

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА ПДС 0600.003
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АВТОНОМНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ ИМЕНИ ПАТРИСА
ЛУМУМБЫ» ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ
КАНДИДАТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 23 октября 2024 г.,
протокол № 3-0600.003/02.24

О присуждении **До Тхи Куен**, гражданке Социалистической Республики
Вьетнам, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Цифровая трансформация банковского обслуживания во Вьетнаме: тенденции и направления развития», представленная к защите на соискание учёной степени кандидата наук по специальности 5.2.4. Финансы в виде рукописи принята к защите 17.09.2024 г., протокол № ПЗ-0600.03/2.24, диссертационным советом ПДС 0600.003 федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы» (РУДН) Министерства науки и высшего образования Российской Федерации (117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6; приказ от 8 июля 2019 г. № 449).

Соискатель До Тхи Куен 1991 года рождения, в 2016 году окончила магистратуру (очная форма обучения) Университета коммерции (Вьетнам, г. Ханой), с присуждением квалификации «Магистр» по направлению подготовки «Коммерческий бизнес».

С 2016 по 2018 гг. работала преподавателем Университета информационных и коммуникационных технологий – Университета Тхай Нгуен (Вьетнам).

С сентября 2018 года по июль 2021 года обучалась в очной аспирантуре ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по программе подготовки научно-педагогических кадров по направлению 38.06.01 «Экономика», программа «Экономика и управление народным хозяйством», не соответствующему научной специальности 5.2.4. Финансы, по которой подготовлена диссертация.

С 31 января по 30 июля 2024 года прикреплена на кафедру национальной экономики экономического факультета РУДН для подготовки и защиты диссертации по специальности 5.2.4. Финансы.

В настоящее время работает преподавателем Университета информационных и коммуникационных технологий – Университета Тхай Нгуен (Вьетнам).

Документ о сдаче кандидатских экзаменов выдан в 2024 году в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы» (РУДН).

Диссертация выполнена на кафедре национальной экономики экономического факультета федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный руководитель – Голодова Жанна Гавриилловна, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры национальной экономики экономического факультета РУДН.

Официальные оппоненты:

Криворучко Светлана Витальевна (гражданка Российской Федерации), доктор экономических наук (специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит), профессор, профессор кафедры банковского дела и монетарного регулирования ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (г. Москва);

Панова Галина Сергеевна (гражданка Российской Федерации), доктор экономических наук (специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит), профессор, профессор кафедры международных финансов ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации» (МГИМО МИД России) (г. Москва);

Хоминич Ирина Петровна (гражданка Российской Федерации), доктор экономических наук (специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит), профессор, профессор кафедры мировых финансовых рынков и Финтех ФГБОУ ВО «Российский экономический университет при имени Г.В. Плеханова» (г. Москва)

дали положительные отзывы, указав, что диссертация До Тхи Куен является законченной научно-квалификационной работой, направленной на решение задач по развитию теории финансов и банковского дела, в которой содержатся рекомендации по совершенствованию цифровой трансформации финансовых технологий в банковском секторе Вьетнама.

В заключении отзывов официальных оппонентов указано, что диссертационная работа соответствует требованиям 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 До Тхи Куен заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Соискатель имеет 10 работ объемом 4,7 п.л. (доля автора 74,5%), в том числе 2 работы объемом 1,35 п.л. (доля автора 50,4%) опубликованы в научных изданиях, входящих в Перечень ВАК / Перечень РУДН, 1 статья объемом 0,7 п.л. (доля автора 57,1%) опубликована в научном издании реферативной базы Scopus. Наиболее значимые публикации соискателя:

Публикации в международной базе SCOPUS:

1. Do Quyen, Sayapina Karina. Efficiency Evaluation of e-CRM System in Banking Sector under Digitalization // Jour of Adv Research in Dynamical & Control Systems. – 2020. – Vol. 12-04-Special Issue. – Pp. 1801-1807.

Публикации в изданиях, рекомендуемых Перечнем ВАК Министерства науки и высшего образования РФ / Перечнем РУДН:

2. До Т.К. Особенности применения концепции «Маркетинг 4.0» в банковском секторе Вьетнама и стран Азии / Т.К. До, К.В. Саяпина // Вопросы управления. – 2020. – № 4 (65). – С. 92–101.

3. Голодова Ж.Г. Перспективы развития цифровых финансовых технологий во Вьетнаме / Ж.Г. Голодова, Т.К. До // Финансовая экономика. – 2023. – № 12. – С. 107-110.

Публикации в других изданиях

4. До Т.К. Модель оценки качества обслуживания клиентов в контексте цифровизации экономики / Т.К. До // Экономика и управление в машиностроении. – 2019. – № 6 (66). – С. 47–51.

5. До Т.К. Использование моделирования структурными уравнениями для оценки факторов, влияющих на лояльность клиентов в банках / Т.К. До, К.В. Саяпина // Креативная экономика. – 2020. – Т.14 (11). – С. 2993–3010.

6. До Т.К. Стратегия удержания постоянных клиентов в банке в индустрии 4.0 / Т.К. До // Экономические науки. – 2020. – № 4 (185). – С. 107-110.

7. До Т.К. Применение искусственного интеллекта в управлении лояльностью клиентов в банках / Т.К. До // Информация и инновации. – 2023. – Т.18 (02). – С. 56–64.

На автореферат диссертации поступили положительные отзывы, не содержащие критических замечаний:

- Отзыв на автореферат от Жилкиной Анны Николаевны (гражданки РФ), доктора экономических наук (08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит), профессора, заведующего кафедрой финансов и кредита федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего

образования «Государственный университет управления». Отзыв положительный, содержит замечание: из содержания автореферата не ясно какие меры принимают правительство и Государственный банк Вьетнама для обеспечения процессов цифровизации банковского сектора адекватной потребностям нормативно-правовой базой.

- Отзыв на автореферат от Перцевой Светланы Юрьевны (гражданки РФ), кандидата экономических наук (08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит), доцента, доцента кафедры мировой экономики, финансов и страхования ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений». Отзыв положительный, в качестве замечания указано, что автору следовало больше внимания уделить исследованию последствий вторжения вьетнамских банков на рынок нефинансовых услуг и позиции Государственного банка Вьетнама по этой проблеме.

- Отзыв на автореферат от Саломатиной Марины Николаевны (гражданки РФ), кандидата экономических наук (08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством, 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит), доцента, доцента кафедры экономики и финансов ФГБОУ ВО «Рязанский государственный университет имени С.А. Есенина». Отзыв положительный, в качестве замечания отмечено, что в автореферате не нашли отражения негативные аспекты внедрения цифровизации для потребителей банковских услуг и самих банков.

В поступивших отзывах отмечается актуальность работы, теоретическая и практическая значимость, новизна полученных результатов, обоснованность выводов и рекомендаций, а также дана положительная оценка проведенной соискателем работы.

Выбор официальных оппонентов обосновывается их высокой квалификацией, наличием научных трудов и публикаций, соответствующих теме оппонированной диссертации.

Доктор экономических наук Криворучко Светлана Витальевна является известным исследователем в области платежных систем и банковского дела, что имеет непосредственное отношение к диссертации До Т.К. Основные публикации Криворучко С.В. по тематике исследования:

1. Криворучко С.В. Зарубежный опыт цифровизации финансовых услуг: банки новой волны / С.В. Криворучко, М.Б. Медведева, И.А. Ризванова // Финансовые рынки и банки. – 2023. – № 9. – С. 49-55.

2. Криворучко С.В. Развитие транзакционного банковского бизнеса в условиях санкционного давления / С.В. Криворучко, И.А. Ризванова // Банковские услуги. – 2023. – № 2. – С. 26-32.

3. Криворучко С.В. Тенденции развития транзакционного банковского бизнеса / С.В. Криворучко, И.А. Ризванова // Инновационное развития экономики. – 2023. – № 3 (75). – С. 180-186.

4. Криворучко С.В. Принципы ESG-банкинга на рынке платежных услуг / С.В. Криворучко, Ю.И. Колесова // Банковское дело. – 2023. – № № 6. – С. 56-61.

5. Криворучко С.В. Оценка индекса цифровой трансформации платежных услуг в условиях перехода к цифровой экономике / С.В. Криворучко, В.А. Лопатин, А.С. Небеда // Экономика. Бизнес. Банки. – 2022. – № 1 (63). – С. 64-76.

6. Криворучко С.В. Взаимодействие банков и Финтех-стартапов: партнерство и инвестиции / С.В. Криворучко, Я.И. Кулешов // Банковское дело. – 2021. – № 3. – С. 60-66.

Доктор экономических наук, профессор Панова Галина Сергеевна является известным специалистом в области денежно-кредитного обращения и банковского дела, что соответствует проблематике исследования соискателя. Ее основные публикации по тематике исследования До Т.К.:

1. Панова Г.С. Цифровые финансовые экосистемы в России и за рубежом / Г.С. Панова, Э.Р. Шамсутдинов // Банковские услуги. – 2024. – № 4. – С. 11-20.

2. Панова Г.С. Необанки как новый этап развития банковского сектора Европейского союза / Г.С. Панова // Сберегательное дело за рубежом. – 2022. – № 3. – С. 10-20.

3. Panova G.S. Digital economy financial applications / G.S. Panova, D.V. Panov // Lecture Notes in Networks and Systems. – 2022. – Т. 288. – Pp. 783-799.

4. Панова Г.С. Эволюция традиционных банков в новых реалиях финансовых экосистем / Г.С. Панова // Банковские услуги. – 2021. – № 5. – С. 2-8.

5. Panova G. Digital platforms and banks / G. Panova. – В сборнике: Current Achievements, Challenges and Digital Chances of Knowledge Based Economy. – Cham, 2021. – Pp. 463-472.

6. Панова Г.С. Ретроспективный анализ и будущие возможности финансово-банковской интеграции стран ШОС / Г.С. Панова // Банковские услуги. – 2020. – № 1. – С. 2-11.

Доктор экономических наук, профессор Хоминич Ирина Петровна является известным специалистом в области финансов и финансовых технологий, что имеет непосредственное значение к диссертации соискателя До Т.К. Ее основные публикации по тематике исследования До Т.К.:

1. Хоминич И.П. Цифровые финансы и эволюция финансовой науки / И.П. Хоминич // Банковские услуги. – 2024. – № 1. – С. 2-10.

2. Хоминич И.П. Финансовая индустрия в условиях цифровизации: концептуальный и прикладной аспект / И.П. Хоминич // Сберегательное дело за рубежом. – 2023. – № 2. – С. 18-31.

3. Хоминич И.П. Об экосистеме цифрового автострахования / И.П. Хоминич, О.В. Саввина // Финансы, деньги, инвестиции. – 2022. – № 1 (81). – С. 14-20.

4. Хоминич И.П. Экспорт и импорт финансовых услуг стран ЕАЭС / Османова А.Э., И.П. Хоминич // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 3. – С. 216-223.

5. Хоминич И.П. О регулировании рисков цифровизации финансовой индустрии / И.П. Хоминич, О.В. Саввина // Проблемы теории и практики управления. – 2020. – № 10. – С. 150-160.

Диссертационный совет отмечает, что научная новизна исследования заключается в следующем:

– на основе анализа зарубежной и отечественной литературы **уточнены** подходы к раскрытию сущности и роли цифровой трансформации банковского сектора и **доказано** отсутствие единой точки зрения в данном аспекте, **расширена** классификация ее характеристик включением таких характеристик как «появление новых организационных форм банкинга, новых форм Финтех-сервисов общения с клиентами» «изменение позиционирования самого банка»; обоснована целесообразность рассматривать цифровизацию банковского сектора с экономической, социальной, философской и правовой точек зрения;

– **предложена** модель стратегического развития цифрового банкинга во Вьетнаме, обеспечивающая интеграцию программного обеспечения CRM-системы и программного обеспечения для управления финансами во внутренних операциях банка, ориентированная на повышение эффективности деятельности банков и улучшение качества обслуживания клиентов и включающая четыре компонента – Финансовую перспективу, Перспективу клиента, Внутренние процессы и Перспективу обучения и роста;

– на основе изучения опыта правительств и банковских регуляторов азиатских стран **выявлено** активное участие государств в стимулировании процесса цифровизации в банковском секторе посредством снижения регулятивных требования к внедряющим финансовые технологии банкам и предоставления им налоговых преференций;

– **выделены и проанализированы** тенденции развития банковского сектора Вьетнама, охарактеризована степень внедрения цифровых технологий в деятельности банковских учреждений – сокращение количества банков за счет их консолидации, сохранение высокой доли капитала государства и иностранных банков, опережающий рост активов по сравнению с капиталом, увеличение уровня концентрации, снижение уровня достаточности капитала и ликвидности, сокращение депозитной базы, внедрение цифровых технологий крупнейшими банками страны, неравномерность структуры предоставляемых финансовых услуг и др.;

– **раскрыты** важнейшие факторы, влияющие на количество вьетнамских пользователей цифровых финансовых технологий и способствующие повышению спроса на Финтех-услуги, такие как уровень грамотности и доходов населения, доля городского населения, дифференциация в уровне доходов городского и сельского населения; на основе коэффициента оценки надежности Альфа Л.Дж. Кронбаха и метода исследовательского факторного анализа (EFA) **проведены** расчёты по оценке факторов, определяющих готовность населения применять цифровые финансовые технологии при осуществлении платежей и на их основе **доказано**, что самыми значимыми воздействующими факторами являются безопасность и полезность финансовых технологий;

– **разработаны** рекомендации по развитию цифровизации банковского сектора Вьетнама в целях повышения качества банковского обслуживания клиентов, включающие предоставление банкам, внедряющим цифровые технологии, налоговые льготы по подоходному налогу, установление пониженных требований достаточности капитала и ликвидности на уровне требований Базеля-I; обоснована целесообразность создания экосистем в банковском секторе и предложена модель экосистемного вьетнамского банка.

Основные научные положения, выводы и рекомендации, выносимые на защиту, представляют собой личные авторские наработки и содержатся в научных трудах соискателя. Из научных трудов, написанных в соавторстве, в диссертации использован собственный научный задел.

Теоретическая значимость исследования обусловлена тем, что:

– исследование вносит вклад в развитие теории финансов и банковского дела в части уточнения понятийного аппарата и характеристик цифровой трансформации в банковском секторе;

– предложена модель стратегического развития цифрового банкинга;

– разработан подход к оценке поведения клиентов при принятии решения об использовании цифровых финансовых технологий при осуществлении платежей, на основе которого получены конкретные результаты;

– применительно к проблематике диссертации результативно использован корреляционно-регрессионный анализ, метод анкетирования, что в полной мере соответствует междисциплинарному подходу к проблеме исследования.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

– основные выводы и положения диссертационного исследования внедрены в практическую деятельность двух коммерческих банков Вьетнама – «Saigon Hanoi Commercial Joint Stock Bank (SHB)» и «Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development», в которых были применены практические рекомендации автора по реализации модели стратегического развития цифрового

банкинга на основе его действующего регулирования, а также рекомендуемые методы улучшения обслуживания клиентов;

- материалы исследования используются Центром научных исследований и трансфера технологий Вьетнама;

- основные выводы и положения диссертационного исследования используются в образовательном процессе Университета информационных и коммуникационных технологий – Университета Тхай Нгуен (Вьетнам) при преподавании курсов «Корпоративные финансы», «Коммерческое банковское дело».

Оценка достоверности результатов исследования выявила следующее:

- теоретической основой исследования послужила обширная теоретико-методологическая база, включающая научные труды по теории банковского дела и финансов, финансовым технологиям, стратегическому менеджменту;

- при проведении исследования результативно использованы современные методики сбора и обработки исходной информации: метод анкетирования, статистического анализа, корреляционно-регрессионного анализа, коэффициентный и др.

- при проведении исследования были использованы обширные актуальные статистические и эмпирические данные;

- обоснованность выводов и рекомендаций подкреплена достаточным количеством респондентов (264 человека);

- основные положения диссертации основаны на проверяемых данных, которые согласуются с иными работами по тематике исследования.

Личный вклад соискателя состоит в непосредственном участии на всех этапах подготовки диссертационного исследования: определении объекта, цели и задач; разработке плана и структуры научного анализа темы; сборе первичной научной информации и статистических данных; обобщении и анализе данных; разработке и апробации подхода к оценке поведения клиентов при принятии решений об использовании цифровых финансовых технологий при осуществлении платежей; составлении текста работы; формулировке основных положений, выносимых на защиту; участии в апробации диссертации; подготовке и опубликовании научных работ в реферируемых российских и зарубежных изданиях; выступлениях на международных и российских научно-практических конференциях.

На заседании 23 октября 2024 г. диссертационный совет принял решение присудить До Тхи Куен ученую степень кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 14 человек, из них 5 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании из 19 человек, входящих в состав

совета, проголосовали: «за» – 14, «против» – нет, недействительных бюллетеней нет.

Заключение диссертационного совета подготовлено доктором экономических наук, профессором, профессором кафедры «Финансы и кредит» экономического факультета Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы» Сидоровой Еленой Юрьевной; доктором экономических наук, профессором, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры управления рисками и страхования ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации» (МГИМО МИД России) Адамчук Натальей Георгиевной; доктором экономических наук, профессором, заведующим сектором «Финансовое сотрудничество и международная валютно-финансовая система» Центра «Экспертный совет по вопросам участия Российской Федерации в объединении БРИКС» ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» Ярыгиной Ириной Зотовной.

Председатель
диссертационного совета ПДС 0600.002,
доктор экономических наук, профессор

Ученый секретарь
диссертационного совета ПДС 0600.002,
доктор экономических наук, профессор



Ю.Н. Мосейкин

В.М. Пизенгольц

23 октября 2024 г.