

## ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук  
Трофимовой Валерии Владимировны  
по теме «Факторы международной конкурентоспособности российских банков  
в современных условиях»  
доктора экономических наук, профессора РАН  
Логинова Евгения Леонидовича,  
включённого в списочный состав диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.103 по защите диссертаций  
на соискание ученой степени кандидата наук,  
на соискание ученой степени доктора наук

Трофимова Валерия Владимировна представила диссертацию на тему:  
«Факторы международной конкурентоспособности российских банков в  
современных условиях» на соискание учёной степени кандидата  
экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной  
специальности 5.2.5. - Мировая экономика.

Содержание диссертации полностью соответствует п. 4.  
«Интернационализация и глобализация экономических процессов»; п. 12.  
«Международный бизнес. Деятельность транснациональных компаний  
реального и финансового сектора»; п. 24. «Международная экономическая  
интеграция»; п. 26. «Участие Российской Федерации в системе международных  
экономических связей. Внешнеэкономическая деятельность российских  
экономических субъектов. Внешнеэкономическая политика Российской  
Федерации» Паспорта научной специальности 5.2.5. – Мировая экономика  
(экономические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите  
диссертации.

Отмечаю, что, соискатель учёной степени Трофимова Валерия  
Владимировна в диссертационном исследовании сформулировала следующие  
новые научные положения:

- провела анализ существующих теоретических и методических подходов  
к исследованию проблем конкурентоспособности банков, выделила и  
систематизировала факторы, определяющие международную  
конкурентоспособность банков, оценила возможности их реализации  
российскими банками в современных условиях;

- на основе сравнительного анализа российских и зарубежных банков  
определила и обосновала возможные направления международной экспансии  
российских банков в условиях санкционных ограничений;

- выявила барьеры и ограничения, снижающие конкурентоспособность российских банков на международных рынках в существующих условиях;
- разработала методику оценки влияния санкций на международную конкурентоспособность российского банка с целью выявления возможностей развития релевантных факторов его конкурентоспособности;
- обосновала предложения по развитию факторов международной конкурентоспособности российских банков на целевых зарубежных рынках в условиях внешних санкций.

Сформулированные научные положения являются существенным научным достижением по научной специальности 5.2.5. - Мировая экономика, дополняющими новыми знаниями существующие теоретико-методологические концепции, теоретический и методический инструментарий развития теоретических подходов к формированию в условиях санкционных ограничений стратегии развития международной конкурентоспособности российских банков и разработке практических рекомендаций, направленных на повышение их конкурентоспособности на целевых зарубежных рынках.

Соискателем учёной степени Трофимовой В.В. введены в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические

- изучены существующие теоретические и методические подходы к исследованию проблем конкурентоспособности банков, выделены и систематизированы факторы, определяющие международную конкурентоспособность банков, оценены возможности их реализации российскими банками в современных условиях;
- сформулированы подходы к реализации возможности использования факторов международной конкурентоспособности банков даже при наличии полномасштабных санкционных ограничений, имеющих следствием фактическую изоляцию финансовых институтов от международной банковской системы, международной финансовой инфраструктуры и мировых финансовых рынков;
- обосновано положение о том, что в условиях санкционного давления и обострения напряженности в сфере международных экономических отношений реализация конкурентных преимуществ российских банков возможна в рамках региональных межгосударственных объединений с участием России;
- разработана и апробирована методика оценки влияния санкций на международную конкурентоспособность банков с целью выявления возможностей развития релевантных факторов их конкурентоспособности;

практические

- на основе сравнительного анализа российских и зарубежных банков определены и обоснованы возможные направления международной экспансии российских банков в условиях санкционных ограничений;

- выявлены барьеры и ограничения, снижающие конкурентоспособность российских банков на международных рынках в существующих условиях;

- разработаны предложения по развитию факторов международной конкурентоспособности российских банков на целевых зарубежных рынках в условиях внешних санкций.

Диссертация «Факторы международной конкурентоспособности российских банков в современных условиях» обладает внутренним единством. Авторскому замыслу соответствует стройная и продуманная структура исследования: цель, задачи, план, диссертации соответствуют ее основному содержанию. В диссертации есть введение, три главы, заключение. Соискатель в достаточной степени владеет научно-методологическим инструментарием.

Обоснованность положений и выводов диссертации «Факторы международной конкурентоспособности российских банков в современных условиях» подтверждены: (а) использованием в диссертации работ ведущих отечественных и зарубежных ученых по теме диссертации, широкой информационной базой, включающей в себя данные Всемирного банка, данные Банка России, законодательные акты иностранных государств и Российской Федерации, консалтинговых компаний Ernst&Young, Deloitte, PricewaterhouseCoopers, KPMG, крупнейших российских банков ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Тинькофф Банк», официальных сайтов центральных банков и коммерческих банков стран ЕАЭС, монографической литературы российских и зарубежных авторов, периодических изданий, нормативных документов. В диссертации используются статистические данные, материалы научно-практических конференций, семинаров, данные научных докладов. (б) корректным использованием научной методологии, в частности, использовались системный, сравнительный, исторический подходы, на основе которых были осуществлены анализ, синтез, обобщение, классификация, моделирование; (в) публикацией основных положений работы и выступлений с докладами на Всероссийском экономическом форуме МЦНП «Новая наука» (Петрозаводск, МЦНП «Новая наука», 6 сентября 2020 г.), на Международной научно-практической конференции «Финансово-экономическая реальность: вызовы и возможности» (Москва, Финансовый университет, 18 декабря 2020 г.), на IV Ежегодной международной научно-практической конференции «Процессы трансформации мировых финансов: консервативный или либеральный подход» (Москва, Финансовый университет, 10 декабря 2021 г.), на Международной научно-практической конференции

«Система международных экономических отношений: трансформация, глобализация, будущее» (Москва, Финансовый университет, 8 июня 2022 г.).

Достоверность результатов, полученных Трофимовой Валерией Владимировной обусловлена сопоставимостью авторских данных и данных Центрального банка России, а также государственных служб статистики (Росстат), данных российских коммерческих банков, использованием в основе авторской концепции известных, проверяемых данных мировой экономики, сравнением авторских данных и данных международных организаций.

Результаты диссертации Трофимовой В.В. нашли практическое применение в работе Управления развития кредитных процедур Департамента корпоративных кредитных рисков Банка ВТБ (ПАО), в частности используется уточненная модель оценки финансового состояния заемщиков.

Разработанные рекомендации по формированию в условиях санкционных ограничений стратегии развития международной конкурентоспособности российских банков и разработка практических рекомендаций, направленных на повышение их конкурентоспособности на целевых зарубежных рынках могут быть использованы в деятельности Центрального банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации при составлении стратегий, планов, дорожных карт, а также компаниями и инвесторами, для составления стратегий и политик при реализации финансовых стратегий.

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Трофимовой В.В. в науку, который выразился в непосредственном участии соискателя в получении исходных данных, непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, в котором получены собственные разработки теоретико-методического и прикладного характера, направленные на решение задач развития теоретических подходов и разработку практических рекомендаций по формированию стратегии развития международной конкурентоспособности российских банков и разработке практических рекомендаций, направленных на повышение их конкурентоспособности на целевых зарубежных рынках, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Трофимова В.В. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискателем учёной степени Трофимова В.В. лично получены следующие результаты: проведен анализ барьеров и ограничений, снижающих конкурентоспособность российских банков на международных рынках,

выявлены сильные и слабые стороны российских банков, работающих на международных рынках, а также рассмотрены проблемы создания финансовой экосистемы как перспективного фактора конкурентоспособности коммерческого банка.

Основные научные результаты диссертации опубликованы в 4 статьях в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Работы, представленные автором, отражают все заявленные элементы научной новизны. В них рассмотрены ключевые положения теоретического и практического характера, направленные на развитие теоретических подходов к формированию в условиях санкционных ограничений стратегии развития международной конкурентоспособности российских банков и разработку практических рекомендаций, направленных на повышение их конкурентоспособности на целевых зарубежных рынках.

Недостатками диссертационного исследования можно назвать следующее:

- в сложившихся условиях применения к России международных экономических санкций работу усилил бы анализ возможностей формирования в рамках ЕАЭС единой цифровой валюты;

- в исследовании отсутствует анализ перспектив банкротства или выживания российских коммерческих банков в случае конфискации их зарубежных активов в странах ЕС.

Соискатель учёной степени Трофимова Валерия Владимировна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как опытный и высококвалифицированный специалист, способный решать сложные научные и практические задачи в сфере развития теоретических подходов к формированию стратегии развития в условиях санкционных ограничений факторов международной конкурентоспособности российских банков и разработке практических рекомендаций, направленных на повышение их конкурентоспособности на целевых зарубежных рынках.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация: соответствует заявленной научной специальности, соответствует установленным критериям и требованиям и может быть допущена к защите.

Логоinov Евгений Леонидович  
Д.э.н., профессор РАН

20.03.2023

Трофимова  
Валерия Владимировна  
3 г.