

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по научной работе и инновациям ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»,
д-р экон. наук, профессор


И.И. Вовченко
« 27 » апреля 2023 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» на диссертационную работу 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 исследования

Финансовая деятельность (в частности, банковская деятельность) является одним из основных звеньев, поддерживающих функционирование и устойчивость экономик как отдельных стран, так и всего мира. По уровню развития банковской системы определяется инвестиционная привлекательность, платежеспособность и «финансовый вес» страны на мировой арене. В связи с этим особенно важным является гибкость и своевременность трансформации банковской системы и методов ведения международной банковской деятельности в условиях происходящих мировых трендов, среди которых выделяются глобализация, цифровизация, изменение цепочек поставок и бизнес-моделей, противодействие пандемии COVID-19, санкционное давление в отношении ряда стран, приводящее к смене основных игроков на мировом финансовом рынке и появлению нового геополитического контура.

Несмотря на большое количество исследований в сфере международной банковской деятельности, изменения парадигмы конкуренции и трансформации

банковской системы и банков в условиях цифровизации и глобализации, внедрения экосистемного подхода применительно к банкам и угрозы международной банковской безопасности стали факторами нового времени и диктуют новую повестку в сфере изучения мировой экономики и международной банковской деятельности. Особенно важным является появление новых исследований, обобщающих предыдущий опыт и предлагающих современные решения возникающих проблем.

В данном контексте, проведенное автором исследование международной банковской деятельности, инструментов и механизмов ее трансформации, необходимых для формирования конкурентоспособной модели функционирования современного банка в условиях глобализации и цифровизации экономики, является важным, актуальным и современным.

2. Характеристика структуры и содержания диссертации

Представленная диссертационная работа Карагодина А.В. на тему «Международная банковская деятельность в условиях цифровизации экономики» является самостоятельным комплексным исследованием, включающим все необходимые для научно-квалификационной работы элементы: введение, три главы, сформированные из 9 логически выстроенных параграфов, заключение, список литературы из 260 наименований и 43 приложений.

Во введении (стр.3-13) автор обосновывает актуальность темы исследования; определяет степень ее разработанности, теоретическую и практическую значимость; обозначает научную гипотезу, цель, задачи, объект и предмет диссертационного исследования, его теоретико-методологическую, информационно-эмпирическую и инструментально-методическую базу; формирует научную новизну, основные элементы и положения, выносимые на защиту; предоставляет информацию о публикациях и апробации результатов исследования.

В первой главе диссертации (стр.14-56) автором представлены теоретические основы построения международной банковской системы, в том

числе включающие в себя этапы ее развития (стр.15) и соотнесение банковского и финансовых рынков (стр.16-18). Следует отметить представляющие научный интерес положения: сформулированное на основании исследования публикаций и нормативных документов определение «банковской деятельности» (стр.19-21), выявленные характеристики международной банковской деятельности (стр.22-23) и предложенную структуру участников мирового финансового рынка с учетом анализа межграничного взаимодействия и единого регулирования финансовой системы на мировом уровне (стр.23-30).

Также автором рассмотрены тенденции развития мировой экономики и их влияние на цифровизацию международной банковской деятельности, а именно: описаны факторы, влияющие на развитие мировых рынков капитала (стр.32-36), определены векторы развития цифровизации в мире (стр.37-39), в рамках исследования сформулировано определение «цифровизации» (стр.40) и представлены новые факторы конкуренции банков, сформированные с учетом анализа тенденций развития мировой банковской системы и влияния на нее цифровизации и глобализации (стр.41).

При описании смены парадигмы мировой банковской деятельности, обусловленной переходом от банка к банкингу, автор приводит характеристику традиционной и цифровой банковской деятельности (стр.44-45), обычных и транснациональных банков (стр.46-47), а также этапы эволюции банковских систем, которая привела к появлению банков нового цифрового порядка – «Банков 4.0», и новых элементов формирования организационной структуры современных банков в условиях развития технологий и цифровой экономики (стр.50-55).

Во второй главе диссертации (стр.57-98) представлен анализ передового международного опыта использования цифровых технологий в деятельности банков. Первоначально автор проводит глубокий ретроспективный анализ современного состояния мировой банковской системы, в ходе которого выявляет сложившиеся тенденции ее развития: рост влияния и количества

активов небанковских финансовых организаций, снижение динамики роста финансовых активов банков при положительном темпе прироста общего объема финансовых активов (стр.59-61), а также данные о динамике капитализации банков, представляющих 1000 лучших мировых банков, и их географическое распределение (стр.66-69). Также рассматриваются тренды небанковских финансовых организаций (стр.61-63) и уровень доверия граждан к мировой финансовой системе, в том числе к криптовалютам (стр.64-66).

Следующим шагом в исследовании стало описание мировой практики построения экосистем, как новой модели функционирования банков в условиях цифровизации. Так, автором определены вехи трансформации мировой банковской системы в условиях цифровизации (стр.70-73), влияние на повышение темпов цифровизации пандемии COVID-19 и деятельности межгосударственных союзов и объединений (на примере АСЕАН) (стр.73-74), преимущества от формирования экосистем (стр.74-75). В рамках исследования приводятся примеры международных экосистем финансовых инноваций, а также анализ подходов к понятию «экосистем», представленный в исследованиях российских и зарубежных ученых, позволивший сформулировать авторское определение «банковской экосистемы» (стр.76-78). На основании представленных стратегий банков, используемых при построении экосистем, предложен пример построения банковской экосистемы по принципу «Банк-лидер» (стр.78-82).

Для всестороннего исследования аспектов цифровизации международной банковской деятельности автор исследует проблему имеющихся угроз международной банковской безопасности и методов их преодоления. Так приводятся сведения относительно кибер-атак (стр.84-87), представлены сгруппированные факторы, влияющие на банковскую деятельность (стр.88-90), а также методы предотвращения мошеннических действий (стр.92-95).

В третьей главе диссертации (стр. 99-142) автор предлагает механизмы совершенствования деятельности российских банков на международных финансовых рынках. Первоначально, в дополнение к проведенному в первой и

второй главах диссертации анализу, более детально через оценку большого объема эмпирических данных определяется место российских банков в мировой банковской системе (стр.99-110) и описывается международная банковская деятельность, проводимая Банком России (стр.111-112). Далее рассматривается цифровая трансформация, которая уже произошла в российской банковской системе, включающая появление Национальной системы платежных карт, Системы быстрых платежей, ассоциации «ФинТех», «Цифрового рубля» и ряда других проектов Банка России и ведущих коммерческих банков (стр.113-124). В качестве примеров построения экосистем российскими банковскими организациями и финтех-компаниями приводятся сведения об экосистемах банков «Сбер», банк «Тинькофф», «ВТБ», компаний «Яндекс», «VK», «МТС», осуществляется их анализ (стр.125-136).

С учетом данных, полученных в ходе проведенного исследования, а также выделенных основных конкурентных позиций и слабых сторон российской банковской системы, функционирующей в условиях смены парадигмы международной банковской деятельности, автор диссертации предлагает новые подходы к формированию конкурентоспособной банковской системы в условиях цифровизации экономики и оказываемого санкционного давления. Приводятся прогнозы развития основных черт российской банковской системы к 2030 году (стр.139-140), определяются необходимые составляющие банковской экосистемы (стр.141) и наиболее эффективные модели взаимодействия банков и финтех-компаний с учетом используемых цифровых технологий (стр.142-147). Автором декларируется, что необходимо осуществлять последовательное регулирование банковской деятельности, при котором инициативы не должны противоречить друг другу, и внедрять принципы цифровой трансформации банков, регулятора (в лице Банка России) и финтех-компаний (стр.148-149), которые в итоге приведут к формированию конкурентоспособной банковской системы в условиях цифровизации экономики (стр.150-152).

В заключении (стр.153-157) представлены основные выводы и результаты, полученные при проведении исследования и обладающие теоретической и практической значимостью для развития экономической науки.

Приложения (стр.185-230) представлены основными иллюстративными и расчетными материалами, необходимыми для повышения доказательной базы исследования, подготовленными автором с использованием методов графической интерпретации данных.

3. Соответствие содержания диссертации заявленной специальности

5.2.5 – Мировая экономика

Представленная диссертация, а также отображенные в ней результаты исследования, элементы научной новизны и положения, выносимые на защиту, в полной мере соответствуют паспорту научной специальности Высшей аттестационной комиссии 5.2.5 – Мировая экономика, а также отдельным его направлениям: п. 9 – Международные финансовые рынки; п. 12 – Международный бизнес. Деятельность транснациональных компаний реального и финансового сектора.

4. Научная новизна, а также теоретическая и практическая значимость полученных автором диссертации результатов для развития экономической науки по специальности 5.2.5 – Мировая экономика

Научная новизна диссертационной работы заключается в обобщении и развитии предложений по совершенствованию международной банковской деятельности и формированию механизмов наращивания конкурентоспособности российских банков при ведении международной банковской деятельности в условиях цифровизации и санкционного давления. Достижение автором исследования поставленной цели и задач позволили подтвердить обозначенную гипотезу исследования и сформулировать следующие элементы научной новизны, которые могут способствовать развитию экономической науки по специальности 5.2.5 – Мировая экономика:

– выявлены факторы трансформации мировой банковской системы, а также проанализированы теоретико-методологические основы функционирования банков в условиях цифровизации, что позволило дополнить ряд базовых определений, среди которых «банковская деятельность», «международная банковская деятельность», «банковская экосистема»;

– сформулированы основные положительные эффекты, которые может получить банковская система и отдельные ее элементы при внедрении механизмов цифровой трансформации;

– определены основные составляющие конкурентоспособной и эффективной банковской экосистемы и описаны различные варианты ее построения на основании исследования передового опыта российских и зарубежных банков и финтех-компаний;

– предложены варианты цифровой трансформации российских банков с учетом использования перспективных направлений развития международной банковской системы;

– выработаны механизмы формирования конкурентоспособной банковской системы с учетом анализа сильных и слабых сторон российской банковской системы и смены парадигмы мировой банковской деятельности.

В свою очередь, проведенное Карагодиным А.В. исследование, его результаты и элементы научной новизны обладают также теоретической значимостью, заключающейся в использовании изложенного материала при разработке учебно-методических комплексов и рабочих программ учебных дисциплин в бакалавриате и магистратуре по направлениям Экономика (38.03.01 и 38.04.01), Менеджмент (38.03.02 и 38.04.02) и Торговое дело (38.03.06), в том числе: «International Business (Международный бизнес)», «Knowledge-based economy (Экономика знаний)», «Legal regulation of the economy (Правовое регулирование экономики)» и др.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в ретроспективной оценке состояния российской банковской системы и положения в ней небанковских кредитных организаций; определении ключевых

особенностей построения банковских экосистем; выявлении механизмов формирования конкурентоспособной банковской системы в условиях цифровизации экономики и санкционного давления недружественных стран; предложении экономических и внеэкономических стратегий сотрудничества банков и финтех-компаний, а также определении перспективных направлений цифровой трансформации российских банков, что подтверждено справками о внедрении результатов исследования в деятельность ряда банков и финансовых компаний.

5. Обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Достоверность полученных соискателем результатов подтверждается глубоким анализом работ отечественных и зарубежных исследователей, а также мнений экспертов и представителей финансового сектора, оформленных корректными ссылками, непосредственно представленными в тексте работы. Нормативно-правовой базой исследования послужили международные и национальные акты, законы, конвенции и стандарты, распространяющие свою деятельность на контроль и регулирование банковской деятельности.

Для анализа мировой банковской системы и международной банковской деятельности соискателем использованы данные ведущих мировых рейтинговых агентств («BCG», «Brand Finance», «Fortune Global», «Global Brands», «Edelman», «McKinsey», «The Banker» и др.), статистических и аналитических сборников Всемирного банка, Всемирного экономического форума, Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, Банка России, а также данные, представленные на официальных информационных и аналитических порталах и сайтах в сети Интернет, среди которых официальные сайты банков, финтех-компаний и банковских ассоциаций.

В качестве методологической базы были использованы методы количественного и качественного анализа и аналогий, системного анализа и синтеза, классификации и графической интерпретации данных.

На основании вышеперечисленного, а также имеющихся справок о внедрении результатов исследования можно сделать вывод, что научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации достоверны и обоснованы.

6. Конкретные результаты и рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации

Помимо обозначенных выше теоретической и практической значимости полученных автором диссертации результатов для развития экономической науки по специальности 5.2.5 – Мировая экономика, следует отметить, что научно-обоснованные положения, результаты и выводы диссертационного исследования могут быть использованы как при работе отдельных коммерческих банков и небанковских кредитных организаций, так и при формировании единой политики по цифровизации банковской деятельности (Банком России или Министерством финансов Российской Федерации), которая может способствовать наращиванию конкурентных преимуществ (в том числе за счет синергетического эффекта от взаимодействия с финтех-компаниями при построении экосистем), необходимых для нивелирования санкционного давления со стороны стран Запада и повышения устойчивости международной банковской деятельности, осуществляемой национальными банками.

Также результаты исследования могут быть использованы при проведении форсайт-исследований и образовательной деятельности, реализуемой корпоративными университетами банков, в аналитической и консультационной работе.

7. Дискуссионные положения и недостатки исследования

При обозначенных выше положительных качествах представленной диссертации, существует ряд замечаний и дискуссионных положений, которые хотелось бы отметить:

1. В понятийно-категориальном аппарате диссертации автор применяет термин «международные банки», который используется при постановке цели и задач исследования, в элементах новизны (п. 3, 5), в положениях автореферата. Однако в исследовании отсутствует трактовка этого термина и авторское его понимание. При этом автором анализируются трактовки различных научных школ и дается собственное понимание таких категорий как «банковское дело» (с. 19-20), «банк» (с. 46), соотношение понятий «банковский продукт» и «банковская услуга» (с. 51-52), «экосистема» (с. 77-78). В исследовании автор подробно анализирует направления «международной банковской деятельности», однако данное понятие и понятие «международный банк» не являются идентичными.

2. Разработанная соискателем в разделе 1.1 диссертационного исследования схема уровневой структуры участников мирового финансового рынка (рис. 1.6, стр. 29) использует односторонний критерий деления субъектов базового уровня, представляя их только двумя группами: «финансовые институты банковской системы» и «финансовые институты парабанковской системы». В результате такого подхода среди субъектов мирового финансового рынка отсутствует такая значимая группа как финансовые биржи, которые являются активными участниками фондового и валютного сегментов мирового финансового рынка. Также спорным выглядит отнесение к микрофинансовым организациям пенсионных фондов, форфейтинговых компаний, клиринговых и дилинговых центров.

3. Также автору целесообразно акцентировать внимание на выработке рекомендаций, более приближенных к выбранной специальности диссертационного исследования - «мировая экономика». В частности, в разделе 3.3 при разработке предложений по формированию более конкурентоспособной российской банковской системы, больший акцент целесообразно сделать на международной конкурентоспособности банковской системы в условиях такого глобального тренда как цифровизация экономики.

4. В автореферате (в частности, п.4 научной новизны и п.4. положений, выносимых на защиту) автором сделан вывод, что экосистемный подход и сама экосистема не должны рассматриваться как конечный этап при цифровой трансформации банка. Было бы логично представить тенденции дальнейшего развития и формы итоговой трансформации международной банковской деятельности.

5. Диссертационное исследование могло бы получить дополнительные положения новизны при более детальной проработке глобального значения формирования банковских экосистем как примера трансформации национальной банковской деятельности в международный бизнес.

Несмотря на указанные замечания, общее положительное впечатление от представленной диссертации, уровень ее научной новизны, а также обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций не вызывают сомнений. Сделанные замечания позволяют определить направления для продолжения более углубленного и развернутого дальнейшего исследования в избранной автором проблеме. Это позволяет говорить о положительной оценке представленной диссертационной работы «Международная банковская деятельность в условиях цифровизации экономики», вносящей серьезный вклад в решение актуальных проблем развития международной банковской деятельности и мировой экономики, в целом.

8. Соответствие автореферата и опубликованных работ основному содержанию диссертации

Автореферат в полном объеме раскрывает основные положения и результаты, исследования, выводы и рекомендации, а также положения научной новизны, содержащиеся в диссертации.

Опубликованные соискателем публикации в количестве 13 печатных работ (общий объем – 22 п.л., авторский объем – 7,9 п.л.) включают 1 статью в рецензируемом научном периодическом издании, входящем в международную базу данных Scopus, квартиль Q3 (общий объем – 0,9 п.л., авторский объем –

0,5 п.л.), 4 статьи в рецензируемых научных периодических изданиях, включенных в перечень ВАК по научной специальности 5.2.5 – Мировая экономика (общий объем – 2,6 п.л., авторский объем – 1,7 п.л.), 2 монографии (общий объем – 16,1 п.л., авторский объем – 2,35 п.л.), содержат основные положения диссертационного исследования.

Также основные положения и выводы были представлены Карагодиным А.В. на научно-практических конференциях всероссийского и международного уровня, имеющих обширную географию (г. Москва, г. Ростов-на-Дону, г. Ставрополь, г. Невинномысск).

9. Заключение о соответствии диссертации требованиям, установленным в Положении о присуждении ученых степеней

Диссертация «Международная банковская деятельность в условиях цифровизации экономики» Карагодина Андрея Владимировича выполнена в соответствии со следующими пунктами паспорта специальности 5.2.5 – Мировая экономика: п. 9 – Международные финансовые рынки; п. 12 – Международный бизнес. Деятельность транснациональных компаний.

Диссертация представляет собой завершенное самостоятельное исследование, обладающее внутренним единством и направленное на решение актуальных экономических проблем, имеющих практическое и теоретическое значение для развития мировой экономики, что подтверждено справками о внедрении результатов исследования, что позволяет говорить о соответствии п.10 Положения о присуждении ученых степеней.

Основные результаты диссертационного исследования представлены в 13 печатных работах, опубликованных в рецензируемых научных периодических изданиях, включенных в перечень ВАК, входящих в международную базу данных Scopus, а также размещенных в системе цитирования РИНЦ, что соответствует п.11 Положения о присуждении ученых степеней.

Согласно п.14 Положения о присуждении ученых степеней в диссертации содержится достаточное количество источников, на которые корректно ссылается соискатель.

Таким образом, можно сделать вывод, что представленная диссертационная работа «Международная банковская деятельность в условиях цифровизации экономики» по содержанию и оформлению отвечает требованиям п.9 Положения о порядке присуждения ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. №842 «О порядке присуждения ученых степеней», предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук, а ее автор, Карагодин Андрей Владимирович, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.5 – Мировая экономика.

Отзыв обсужден и утвержден на заседании кафедры мировой экономики и международных отношений, протокол от «27» апреля 2023 г. № 9/1.

Зав. кафедрой мировой экономики и международных отношений
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»,
доктор экономических наук, доцент

Исраилова Элима Адамовна

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»
344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69
Телефон: +7 (863) 240 43 44
Электронная почта: main@rsue.ru
Официальный сайт: <http://www.rsue.ru/>

