



## 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**

Проведенное диссертантом комплексное экономическое исследование, касающееся вопросов модернизации банковских продуктов в условиях цифровой экономики, в том числе связанных с уникальными особенностями в России, включая географические и демографические характеристики, позволило обеспечить прирост теоретических и практических знаний экономической науки и обусловило актуальность выбранной темы диссертации, цели и задач исследования.

Достоинством представленного исследования является впервые сформулированный ключевой фактор клиентоцентричного подхода к совершенствованию банковских продуктов, отличительной особенностью которого является предопределение спроса клиентов, а также скорость реагирования банка на потребности клиентов, по результатам анализа внешних и внутренних факторов, влияющих на основные направления модернизации банковских продуктов в условиях цифровой экономики.

Следует также согласиться с выводами и аргументами диссертанта, что доминирующим фактором, непосредственно влияющим на объемы реализации продуктов банковского сектора, является продвижение безналичной формы расчетов с использованием платежных карт, на основании применения эконометрического метода наименьших квадратов в линейной регрессии, показывающего взаимосвязь внедрения цифровых технологий и реализации банковских продуктов.

Особый интерес представляет предложенные автором рекомендации о целесообразности дополнения статьи 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» определением понятия «банковский продукт». Следует всецело поддержать вывод автора о том, что разграничение понятий «банковский продукт» и «банковская услуга» имеет важное прикладное значение, в том числе в рамках нормативного правового регулирования контроля и осуществления надзора над деятельностью кредитных организаций. Выявление сущностного содержания каждого из них и их сопоставления от общего к частному позволит коммерческим банкам, с одной стороны, сбалансировать внутреннее и внешнее распределение ресурсов при планировании, создании и реализации банковских продуктов и, как следствие, оптимизировать свои бизнес-процессы, а, с другой стороны, увеличить прозрачность действий коммерческих банков, связанных с реализацией банковских продуктов, в глазах потребителей финансового рынка, что способствует повышению доверия и лояльности населения к банковским продуктам, а также увеличению уровня его финансовой грамотности.

Достоверность результатов проведенного исследования подтверждается использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных трудов российских и зарубежных авторов в области внедрения банковских продуктов кредитными организациями, положений действующей нормативно-правовой базы, корректным применением в работе актуальных научных методов исследования.

Основные положения и выводы проведенного исследования нашли свое отражение в 12 публикациях, в том числе 9 работ опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Одобряя в целом основные выводы и предложения автора, отметим позицию, которая может быть усилена. Автор анализирует доступность банковских продуктов в региональном разрезе, было бы полезно более

детально рассмотреть различия между крупными и малыми населенными пунктами. Однако данный комментарий, скорее, носит рекомендательный характер и не влияет на общее впечатление от работы, которая заслуживает высокой оценки.

Таким образом, диссертационное исследование Зиновьевой Е.А. выполнено на актуальную тему, представляет собой самостоятельно выполненное и завершенное исследование, результаты которого являются значимыми для развития банковской деятельности. Диссертация отвечает требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842, а также требованиям Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук, утвержденного приказом Финансового университета от 30.08.2019 № 1714/о, а ее автор – Зиновьева Елена Андреевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 Финансы.

Руководитель направления  
отдела развития НПС  
Управления развития и регулирования НПС  
ДНПС Банка России  
к.э.н.

 Э.Ю. Кокоев



Эдуард Юрьевич Кокоев  
Тел.: 8 (495) 771-47-71  
Kej5@cbr.ru

