

В диссертационный совет ПДС 0600.003 на базе ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы» по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертацию До Тхи Куен «Цифровая трансформация банковского обслуживания во Вьетнаме: тенденции и направления развития», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности

5.2.4. Финансы

Актуальность темы исследования.

Важным трендом развития финансово-кредитных институтов в последние годы стало обеспечение их устойчивого развития. Особое внимание финансовые регуляторы и участники финансовых рынков в последние годы уделяют вопросам влияния финансовых технологий на банковский сектор на микро- и макроуровне. Именно поэтому необходима оценка влияния финансовых технологий на трансформацию банковского обслуживания клиентов в России и за рубежом, что позволит определить вопросы негативного влияния цифровизации экономики на банковский сектор, выявить дестабилизирующие факторы деятельности банков, предупредить о развитии кризисной ситуации и найти пути ее преодоления. Не вызывает сомнения, что анализ международной практики в данной предметной области, её лучшие практики в полной мере необходимо использовать в Российской Федерации. В этой связи, учитывая современный уровень методологии и практики оценки уровня влияния финансовых технологий на трансформацию банковского сектора Вьетнама, полагаем, что новации в развитии и совершенствовании деятельности кредитных организаций будут динамично развиваться, что подчеркивает актуальность избранной соискателем темы диссертационной работы.

Как справедливо подчеркивает автор исследования, ведется научная дискуссия о влиянии финансовых технологий на трансформацию банковского сектора. Оценка этого влияния на методическом уровне развивается в практике кредитных организаций, финансовых регуляторов и др. Однако назрела потребность в формировании комплексного взгляда на проблемы теоретического и прикладного уровня в процессе внедрения финансовых технологий в деятельность банков. При этом поиск общих методов оценки факторов, влияющих на решения клиентов об

использовании цифровых финансовых технологий при осуществлении платежей, определение бизнес-модели цифрового банка, а также определение механизма трансформации финансовых технологий в банковской сфере, в т.ч. во Вьетнаме, как правило, не являются областью исследований и анализа. Вышеизложенное подчеркивает актуальность исследования До Тхи Куен.

Достоверность и новизна результатов диссертации

Достоверность и обоснованность выводов и результатов диссертационной работы подтверждается применением современных положений теории финансов, денежного обращения и банковского дела; законодательных и нормативных актов Российской Федерации, Вьетнама и других стран в части влияния финансовых технологий на трансформацию банковского бизнеса; данных, опубликованных в монографиях, материалах периодической печати; официальной отчетности российских и зарубежных банков.

Одним из достоинств диссертации До Тхи Куен является использование широкого круга фактологического материала для обоснования выводов и рекомендаций автора.

Наиболее значимые результаты исследования, обладающие научной новизной, заключаются в следующем:

1. Систематизирован и дополнен теоретический аппарат внедрения финансовых технологий в деятельность банков: а) уточнено определение понятия «цифровая трансформация банковского сектора» и ее роли в повышении доступности и качества обслуживания банками клиентов; б) в дополнение к существующим характеристикам цифровой трансформации в банковском секторе (применение новых технологий, трансформация бизнес-модели, стратегии и культуры банковского бизнеса) предложены дополнительно: 1) появление новых организационных форм банкинга, в т.ч. Интернет-банков и необанков; 2) появление новых форм Финтех-сервисов общения с клиентами, в т.ч. на основе сетевого обслуживания; 3) изменение позиционирования самого банка; в) предложена модель ключевых составляющих цифровой трансформации в банковском секторе, а процесс цифровизации банков предлагается рассматривать не только с экономической, но и социальной, философской и правовой точек зрения.

2. Выявлены и систематизированы основные направления влияния цифровых финансовых технологий на трансформацию банковского сектора Вьетнама, а также раскрыты предпосылки и результаты применения цифровых технологий.

3. На основе онлайн-опроса 264 вьетнамских жителей с помощью корреляционно-регрессионного анализа выявлены наиболее значимые факторы, влияющие на решение клиентов использовать цифровые финансовые технологии при

осуществлении платежей, автором даны рекомендации по улучшению восприятия цифровых финансовых технологий при осуществлении платежей и улучшению обслуживания индивидуальных клиентов в банковской сфере.

4. Предложена модель стратегического развития цифрового банкинга во Вьетнаме, ориентированная на повышение эффективности, расширение ассортимента предлагаемых услуг и улучшение качества обслуживания клиентов.

5. Разработан механизм трансформации классического банкинга в экосистемный; предложена модель экосистемы вьетнамского банка. На основе исследования процессов цифровой трансформации банковского сектора, в т.ч. в крупных азиатских странах, разработаны рекомендации по развитию цифровизации банковского сектора Вьетнама.

Ценность для науки и практики результатов работы

Основные положения и выводы диссертации могут быть использованы для развития теории финансов, денежного обращения и банковского дела в части использования модели стратегического развития цифрового банкинга, особенностью которой является интеграция программного обеспечения CRM-систем («управление взаимоотношениями с клиентами») и программного обеспечения для управления финансами во внутренних операциях банка, а также в разработке и апробации подхода к оценке поведения клиентов при принятии ими решения об использовании цифровых финансовых технологий при осуществлении платежей.

С практической точки зрения, результаты исследования могут быть применены при использовании предложенной автором практико-ориентированной пошаговой модели цифровой трансформации финансовых технологий в банковском секторе для улучшения возможности принятия клиентами решений об использовании услуг цифровых финансовых технологий в банковской сфере при осуществлении платежей. Модели, механизмы цифровой трансформации и рекомендации, изложенные в диссертации, могут применяться банками в процессе совершенствования и разработки стратегий цифрового банкинга, внедрения инновационных процессов обслуживания и улучшения обслуживания клиентов.

Отдельные положения и выводы работы могут быть приняты во внимание Банком России в процессе развития действующей практики регулирования цифровых финансовых технологий, а также внедрения технологических инноваций в банках при разработке ими своей стратегии технологического развития.

Помимо этого, результаты и материалы диссертации могут быть использованы при преподавании дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Финансовый инжиниринг и облик банка будущего»; «Трансформация деятельности финансовых посредников в условиях четвертой промышленной революции».

Подтверждение опубликования основных результатов диссертации в научной печати.

По теме диссертации опубликованы 10 работ объемом 4,7 п.л. (доля автора 3,5 п.л.), в том числе 2 работы объемом 1,35 п.л. (доля автора 0,68 п.л.) опубликованы в научных изданиях, входящих в Перечень ВАК / Перечень РУДН, 1 статья объемом 0,7 п.л. (доля автора 0,4 п.л.) опубликована в научном издании реферативной базы Scopus.

Апробация результатов работы прошла в ходе выступлений соискателя на конференциях разного уровня.

Замечания по работе

1. Ряд выводов автора носят спорный характер и недостаточно аргументированы.

Например, на с. 3 диссертации и автореферата автор утверждает, что «банки являются основой экономики» (!?), обосновывая тезис о том, что «быстрая их цифровая трансформация будет способствовать быстрой цифровой трансформации во всей стране». Соглашаясь со второй частью предложения, мы не можем согласиться с тем, что банки – это основа экономики.

2. На с. 6 диссертации автор формулирует цель диссертации как обоснование теоретических, методических и практических рекомендаций по совершенствованию банковского обслуживания во Вьетнаме на основе цифровой трансформации финансовых технологий. Однако, нам представляется, что исходя их темы диссертации - «Цифровая трансформация банковского обслуживания во Вьетнаме: тенденции и направления развития», - целью работы безусловно должно быть выявление **тенденций и направлений развития** цифровой трансформации банковского обслуживания клиентов во Вьетнаме, а не только и не столько **формулировка рекомендаций по совершенствованию банковского обслуживания** (выделено нами – П.Г.С.).

3. Некоторые выводы в диссертации требуют дополнительной аргументации и обоснования.

а) Например, на с. 7 диссертации (с. 5 автореферата) автор ставит перед собой задачу «разработать механизм трансформации классического банкинга в экосистемный в целях совершенствования обслуживания клиентов банков и рекомендации по развитию цифровизации банковского сектора Вьетнама». Однако возникает вопрос: разве он не существует? В условиях повсеместного формирования и развития цифровых финансовых экосистем позволим себе усомниться в том, что до сих пор «механизма трансформации классического банкинга в экосистемный» не существует. При этом считаем важным отметить,

что трансформируется не «банкинг» (т.е. банковская деятельность, банковский бизнес), а традиционные бизнес-модели банка.

б) На с. 8 диссертации, определяя практическую значимость исследования, автор рассуждает «об использовании *услуг* цифровых финансовых *технологий* в банковской сфере при осуществлении платежей» (!?); или далее ведет речь о «стратегическом *менеджменте* в цифровом *банкинге*» (!?)

в) На с. 9 диссертации и с. 10 автореферата автор характеризует основное содержание работы, выделяя следующий результат её теоретической части: «Раскрыты походы к определению понятия «*цифровая трансформация банковского сектора*» и ее роли в повышении доступности и качества обслуживания банков в процессе их адаптации к условиям цифровой экономики и *цифровой трансформации банковского сектора*, включая условия и факторы трансформации системы банковских услуг», который вызывает дополнительные вопросы...

г) Название рисунка 21 на с. 109 диссертации (Динамика доли объема финансирования Финтеха в странах АСЕАН в 2022-2023 гг., %) нуждается в пояснениях. Не ясно, от какой базы считается доля объема финансирования в процентах.

д) Рисунок 25 (с. 157 диссертации) «Механизм трансформации классического банкинга в экосистему» также нуждается в пояснениях, особенно если учесть разные подходы к формированию и типы экосистем.

4. Элементом научной новизны могла бы стать формулировка До Тхи Куен задачи Государственного банка Вьетнама *по регулированию деятельности экосистем и их участников*, а не только констатация факта о необходимости «разработки и внедрения механизма контролируемого тестирования финансовых технологий в банковском секторе; разработки стандартов данных и технических стандартов (в т.ч. в сфере робототехники), участия в формировании общей инфраструктуры Финтеха» (см. с. 22 автореферата).

5. В диссертации присутствуют редакционные погрешности. Например в Приложениях 2 и 3 (на с. 198 и 199) необходимо исправить орфографические ошибки в названии таблиц, в Приложении 5 (с. 201) автор упоминает «лицензирование банкинга»... Но, во-первых, финансовые регуляторы лицензируют обычно кредитные организации (банки), а во-вторых, считаем важным и необходимым исключить из текста часто встречающиеся англицизмы.

Общий вывод

Диссертация выполнена в рамках Паспорта научных специальностей ВАК Министерства науки и высшего образования Российской Федерации по

специальности 5.2.4. Финансы: п. 4. Банки и банковская деятельность. Банковская система; п. 34. Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг. Цифровые финансовые технологии (финтех). Цифровые финансовые активы.

Автором проделана большая работа по анализу и обобщению теории и практики формирования и использования финансовых технологий в процессе трансформации банковского сектора Вьетнама, продемонстрировано умение творчески мыслить и генерировать идеи в исследуемой предметной области.

В целом представленная к защите диссертация До Тхи Куен на тему «Цифровая трансформация банковского обслуживания во Вьетнаме: тенденции и направления развития», соответствует требованиям, установленным п. 2.2. раздела II Положения о присуждении ученых степеней в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы», утвержденного ученым советом РУДН 22.01.2024 г., протокол № УС-1, а ее автор заслуживает присуждения искомой ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы.

 Панова Галина Сергеевна

119261, Москва, Ленинский проспект, д. 81 кв. 37.
+7(495) 229-38-19
granova@mail.ru

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации»

профессор, профессор кафедры международных финансов

доктор экономических наук

08.00.10 – Финансы денежное обращение и кредит

Подпись профессора Г.С. Пановой удостоверяю

Ученый секретарь

