

В диссертационный совет 24.2.353.03
при федеральном государственном
бюджетном образовательном учреждении
высшего образования «Орловский
государственный университет имени И.С.
Тургенева»

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертационное исследование Юсефа Рагида на тему «Развитие электронных банковских услуг и их оценка соответствия потребностям национальной экономики», представленной на соискание учёной степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – финансы

Актуальность темы диссертационного исследования

В настоящее время во всем мире бурно развивается электронная коммерция, включая электронную банковскую деятельность. Она осуществляется в принципиально новой среде – информационной, по своей природе, глобальной компьютерной сети Интернет. В борьбе за вкладчика банкам уже недостаточно лишь снижать стоимость обслуживания и проценты по кредитам. Клиенты требуют большего. На фоне развития информационных технологий крупные корпорации и простые граждане хотят совершать как можно меньше действий для того, чтобы осуществлять свои финансовые операции. Именно поэтому дистанционное банковское обслуживание в сети Интернет уже десять лет считается одним из самых приоритетных направлений развития мировой банковской системы.

Данная работа посвящена одной из наиболее актуальных на сегодняшний день тем – развитию электронных банковских услуг и их оценке соответствия потребностям национальной экономики. Возможности использования интернета в области банковского дела постоянно расширяется, появляются новые службы и технологии, а вместе с ними новые перспективы развития. Экономически значимые процессы стали переноситься в электронную форму, а банковская сфера трансформироваться

благодаря новым технологиям. Однако только с развитием «всемирной паутины» стало возможным рассматривать банковские операции в качестве отдельного вида экономической деятельности.

Проблема внедрения и адаптации нововведений, связанных с электронными банковскими услугами, является актуальной и наиболее значимой при построении принципиально новой формы ведения банковского бизнеса. Именно поэтому государство считает приоритетной задачей регулирование и контроль банковской деятельности, что позволит осуществить эффективное развитие банковского сектора.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании

Поставленная автором цель, состоящая в исследовании теоретико-методических положений, концептуальных подходов, методов и инструментов оценки развития электронных банковских услуг в отечественной экономике на основе исследования факторов, стимулирующих банки внедрять финансовые инноваций, представляется достоверной и научно обоснованной.

В работе на всем протяжении прослеживается высокий теоретический, научный уровень исследования, опирающийся на соответствующие труды ведущих специалистов по данной проблеме, причем та или иная приведенная концепция рассматривается в плоскости личного осмысления проблемы.

Использование диссертантом обширного перечня литературных источников, анализа значительного объема информации, применение современных методов исследования позволяет сделать вывод об обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, изложенных в диссертационной работе.

В своем исследовании диссертант обработал значительный объем информации из открытых источников, представил обширный иллюстрационный материал в виде 21 таблицы и 36 рисунков, что позволяет судить о масштабе проделанной работы. Представленная к защите

диссертационная работа содержит все необходимые по архитектуре разделы. Работа построена достаточно логично и предполагает последовательное рассмотрение теоретико-методических основ сущностных характеристик становления и развития электронных банковских услуг в Российской Федерации, в обосновании степени зависимости потраченных ресурсов банка на покупку/разработку и внедрение электронных банковских услуг на его финансовые результаты с использованием нормативных и информационных материалов.

В процессе обработки информации, автором применялись инструменты экономико-статистического и логического анализа, элементы системного подхода, экономико-математическое моделирование, эвристические методы, а также методы экспертных оценок для обоснования основных положений и результатов работы, выносимых на защиту.

Новизна научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования

Научный и практический интерес представляют элементы и разделы диссертационного исследования, отражающие научно-методические подходы к обоснованию степени зависимости вложенных ресурсов банка на покупку/разработку и внедрение электронных банковских услуг на его финансовые результаты с использованием нормативных и информационных материалов.

Архитектура диссертационного исследования представлена в классической структуре: введение, три главы, заключение, список использованных источников.

В качестве наиболее существенных результатов диссертационного исследования, обладающих несомненной научной новизной и представляющих научный и практический интерес, хотелось бы отметить следующие.

В первой главе «Теоретические аспекты становления и развития электронных банковских услуг» исследована сущность понятия

«электронные банковские услуги» и принципы их реализации; определен методический контур факторов формирования и развития электронных банковских услуг; исследованы методические основы оценки уровня взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг и мировой опыт.

На основании исследования сущностных особенностей дефиниции «банковские услуги», разработана сущностно-контекстная матрица понятия «электронных банковских услуг» (с. 13).

Автором осуществлена попытка структурирования исторического развития электронных банковских услуг в России (с. 24).

Диссертантом сделан вывод, что оптимальная интеграция факторов важна для формирования электронных банковских услуг как в масштабах экзогенного, так и эндогенного уровней. Выявлены и систематизированы факторы формирования и развития электронных банковских услуг, которые представлены в виде методического контура, оказывающего влияние на стимулирование и внедрение финансовых/банковских инноваций в соответствии с вызовами времени и с развитием новых методов предоставления банковских услуг (с. 22-30).

Для более четкого понимания элементов матрицы бизнес-процессов рассмотрены и проанализированы существующие научные подходы, которые определяют задания, функции, принципы, методы и инструменты системы банковского надзора и банковского контроля (с. 21-28).

В исследовании особое внимание заслуживает разработанная автором структурная модель оценки уровня взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг, отличающаяся от имеющихся трехкомпонентностью и согласованностью уровней, в которую входят: факторы и уровни взаимодействия структурных элементов, модели/теории принятия и использования электронных банковских услуг, система показателей и оценки финансовых результатов банка, теоретико-методический инструментарий обеспечения безопасности использования

электронных банковских услуг. Разработанная модель имеет ряд достоинств, которые помогают понять специфику рынка предоставления банковских услуг, что позволяет адаптировать электронные банковские услуги к его потребностям (с. 34).

Изучение теоретических аспектов формирования факторов развития электронных банковских услуг является фундаментальной опорой для разработки методики уровня оценки влияния значимых факторов на эффективность функционирования банковского сектора. Ввиду этого обстоятельства в работе исследованы факторы, которые классифицированы на три уровня (клиент, банк и общий уровень) по различным элементам: модели/теории принятия и использования электронных банковских услуг, система показателей оценки финансовых результатов банка, теоретико-методический инструментарий обеспечения безопасности электронных банковских услуг.

Во второй главе «Анализ эффективности функционирования электронных банковских услуг в Российской Федерации» автором проведен комплексный анализ современного состояния рынка электронных банковских услуг в России и дана оценка угроз, влияющих на его безопасность; рассмотрено влияние электронных банковских услуг на финансовые показатели банков, исследован уровень социально-экономической эффективности электронных банковских услуг (с. 55-98).

На основе анализа экономической деятельности банковского сектора диссертантом выделены некоторые тенденции развития банковской системы РФ (с. 55-64).

Автором установлено, что в периоде с 01.01.2015 по 01.01.2021 гг. лидерами в дистанционном обслуживании выступали пять банков: ПАО Сбербанк, АО «Тинькофф Банк», АО «Альфа-Банк», Банк ВТБ (ПАО) и ПАО «Промсвязьбанк». Оценка влияния электронных банковских услуг на их финансовые индикаторы доказала тот факт, что зависимость показателей рентабельности активов и капитала банков от цифровизации банковских

услуг очень высокая (с. 70-90).

В работе диссертант провел оценку социально-экономической эффективности электронных банковских услуг, которая позволила выделить показатели для ее измерения, такие как: размер базы потенциальных клиентов банка; продуктовые предложения банка; каналы продаж (кросс-продажи и мобильные приложения); лояльность потребителей электронных банковских услуг к банкам. Исследование каждого показателя в разрезе деятельности банков лидеров в дистанционном обслуживании демонстрирует отсутствие полного преимущества ПАО Сбербанка над конкурентами, то есть можно сказать, что все исследуемые банки, предоставляющие электронные услуги, работают в одинаковых условиях и имеют равные шансы на приобретение лидирующих позиций в финансов-кредитном секторе экономики (с. 90-99).

В третьей главе «Разработка мероприятий для оценки влияния значимых факторов формирования и развития электронных банковских услуг» определён научно-методический подход к оценке выявления значимых факторов для принятия и использования электронных банковских услуг в деятельности банков (с. 102-114); разработана экономико-математическая модель оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банковских организаций (с. 114-125), а также предложена стратегия развития электронных банковских услуг на основе потребностей национальной экономики (с. 125-133).

В работе сформулированы и доказаны исследовательские гипотезы о необходимости оценивания и выявления значимых факторов для принятия и использования электронных банковских услуг. При проверке гипотезы исследования был проведен множественно-регрессионный анализ и доказано, что существует прямая пропорциональная связь между принятием, частотой использования и набором электронных банковских услуг.

Методика оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банков удачно апробирована на практической

информации исследуемых в работе банков (с. 117-125).

Заслуживает внимания предложенный автором план мероприятий по разработке стратегии развития электронных банковских услуг, который построен на результатах опроса и анализа имеющихся данных Центрального Банка России и анализируемых коммерческих банков. В исследовании установлено, что крупные и традиционные банки ускоряют современную цифровую трансформацию экономики, сочетая эксперименты и новые инициативы в экосистеме финансовых технологий, обеспечивая более дешевое, безопасное и удобное обслуживание клиентов банков (с. 137-133).

Таким образом, диссертация Юсефа Рагида представляет собой результат законченного научного и экономического исследования, выполненного на высоком научном уровне, которое содержит элементы научной новизны и имеет чёткую научно-методическую и практическую направленность.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования

Диссертантом проанализированы результаты научных изысканий отечественных и зарубежных авторов по рассматриваемой тематике, обобщенных в 170 источниках, что подтверждает высокую степень разработанности автором проблемы, обоснованность положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в исследовании.

Результаты диссертационного исследования следует рассматривать как обоснование сущности понятия «электронных банковских услуг», обобщение и систематизацию направлений и инструментов оценки развития электронных банковских услуг в отечественной экономике на основе исследования факторов, стимулирующих банки внедрять финансовые инноваций.

Представленная к защите диссертационная работа содержит все необходимые по архитектуре разделы, что свидетельствует о личном вкладе автора в науку, отраженном в 12 публикациях, включая 1 статью в

материалах конференций, индексируемых в Scopus, 1 статью в материалах конференций, индексируемых в Web of Science, 7 статей в журналах, рекомендованных ВАК России.

Практическая значимость диссертационной работы состоит в авторских предложениях, позволяющих оценить влияние электронных банковских услуг на финансовые показатели банков.

Предложенные диссертантом результаты анализа и сформулированные выводы могут быть использованы как в деятельности коммерческих банков, так и Центральным Банком России при разработке качественно новой системы оценки и прогнозирования влияния электронных банковских услуг на финансовые результаты банковских организаций.

Замечания и спорные моменты диссертационного исследования

В качестве замечаний и пожеланий к диссертационному исследованию можно выделить следующее:

1. Диссертантом разработана и предложена экономико-математическая модель оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банков в виде матрицы показателей цифровизации деятельности банка и вектор-столбца финансовых результатов его деятельности.

В рамках данной работы автор предложил понимать значение параметра C как зависимость финансовых показателей банка от электронных банковских услуг. Однако, не достаточно обосновано положение автора относительно неравенства «если $C > 1$ », которое означает, что финансовые показатели деятельности банка более чем на 100% зависят от использования банком электронных банковских услуг, а также результативность организации интернет банкинга превышает количество затраченных ресурсов (с. 120).

2. Автором сформулированы и доказаны исследовательские гипотезы по оценке значимых факторов принятия и использования электронных банковских услуг. Для доказательства правильности гипотезы был проведен множественно-регрессионный анализ, который подтвердил наличие прямой

пропорциональной связи между принятием, частотой использования и набором электронных банковских услуг (с. 102-114). Однако, данный, несомненно важный результат исследовательской работы автора, не нашёл отражение в пунктах научной новизны диссертационной работы.

3. В заключении диссертационного исследования автору следовало бы детально раскрыть содержание этапов стратегии развития электронных банковских услуг в современных условиях функционирования и цифровизации банковской деятельности (с. 140-141).

Отмеченные недостатки и спорные моменты не являются принципиальными или существенными, носят рекомендательный характер, поскольку в одном исследовании невозможно отразить все нюансы рассматриваемой темы.

Заключение о соответствии диссертационной работы установленным требованиям

Оценивая диссертацию в целом, следует отметить, что представленная к защите работа является логически завершенной, полностью соответствующей архитектонике диссертаций. Работа оформлена грамотно, легко читается, хорошо иллюстрирована. Результаты исследований в достаточной степени опубликованы автором в периодической печати.

Автореферат отражает основное содержание работы, включает достаточно информации для объективной оценки.

Подробный анализ и всесторонняя оценка работы позволяет сделать вывод о том, что автором на обширном статистическом и аналитическом материале с использованием современных методов исследования разработана и предложена методология формирования и развития банковского сектора в многоукладной экономике, что, несомненно, имеет важное народнохозяйственное значение.

По актуальности, научной и практической значимости, аргументированности выводов и практических предложений, важности решаемой проблемы диссертационная работа Юсефа Рагида на тему

«Развитие электронных банковских услуг и их оценка соответствия потребностям национальной экономики», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук, соответствует требованиям паспорта научных специальностей ВАК 5.2.4 – Финансы, п.п. 10.1. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики, п.п.10.2. Проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным Банком РФ. 10.5. Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития, п.п. 10.16. Система мониторинга и прогнозирования банковских рисков, соответствует требованиям пп. 9-11, 13-14 Положения о присуждении учёных степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ No842 от 24 сентября 2013 г., предъявляемым к кандидатским диссертациям, а его автор, Юсеф Рагид, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 - Финансы.

Официальный оппонент

доктор экономических наук, профессор
кафедры экономического анализа,
статистики и финансов ФГБОУ ВО
«Кубанский государственный
университет»

Пенюгалова Александра Васильевна

350040 г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149
телефон: 8(918)373-88-88
E-mail : Penyugalova@mail.ru



ВЕРНО:
и секретарь совета
университета
Е.М. Касьянова

29.03.2023 г.