

В диссертационный совет
24.2.293.01 при ФГБОУ ВО
«Государственный университет
управления»

ОТЗЫВ

официального оппонента доктора экономических наук, профессора Евгения Федоровича Авдокушина на диссертацию Карагодина Андрея Владимировича на тему: «Международная банковская деятельность в условиях цифровизации экономики», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.5 – Мировая экономика

1. Актуальность темы диссертационного исследования.

В настоящее время процессы цифровой трансформации отраслей национальной и мировой экономик, включающие в себя изменение глобальных цепочек создания стоимости, приводят к развитию цифровых платформ, концентрирующих значительный объем новых технологий и предоставляя их участникам доступ к массовому рынку за счет создания различных сервисов, и повышает их эффективность путем снижения трансакционных издержек.

Большое разнообразие цифровых платформ и их составляющих (цифровых экосистем) приводят к необходимости изучения их основных критериев, особенностей использования рыночных эффектов и механизмов. В тоже время происходящая цифровизация приводит к тому, что происходит глобальное изменение не столько технологий, сколько самого бизнеса компаний (их бизнес-моделей), включающего трансформацию отношений с партнерами и клиентами, системы управления и организации их деятельности. Таким образом, в настоящее время применение цифровых технологий становится делом не столько IT-компаний, сколько всех участников рынка, что позволяет им формировать необходимые конкурентные преимущества и расширять присутствие на рынке.

Таким образом, тема диссертации Карагодина Андрея Владимировича

является актуальной, вследствие того, что банковская деятельность, будучи важным фактором развития экономики, ее устойчивости и конкурентоспособности, подвергается в настоящее время существенной трансформации, определяемой трендами разворачивающейся технологической революции и прежде всего ее ядром – цифровой составляющей.

2. Оценка содержания и структуры диссертационного исследования.

Диссертация Карагодина А.В. характеризуется четкой постановкой целей и задач, разработкой теоретической основы диссертационного исследования, обоснованием научной новизны исследования и положений, выносимых на защиту, теоретической и практической значимостью исследования.

Структура диссертации логична и последовательно реализуется автором работы в трех частях диссертации, а также обширном перечне приложений.

В первой главе «Теоретико-методологические основы функционирования банка в условиях цифровизации» соискатель рассматривает теоретические основы мировой банковской системы (с.14-31), оценивает влияние тенденций развития мировой экономики на цифровизацию международной банковской системы и деятельности (с.31-43) и анализирует переход от банка к банкингу, с позиции смены парадигмы мировой банковской деятельности (с.43-56).

Особенно интересным здесь видится описание этапов развития международной банковской системы (с.14-15), описание взаимосвязей банковского и финансового рынков (с.16-18), авторских трактовок в отношении «банковской деятельности» и международной банковской деятельности (с.19-23), построение структуры участников мирового финансового рынка с учетом описания процессов регулирования международной банковской деятельности (с.25-29), определение тенденций и векторов развития цифровизации в мире, а также их влияния на банковскую деятельность (с.35-41), выделение направлений внедрения информационных технологий в банке и последовательности цифровизации банковской сферы (с.45, 48), авторской трактовки понятия «банк» (с.46-47) и представленной эволюции банковских систем с учетом перехода банка от модели «Банк 1.0» к

модели «Банк 4.0» (с.50-53), позволивших в итоге представить элементы формирования организационной структуры современного банка в условиях развития технологий и цифровой экономики (с.55).

Во второй главе «Передовой международный опыт использования цифровых технологий в деятельности банков» соискателем представлен анализ современного состояния мировой банковской системы (с.57-70), включающий в себя оценку распределения активов мировой банковской системы между ее участниками (с.58-60), анализ трендов небанковских финансовых организаций (с.61-63), а также оценку деятельности в отношении криптовалют и биткоина в преломлении к динамике уровня доверия к финансовой сфере в мире (с.64-67).

Помимо этого, рассмотрена новая модель функционирования банка в условиях цифровизации, а именно практика в отношении построения экосистем (с.70-83) и определены угрозы международной банковской безопасности и методы их преодоления (с.83-98). Так, сгруппированы вехи трансформации мировой банковской системы в условиях цифровизации (с.71), оценено использование банковских продуктов и услуг в странах АСЕАН (с. 73-74), среди прочих рассмотрена экосистемы компании «Alibababa», а также позиции ученых в отношении экосистем (с.76-78), что позволило сформулировать авторское определение «банковской экосистемы» (с.77-78) и предложить стратегии банков в отношении построения экосистем (с.78-81).

Третья глава «Совершенствование деятельности российских банков на международных финансовых рынках» посвящена определению места российских банков в мировой банковской системе (с.99-112), оценке происходящей трансформации российской банковской системы в части перехода от традиционных банков к экосистемам (с.112-137) и предложениям по формированию конкурентоспособности банковской системы в условиях цифровизации экономики (с.138-152).

В данном контексте особенный интерес представляет проведенный анализ состояния российской банковской системы, затрагивающий часть

значений после начала пандемии COVID-19 и введения санкций (с.101–110), группировка международной банковской деятельности Банка России, а также оценка им деятельности в отношении построения банковских экосистем (с.110-111), описание «цифровых» продуктов и предложений Банка России (с.115-121), а также экосистем банков «Сбер», «Тинькофф», «ВТБ» и нефинансовых компаний «Яндекс», «VK», «МТС» (с. 125-137). Все это, а также выявленные основные характеристики российской банковской системы к 2030 году (с.139-140), позволило определить необходимые составляющие банковской экосистемы (с. 140-141), предоставить варианты взаимодействия банков и финтех-компаний с учетом этапов цифровой трансформации и получаемых ими эффектов (с. 143-148), а также представить механизм формирования конкурентоспособной банковской систем в условиях цифровизации экономики (с.150-152).

3. Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании, их достоверность и новизна.

Обоснованность положений и выводов диссертации Карагодина А.В. подтверждается следующими аргументами:

1) выявлением того, что мировая банковская система находится в стадии трансформации под влиянием ряда факторов, среди которых выделяются финансовая глобализация и цифровизация экономики. Это сказывается, как отмечает соискатель, на изменении перечня финансовых институтов, осуществляющих свою деятельность на международном банковском и финансовом рынках, и переходом от продуктово-ориентированной модели ведения банковской деятельности к клиенто-ориентированной;

2) доказательством, что цифровая трансформация банковской системы оказывает в целом положительное влияние на развитие финансовых рынков, повышает емкость рынка, развивает технологические каналы взаимодействия с клиентами, повышает общую эффективность банковской деятельности;

3) обоснованным авторским видением банковской модели как цифровой экосистемы, которая, с одной стороны, способствует повышению эффективности и устойчивости банков, а с другой стороны, улучшает качество обслуживания клиентов при наличии у них цифровой грамотности;

4) определением основных конкурентных позиций и слабых сторон российской банковской системы, и предложением на их основе некоторых путей перехода к новой модели работы в условиях цифровой трансформации и тотальных международных санкций.

В диссертации обоснованным является использование разнообразного комплекса научных методов, включающих в себя методы количественного анализа и аналогий, ретроспективного анализа, системного анализа и синтеза, классификации, графической интерпретации данных и других методов, позволивших сформулировать обоснованные научные положения, выводы и рекомендации, достоверность которых, с одной стороны, подтверждается наличием солидной информационно-эмпирической базы исследования, включающей данные мировых рейтинговых, аналитических и статистических агентств, российских министерств, ведомств, отчетов ведущих банков Российской Федерации.

С другой стороны, она проявляется апробацией соискателем основных положений на научно-практических конференциях всероссийского и международного уровня, а также изданием 13 публикаций, включающих в себя две монографии, одну статью в рецензируемом научном периодическом издании, входящем в международную базу данных Scopus, а также четыре статьи в рецензируемых научных периодических изданиях, включенных в перечень ВАК РФ по научному направлению 5.2.5 – Мировая экономика.

4. Теоретическая и практическая ценность результатов диссертационного исследования.

Теоретическая значимость диссертационного исследования определяется тем, что соискателем обоснован объективный переход банков на модель цифровой экосистемы, включающей финансовую деятельность как ядро

системы, и небанковскую деятельность в области реальных экономических продуктов и услуг.

Практические результаты диссертации представляют собой выявление инструментов и механизмов перехода современных банков от традиционной модели к модели цифрового банка, с ростом виртуальных услуг, формированием на переходном этапе смешанной модели, в частности figital-банка, т.е. банка, действующего в системе online и offline.

Особую ценность составляет то, что результаты диссертации используются в работе ведущих российских банков, среди которых ПАО «Сбербанк», ПАО «Промсвязьбанк», АО АКБ «Новикомбанк», а также финтех-компаний, среди которых ПАО «МТС».

5. Соответствие содержания диссертационного исследования заявленной специальности 5.2.5 – Мировая экономика.

Представленная диссертация Карагодина А.В. соответствует положениям паспорта научной специальности ВАК РФ 5.2.5 – Мировая экономика. Сформулированные элементы научной новизны и положения, выносимые на защиту, соответствуют пунктам 9 и 12 указанного паспорта специальности, а именно:

1. Выявлено, что мировая банковская система под влиянием глобализации и цифровизации экономики находится в стадии трансформации и развивается с учетом выделенных автором тенденций и факторов. Это сказывается на изменении перечня финансовых институтов, осуществляющих свою деятельность на международном банковском и финансовом рынках, и переходе от продукто-ориентированной модели ведения банковской деятельности к клиенто-ориентированной. С учетом анализа новых тенденций дополнено определение «банковской деятельности», «банка» и описаны новые тенденции международной банковской деятельности, что соответствует п.9 Паспорта специальности ВАК – Международные финансовые рынки.

2. Доказано, что цифровая трансформация банковской системы при условии эффективного взаимодействия участников пруденциального надзора

и регулирования на глобальном и национальном уровнях с финансовыми институтами банковской и парабанковской системы оказывает положительное влияние на развитие финансовых рынков. Определены тренды развития мировой банковской системы, заставившие традиционные банки пересмотреть свою деятельность в чисти цифровой трансформации и перехода от модели «Банк 1.0» к модели «Банк 4.0», что соответствует п.9 Паспорта специальности ВАК – Международные финансовые рынки.

3. На основании проведенного исследования передового опыта функционирования международных банков автором выявлено, что в ближайшее время банковская система будет представлена как финансовый «супермаркет», способствующий удовлетворению широкого круга повседневных потребностей клиентов в части получения персонализированных услуг. Проведенный анализ теоретических данных и примеров ведущих финансовых компаний (транснациональных компаний финансового сектора) позволил определить основные составляющие банковской экосистемы и предложить примеры ее построения и выстраивания связей с финтех-компаниями по принципу «Банк-лидер» (соответствие стандартам «Банка 4.0»), с целью занятия ведущих позиций на мировом рынке, что соответствует п.12 Паспорта специальности ВАК – Международный бизнес. Деятельность транснациональных компаний реального и финансового сектора.

4. Представлены варианты цифровой трансформации российских банковских кредитных организаций в сфере международного бизнеса на основании оценки опыта цифровой трансформации банков, а также существующих и перспективных направлений инноваций в построении бизнес-моделей. Доказано, что экосистемный подход не стоит рассматривать как конечный этап при цифровой трансформации банка, равно как и судить о его финансовой эффективности лишь по убыточности ряда сервисов, что соответствует п.12 Паспорта специальности ВАК – Международный бизнес. Деятельность транснациональных компаний реального и финансового сектора.

5. Выработаны механизмы формирования конкурентных преимуществ российской банковской системы в условиях смены парадигмы мировой банковской деятельности и перехода к новой модели функционирования международного банка в условиях цифровой трансформации международного бизнеса. При этом определено, что при формировании конкурентоспособной банковской системы необходимо проводить цифровую трансформацию не только в банках, но и в банковской системе под эгидой Банка России, что поможет завоевать новых клиентов и расширить рынки сбыта услуг и их емкость, хеджировать риски и негативные влияния на банковскую систему и экономику в целом, поддержать экономику России и позволить ей занять лидирующие позиции в международном банковском бизнесе, что соответствует п.12 Паспорта специальности ВАК – Международный бизнес. Деятельность транснациональных компаний реального и финансового сектора.

6. Замечания и недостатки диссертационного исследования.

Отмечая весомые научные достоинства диссертации Карагодина А.В., следует указать и на ее дискуссионные моменты:

1. В то время, когда большинство аналитиков говорит о кризисе глобализации и даже «конце» этого процесса, соискатель заявляет «о развитии глобализации». Этот тезис должен быть подтвержден аргументами автора.

2. Банковская экосистема – это по мнению автора диссертации «симбиоз» на единой платформе банковских и небанковских сервисов, финтех и мобильных операторов и т.д. Однако при симбиозе теряется идентичность личности и организации. А в цифровых экосистемах отдельные коммерческие структуры, входящие в ее состав, сохраняют свою самостоятельность и оперативную деятельность. Скорее здесь подходит иной термин, определяющий стратегическое партнерство на основе общей цели.

3. На мой взгляд, общий тренд цифровизации в банковской сфере это не «закрытие физических офисов», как утверждает соискатель, а приведение их в digital-офисы (пример «Альфа-банка» и др.).

4. Автор работы делает упор на организации сотрудничества банковских

организаций и технологических компаний, так называемых бигтехов. Однако пока между ними идет острая конкурентная борьба за лидерство, за манипулирование клиентами и общественными группами, банки стремятся вернуть свое безусловное господство, которым они обладали до кризиса 2008 года, а затем начали его терять, вследствие активной деятельности развивающихся нефинансовых экосистем.

5. Не совсем понятно, как выявленные в параграфе 2.3 угрозы международной банковской безопасности, включающие в себя глубокий анализ кибер-атак и кибер-преступлений, будут снижены благодаря описанным вариантам цифровой трансформации кредитных организаций.

При этом указанные замечания ни снижают общего положительного впечатления от представленного диссертационного исследования, а также его вклада автора в разработку выбранной научной проблематики.

Заключение о соответствии диссертационного исследования критериям и требованиям, установленным Положением о порядке присуждения ученых степеней.

В целом представленная диссертация «Международная банковская деятельность в условиях цифровизации экономики» Карагодина Андрея Владимировича является самостоятельным, завершенным исследованием на актуальную тему. Материал в работе интересен, построен логически и последовательно. Выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, облагают элементами научной новизны, а также несут в себе теоретическую и практическую значимость, подтвержденную справками о внедрении результатов исследования.

Диссертационное исследование выполнено с использованием обширного инструментарно-методического аппарата на основании анализа информационно-эмпирических, теоретико-методологических и нормативно-правовых источников информации.

Диссертационное исследование подготовлено в соответствии с заявленной научной специальностью 5.2.5 – Мировая экономика (в части п. 9

– Международные финансовые рынки; п. 12 – Международный бизнес. Деятельность транснациональных компаний).

Таким образом можно констатировать, что диссертационное исследование «Международная банковская деятельность в условиях цифровизации экономики» (в том числе автореферат и опубликованные работы) полностью отвечают требованиям, установленным в «Положении о порядке присуждения ученых степеней» (утверждено постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. №842 «О порядке присуждения ученых степеней»), а его автор – Карагодин Андрей Владимирович заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.5 – Мировая экономика.

Официальный оппонент:

Ведущий аналитик института экономики,
Управления и права ФГБОУ ВО «Российский
государственный гуманитарный университет»,
доктор экономических наук (08.00.14 – Мировая экономика),
профессор

Евгений Федорович Авдокушин



12.05.2023 г.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный гуманитарный университет»
125047, Россия, г. Москва, ул. Чаянова, 15, корп.7
Телефон: +7 (495) 250-64-86
Электронная почта: rsuh@rsuh.ru