уменьшают научную и практическую значимость диссертации.

Автор тезисно обозначил в исследовании некоторые направления инновационной трансформации международного финансового рынка, но при этом основные стратегии цифровых технологий мировой финансовой системы, их роль и перспективы в управлении внешним долгом национальных экономик стран ЕАЭС не нашли отражения в диссертации.

Не менее значимым инновационным направлением в современной экономике является проблема криптовалют и фидуциарных денег. Автор не обозначил и не рассматривает данный вид финансовых активов в качестве инновационных направлений и инструментов мировой валютно-финансовой системы и их влияния на политику управления международными резервами.

В целом рецензенту представляется, что автором подготовлена диссертационная работа, по всем показателям (содержание элементов новизны и насыщенность свежим материалом, теоретическая содержательность и прикладная применимость, соответствие работы специальности и отражение ее в

печати) полностью отвечающая требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация: Зубцова Дарья Николаевна «Инновационные технологии в деятельности зарубежных и российских банков», соответствует заявленной научной специальности 5.2.5. Мировая экономика (экономические науки) и может быть допущена к защите.

---

**Толмачев Петр Иванович,**  
доктор экономических наук, профессор  
15 ноября 2024г.

[ ]

тета  
кова  
г.