

*В диссертационный совет ПДС 0600.003 на базе Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «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.** Активное внедрение цифровых финансовых технологий кардинально меняет бизнес-модель банков, получивших возможность аккумулировать и использовать большие объемы данных, повышать качество и клиентоориентированность предоставляемых услуг. При этом клиентам предоставляется возможность удаленного доступа к банковским продуктам и услугам в любое время и в любом месте. Внедрение каналов дистанционного взаимодействия обуславливает необходимость развития и расширения предоставляемых банками продуктов и услуг. И хотя многие вьетнамские коммерческие банки сумели за довольно короткий период времени переформатировать свои бизнес-модели, они лишь частично удовлетворяют потребности клиентов по набору, качеству и безопасности предоставляемых услуг. Поэтому государственная поддержка внедрения финансовых технологий в банковскую практику и выявление направлений совершенствования на их основе банковского обслуживания клиентов представляются весьма важными и своевременными. В условиях быстрого внедрения информационных технологий, изменения поведения и потребностей потребителей, усиления конкуренции на рынке финансово-банковских услуг развитие теории цифровой трансформации в банковском секторе является актуальным направлением исследований, способствующим повышению качества банковских продуктов и услуг, эффективности самих банков и устойчивости экономики страны в целом.

**Обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.** Сформулированная цель,



закрывающаяся в обосновании теоретических, методических и практических рекомендаций по совершенствованию банковского обслуживания во Вьетнаме на основе цифровой трансформации финансовых технологий, логично структурирована в направлении реализации обозначенных и успешно решенных задач. Достоверность полученных научных результатов подтверждается привлечением обширной научной литературы по выбранной проблематике, использованием актуальных статистических и аналитических данных банковских регуляторов, отдельных вьетнамских коммерческих банков, статистических органов, рейтинговых, консалтинговых агентств и других источников. Доказательность тезисов обеспечивается также грамотным использованием экономико-математических и общенаучных методов исследования (анализа и синтеза, сравнительного, общего и абстрактного, сравнительного и др.).

**Структура и содержание исследования.** Структура работы выстроена в логической взаимосвязи всех ее разделов, полностью соответствует поставленной цели и изложена с использованием научного стиля. Во введении обосновывается актуальность темы, определены цель и задачи исследования, объект и предмет, раскрыты научная новизна и положения, выносимые на защиту, их теоретическая и практическая ценность. В первой главе «Теоретические основы цифровой трансформации банковского обслуживания» автор раскрывает существующие подходы к определению понятия «цифровая трансформация банковского обслуживания», описывает виды финансовых технологий, рассматривает алгоритм цифровой трансформации в банковской сфере и выявляет воздействующие на этот процесс факторы. Во второй главе «Современное состояние банковского обслуживания во Вьетнаме» выделены этапы формирования современной банковской системы Вьетнама, определены тенденции и проблемы ее развития. Проводится анализ позиции банковского регулятора и менеджмента в этом вопросе и результатов внедрения цифровых финансовых технологий в банковском секторе, а также выявлены факторы, влияющие на количество лиц, использующих цифровые финансовые технологии. В третьей главе «Развитие банковского обслуживания во Вьетнаме на основе внедрения новых цифровых технологий» раскрывается опыт внедрения цифровизации банковского сектора в некоторых азиатских странах (Индии, Китае, Южной Корее) и определена возможность его использования во Вьетнаме, сформулированы предложения по совершенствованию системы



банковского обслуживания на основе цифровых технологий и перехода к экосистемному банковскому сектору.

В заключении сформулированы основные результаты проведенного диссертационного исследования.

Диссертация и автореферат написаны грамотным научным языком, отражают логику и завершенность исследования. Содержание свидетельствует о значительном научном вкладе автора и корректном научном обосновании полученных результатов.

**Научная новизна исследования** состоит в уточнении авторской трактовки понятия «цифровая трансформация банковского сектора», развитии теоретических подходов к совершенствованию системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации, обосновании преимуществ цифровой трансформации финансовых технологий в условиях перехода к экосистемному банковскому бизнесу, выявлении факторов, позитивно и негативно влияющих на предмет использования цифровых финансовых технологий. Для проведения оценки разработана анкета, включающая 22 показателя в разрезе шести групп показателей.

**Теоретическая значимость исследования** состоит в развитии теоретических аспектов внедрения финансовых технологий в банковском секторе, раскрытии предпосылок внедрения цифровых технологий в банковскую практику, разработке методики оценки влияющих факторов на использование цифровых технологий, разработке модели стратегического развития цифрового банкинга во Вьетнаме.

**Практическая значимость.** Содержащиеся в диссертации выводы и рекомендации представляется целесообразным использовать в деятельности вьетнамских финансово-банковских регулирующих органов и Государственного банка Вьетнама при формировании стратегии развития финансово-банковской системы. Отдельные предложения могут быть применены в практической деятельности коммерческих банков и их структурных подразделениях в части трансформации модели бизнеса, уточнения стратегии развития и расширения предлагаемой линейки продуктов и услуг, а также в образовательном процессе в учебных заведениях.

**Апробация и внедрение результатов диссертации.** По теме диссертации опубликовано 10 работ объемом 4,7 п.л., в том числе 2 работы в научных изданиях, входящих в Перечень ВАК / Перечень РУДН, 1 статья – в



международной базе Scopus. Основные положения диссертации докладывались и обсуждались на международных и российских конференциях. Рекомендации До Т.К., сформулированные по результатам исследования, внедрены в практику вьетнамских банков, в также используются Университетом информационных и коммуникационных технологий – Университетом Тхай Нгуен при преподавании курсов «Корпоративные финансы», «Коммерческое банковское дело».

**Дискуссионные вопросы и замечания.** Несмотря на общую положительную оценку диссертационного исследования До Т.К., имеется ряд дискуссионных вопросов и замечаний, требующих уточнения.

1. В первой главе диссертации при описании факторов, влияющих цифровой трансформации в банковском секторе (С. 44-49), не выделен такой фактор как количество цифровых платформ, а также не определены причины, побуждающие банки переходить к платформизации.

2. Подчеркивая усиление конкуренции вьетнамских коммерческих банков с национальными Финтех-компаниями (С. 85-87), диссертант не раскрывает наличие или отсутствие такой конкуренции с иностранными банками и Финтех-компаниями, функционирующими во Вьетнаме.

3. Во второй главе, анализируя тенденции развития цифровых финансовых технологий во Вьетнаме, диссертант выделил их сильные и слабые стороны (С. 96-99), но не определил возможности и угрозы, что сделало бы анализ более полным.

4. При выявлении и оценке факторов, влияющих на решение использовать цифровые финансовые технологии в платежах индивидуальных клиентов во Вьетнаме (С. 139-151), не были учтены внешние факторы, которые, несомненно, могут оказать воздействие на эти процессы.

Однако отмеченные замечания не снижают общей высокой оценки диссертационного исследования, не снижают его теоретическую и практическую значимость, актуальность и качество и являются некоторыми рекомендациями для дальнейших исследований диссертанта.

**Общий вывод по диссертации.** Диссертационная работа До Т.К. соответствует Паспорту 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.

Основные результаты исследования обладают научной новизной, теоретической и практической значимостью, отражены в научных публикациях диссертанта. Автореферат и публикации соответствуют содержанию работы.

Представленная к защите диссертация До Тхи Куен на тему «Цифровая трансформация банковского обслуживания во Вьетнаме: тенденции и направления развития» выполнена на высоком научно-исследовательском уровне, является самостоятельной и завершенной работой, соответствующей 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 ученой степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы.

Официальный оппонент,

доктор экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы денежное обращение и кредит, профессор кафедры мировых финансовых рынков и Финтеха ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»,

профессор Хоминич Ирина Петровна

«01» октября 2024 г.

Эл. почта: [Khomnich.ip@rea.ru](mailto:Khomnich.ip@rea.ru).

Телефон: +7(495)-800-12-00, вн. телефон 20-79

Адрес: г. Москва, ул. Зацепа, д. 43 (6 к., ауд. 418).



Подпись профессора И.П. Хоминич удостоверяю.

Начальник отдела кадров

\_\_\_\_\_