

В диссертационный совет ФГБОУ ВО  
«Финансовый университет  
при Правительстве Российской  
Федерации» Д 505.001.107 по защите  
диссертаций на соискание ученой  
степени кандидата наук, ученой  
степени доктора наук

### ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Зиновьевой Елены Андреевны на тему «Модернизация банковских продуктов в условиях цифровой экономики», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 Финансы

Диссертация Е.А. Зиновьевой посвящена поиску решения научной задачи по разработке методических и практических подходов к модернизации банковских продуктов в условиях цифровой экономики, которые могут быть использованы коммерческими банками в качестве инструмента принятия управленческих бизнес-решений по внедрению цифровых технологий с учетом потребностей клиентов.

Изучение вопросов, связанных с познанием и научным осмыслением закономерностей совершенствования банковских продуктов, вне всяческих сомнений, является востребованным исследованием в рамках современных изысканий ученых экономистов. В связи с чем, заявленная Е.А. Зиновьевой тема неоспоримо является актуальной, а раскрытые в диссертации Е.А. Зиновьевой вопросы обогащают экономическую науку.

Следует одобрить вывод автора о том, что бизнес-стратегия кредитной организации, ориентированная на регулярный мониторинг запросов и потребностей клиентов, оказывает значительное влияние на формирование доверия потребителей к банковским продуктам и способствует выработке превентивных мер для своевременного выявления изменяющихся предпочтений клиентов и оценки их поведенческих установок с целью

анализа необходимости модернизации банковских продуктов.

Учитывая изложенное, особый интерес представляют следующие теоретические положения и материалы для практического использования, содержание которых составляет научную новизну исследования Е.А. Зиновьевой:

- 1) На основании применения эконометрического метода наименьших квадратов Е.А. Зиновьевой доказано, что доминирующим фактором, непосредственно влияющим на объемы реализации продуктов банковского сектора, является продвижение безналичной формы расчетов с использованием платежных карт.
- 2) Разработаны Е.А. Зиновьевой методические подходы к формированию индекса модернизации банковского продукта – практического инструмента, позволяющего оценить целесообразность проведения модернизации банковского продукта.
- 3) Впервые сформулирован ключевой фактор клиентоцентричного подхода к совершенствованию банковских продуктов, отличительной особенностью которого является предопределение спроса клиентов, а также скорость реагирования банка на потребности клиентов.

В то же время в части проведенного Е.А. Зиновьевой анализа факторов, влияющих на модернизацию банковских продуктов, в качестве рекомендации для дальнейших изысканий хотелось бы предложить дополнительно оценить взаимозависимость факторов друг от друга, если таковая имеется. При этом указанное предложение носит исключительно рекомендательный характер и нисколько не умаляет высокого качества проведенного Е.А. Зиновьевой научного исследования и подготовленной ей диссертации.

Использование современных методов таких, как эконометрический анализ, кластеризация данных, машинное обучение, обеспечивает высокую достоверность результатов. Основные положения, выносимые на защиту,

опубликованы в научных изданиях, входящих в рекомендуемый перечень ВАК.

Новизна положений и выводов, актуальность темы позволяют сделать вывод о том, что диссертация Зиновьевой Елены Андреевны на тему «Модернизация банковских продуктов в условиях цифровой экономики», подготовленная к защите на соискание ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки), отвечает всем требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а ее автор, Зиновьева Елена Андреевна, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 Финансы.

Профессор кафедры «Финансы и банковское дело»  
федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования «Саратовский государственный  
технический университет имени Гагарина Ю.А.»  
доктор экономических наук,  
профессор

Ильина Лариса Владимировна

«17» апреля 2025 г.

Федеральное государственное  
бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Саратовский государственный  
технический университет имени  
Гагарина Ю.А.»  
Телефон: +7 (909) 331-11-39  
E-mail: [iliyna2011@yandex.ru](mailto:iliyna2011@yandex.ru)  
Адрес: 410054, г. Саратов,  
ул. Политехническая, 77

Подпись Ильиной Ларисы Владимировны заверяю

Ученый секретарь

Ученого совета СГТУ имени Гагарина Ю.А.

А.В. Потапова