

В диссертационный совет Д 002.031.01
на базе Федерального государственного
бюджетного учреждения науки
Института Европы Российской
академии наук (ФГБУН ИЕ РАН)

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

доктора экономических наук, профессора, научного руководителя Департамента
мировой экономики и мировых финансов Финансового университета при
Правительстве Российской Федерации.

Пищика Виктора Яковлевича

на диссертацию **Чадаевой Татьяны Вячеславовны «Конкурентоспособность
российских банков на мировом рынке банковских услуг»**, представленной на
соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности
08.00.14 – Мировая экономика

Актуальность темы диссертационного исследования

Конфликтующие тренды глобализации и растущего протекционизма в мировом хозяйстве, волатильность финансовых рынков оказывают влияние на все сферы общественно-экономических и финансовых отношений, в частности, на состояние одного из фундаментальных институтов национальной экономики – банковского сектора.

Отечественные банки традиционно взаимодействуют с институтами глобальной финансовой системы. Либерализация международных расчетов, движения капитала, рыночные условия формирования динамики валютного курса рубля в условиях широкой вовлеченности российского банковского сектора в глобальный воспроизводственный процесс усиливают его восприимчивость к системным рискам финансовой нестабильности.

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена потребностью в разработке, обосновании и использовании действенных методов, инструментов и механизмов повышения конкурентоспособности банковского сектора на мировом финансовом рынке, активизации его роли в стимулировании роста российской экономики. Обеспечение конкурентоспособности услуг российских банков на мировом рынке, приобретает особую важность в условиях действующего режима

санкций и необходимости адаптации к внедряемым стандартам соглашений Базель III.

Цель и задачи диссертации отражают общий замысел исследования проблемы повышения конкурентоспособности услуг российских банков на мировом рынке. Структуре работы присуща внутренняя логика.

Структура и основное содержание работы

Рассматриваемая диссертация логично структурирована, состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, состоящего из 603 литературных источников и 63 приложений.

Первая глава посвящена исследованию методологических аспектов обеспечения банковской конкурентоспособности, уточнению понятийного аппарата, изучению критериев и моделей оценки конкурентоспособности банков в мировой практике, анализу факторов смены моделей конкурентных стратегий банков и политики регуляторов под воздействием мирового финансового кризиса.

Во второй главе анализируется влияние инноваций на развитие банковской сферы. Банки по показателям эффективности отстают от крупнейших компаний сферы услуг и вынуждены внедрять инновации, чтобы сократить данный разрыв. Дан обзор самых заметных инноваций, которые осуществили банки в последние годы как для совершенствования банковских продуктов на основе клиентоориентированного подхода, так и для внутрибанковских издержек. Отмечается, что внедрение цифровых технологий играет важную роль для сохранения конкурентоспособности банка даже в неблагоприятных внешних условиях.

В третьей главе автор рассматривает особенности российской банковской системы, анализируется динамика количества кредитных организаций, прибыли, размера и сроков выданных ссуд, сравниваются условия, по которым могут привлекать ресурсы отечественные и зарубежные банки, дан обзор инноваций, которые осуществили отечественные банки. Анализируется управление рисками в банковской сфере как со стороны регуляторов, в частности, внедрение стандартов Базель III, выделение группы системообразующих банков на глобальном и

национальном уровнях, так и совершенствование системы управления рисками внутри самих банков.

Диссертационное исследование Т.В. Чадаевой основано на анализе значительного объема статистических и фактологических данных, полученных из российских и зарубежных информационных, научно-исследовательских и справочно-статистических источников.

Научная новизна данного диссертационного исследования состоит в обосновании конкурентоспособности крупнейших зарубежных и отечественных банков на основе сравнительного анализа показателей их деятельности, которые отражают результаты ценовой и неценовой конкуренции самих банков, действий национальных и международных регуляторов, влияния внедрения достижений научно-технического прогресса при обслуживании клиентов и совершенствовании внутренних процессов. Сделан вывод о том, что банковская система России при государственной поддержке смогла преодолеть последствия мирового финансового кризиса и адаптироваться к режиму санкций. Отдельные показатели эффективности российских банков являются относительно высокими в международном сопоставлении.

Обоснованность и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций

Научные результаты, выводы и сформулированные рекомендации получены автором на основе корректно выработанной и примененной научной методологии, соответствующей как объекту, так и предмету исследования. опираются на солидную научную базу, теоретические концепции ведущих зарубежных и российских ученых, включающие анализ конкурентоспособности банков на уровне отдельных стран и регионов. Информационную базу работы составляют статистические данные Всемирного банка, Банка России, Международного Валютного фонда, рейтингового агентства Brand Finance, Европейского центрального банка, британского журнала «The banker», других изданий.

В целом, анализ содержания диссертации и автореферата свидетельствует о способности соискателя к научной работе, самостоятельному решению сложных теоретических задач. Научные положения, сформулированные в диссертации, обладают высокой достоверностью и обоснованностью, вытекающей из структуры

и содержания исследования конкурентоспособности российских банков на мировом рынке банковских услуг. Выводы и рекомендации диссертации аргументированы как последовательным привлечением большого количества теоретических концепций, так и представленными фактами, обосновывающими точку зрения автора об уровне конкурентоспособности российских банков на мировом рынке банковских услуг.

Достоверность научных результатов проведенного исследования подтверждается также их открытостью, апробированием в форме выступлений с 2012 по 2018 годы на научно-практических конференциях, публикациями в научных журналах. Основные выводы диссертации имеют важное теоретическое и практическое значение для формирования государственной политики в области регулирования банковской деятельности и использования их в учебном процессе при подготовке лекций и практических занятий по дисциплинам «Банковское дело», «Финансы, денежное обращение и кредит».

***Наиболее существенные результаты, полученные лично соискателем,
и степень их научной новизны***

Автором проведено достаточно подробное и комплексное исследование различных научных подходов и проблем, связанных с обоснованием положений, предложенных выводов и практических рекомендаций. Научная новизна характеризуется следующими результатами:

- внесены уточнения в понятие «конкурентоспособности банка» как способности на основе выработанной стратегии и инновационного подхода создавать банковский продукт, удовлетворяющий критериям качества, надежности, скорости, гибкости и экономичности;
- сформулировано определение банковского продукта как комплекса взаимосвязанных банковских услуг, разработанного с учетом потребностей определенной группы клиентов;
- систематизированы критерии эффективности деятельности банков и на основе показателей деятельности крупнейших банков мира определены позиции отечественных банков на глобальном рынке банковских услуг;

- проведена классификация и обоснование наиболее эффективных инноваций в сфере финансовых технологий, которые используются зарубежными и отечественными банками для повышения своей конкурентоспособности
- раскрыта и обоснована роль банковских брендов как инструмента повышения конкурентоспособности банков и дана оценка отечественных банковских брендов.
- раскрыты взаимосвязи между динамикой объема денежной массы и динамикой ВВП и роль банковских институтов в обеспечении ликвидностью реального сектора экономики.

Теоретическая значимость результатов диссертационного исследования

Теоретическая значимость диссертационной работы состоит в том, что полученные в процессе исследования выводы, результаты и положения дополняют теоретическое обоснование роли банковского сектора в развитии реального сектора экономики и стимулировании экономического роста с позиции повышения конкурентоспособности банков. Соискатель достаточно подробно изучил вопросы теории и практики конкурентоспособности банковского сектора и факторы её определяющие. В диссертации раскрыты формы и методы повышения банковской конкуренции.

Изучены критерии и модели оценки конкурентоспособности банков в мировой практике. Проанализированы модели восстановления прибыли, капитала, доходности активов банками различных стран и регионов после мирового финансового кризиса.

Теоретический интерес представляет сравнительный анализ конкурентных стратегий банков и политики регуляторов до и после мирового финансового кризиса. С одной стороны, усиление конкуренции и появление новых игроков способствовало увеличению разнообразия банковских продуктов, с другой стороны, формирование рынка покупателя повлекло за собой увеличение таких рисков, как выдача кредитов ненадежным заемщикам.

К достоинствам диссертации безусловно относятся профессионально проведенный экономико-статистический и графический анализ, обширный иллюстративный материал, а также 63 приложения, подтверждающие обоснованность сделанных обобщений и выводов.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования

На основе изученного зарубежного опыта регулирования банковской

деятельности автором разработаны рекомендации по совершенствованию государственной политики в денежно-кредитной сфере, разработке моделей оценки эффективности функционирования банков, составления программ повышения конкурентоспособности на уровне банковских структур и содействия экономическому росту.

Разработана система мер по стимулированию инвестиционной деятельности банков, увеличению долгосрочного кредитования предприятий реального сектора, включая установление предельных норм прибыли для госбанков, облегчение условий реализации залога, устранение барьеров для дистанционного банковского обслуживания, снижение ставки налогообложения прибыли, которая направляется на увеличение капитала банка, разработку показателей эффективности использования государственной помощи банкам.

Выводы и предложения автора по обеспечению информационной безопасности банковских организаций и борьбы с кибермошенничеством могут быть использованы для внесения уточнений в нормативные документы Банка России, включая создание единой карты рисков и их систематизации, ранжирования вероятности наступления той или иной угрозы и оценки размера возможного ущерба в результате наступления рискованного события.

Критические замечания и пожелания.

Несмотря на объективные достоинства исследования Т.В. Чадаевой следует отметить и его определенные недочеты.

1. В диссертации проведено исследование конкурентоспособности отдельно зарубежных и российских банков. Однако для объективной оценки уровня эффективности и конкурентоспособности российского банковского сектора на международном уровне было бы логичным и обоснованным провести сравнительный анализ качества и ассортимента сервиса отечественных и зарубежных банков на основе выделенных объективных критериев.

2. В диссертации рассмотрены и дана характеристика крупнейшим сделкам слияния и поглощения на глобальном уровне, в которых российские банки участия не принимали. При этом в диссертации не проведено исследование сделок отечественных банков по слиянию и поглощению на территории Российской Федерации. Такой анализ был бы важен и уместен с позиций оценки повышения

или, напротив, снижения устойчивости, эффективности и международной конкурентоспособности образовавшихся после слияния финансовых организаций, их роли в инвестиционном процессе и содействии росту российской экономики.

Вместе с тем указанные замечания носят частный, дискуссионный и в основном рекомендательный характер, не влияя на качество проведенного диссертационного исследования. Диссертационное исследование Т.В. Чадаевой следует считать целостным, законченным, обладающим научной новизной, теоретической и практической значимостью, в необходимой мере обеспеченным источниками и исследовательской литературой, а также полностью подтверждающим квалификацию автора. На основании этого можно дать следующее **заключение:**

Диссертация соответствует паспорту специальности 08.00.14 Мировая экономика в следующих областях исследования: Интернационализация хозяйственной жизни. Глобализация экономической деятельности, ее факторы, этапы, направления и формы. Взаимодействие региональной интеграции и экономической глобализации (пункт 4); Последствия глобализации для развитых и развивающихся стран. Взаимоотношения мирового экономического авангарда и мировой периферии (пункт 6); Эволюция мирохозяйственного механизма. Регулирование экономических процессов на национальном и международном уровнях. Международная координация экономической политики. Сохранение и трансформация экономического суверенитета (пункт 8); Международные потоки ссудного капитала, прямых и портфельных инвестиций, проблемы их регулирования на национальном и наднациональном уровнях. (пункт 15); Мировой рынок товаров и услуг: тенденции развития, отраслевая и фирменная структура. Организация и техника международной торговли. (пункт 17); Современные рыночные стратегии и их роль в развитии международного обмена. Методические аспекты международной конкурентоспособности. Формы и методы конкуренции в различных секторах мирового рынка. (пункт 18); Развитие международной транспортной инфраструктуры и телекоммуникаций, их роль в интернационализации мирохозяйственных связей. (пункт 22); Международная деятельность банков, инвестиционных и страховых компаний, пенсионных фондов и других финансовых институтов. (пункт 24); Пути и формы интеграции России в

систему мирохозяйственных связей. Особенности внешнеэкономической деятельности на уровне предприятий, отраслей и регионов (пункт 28).

Диссертация на тему: «Конкурентоспособность российских банков на мировом рынке банковских услуг» полностью соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842., а ее автор Чадаева Татьяна Вячеславовна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.14 – Мировая экономика.

Официальный оппонент:

научный руководитель Департамента
мировой экономики и мировых финансов
федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»,
доктор экономических наук (08.00.14),
профессор

 В.Я. Пищик

Специальность, по которой официальным оппонентом
защищена диссертация:

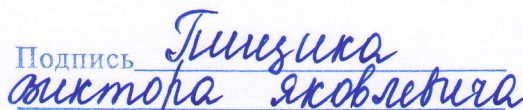
08.00.14 – Мировая экономика

Адрес места работы: 125993, Москва, ГСП-3, Ленинградский проспект, 49;

Тел.: +7(916)1087476 web-сайт организации: www.fa.ru

E-mail: pv915@mail.ru, meimb@fa.ru .

Подпись



ЗАВЕРЯЮ

_____, первый секретарь Ученого совета
Финансового университета

 В.В. Звягинцева

26 ноября 2018 г.

