

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», представленное
на соискание учёной степени кандидата экономических наук
по специальности 5.2.4 - финансы

Актуальность темы диссертационного исследования

В условиях современного развития государства произошли радикальные изменения в сфере использования новых технологий, которые коснулись не только информационной сферы, но и экономической. Современная техническая революция оказала значительное влияние на инфраструктуру банковского сектора, которая отражается на процессах внедрения автоматизированных систем в работу банков. Внедрение новых технологий в деятельность банков сопровождается необходимостью увеличения расходов, повышением безопасности финансовых операций и обеспечением соответствия сферы услуг постоянно развивающемуся обществу. В связи с этим наблюдается тенденция к быстрому переходу на использование банками электронных услуг и применение механизма дистанционного обслуживания клиентов. Более того, широкому использованию интернет технологий способствует и высокая конкуренция в сфере банковского обслуживания, т.к. современные интернет-технологии помогают значительно сократить время обработки информации и способствуют наращиванию клиентской базы.

Проблемы современного банковского обслуживания в направлении развития электронных банковских услуг изложены в трудах многих ученых.

Однако, учитывая постоянные изменения внутренних и внешних факторов, влияющих на банковскую систему, необходимо постоянно изучать, исследовать и анализировать развитие интернет-банкинга. Перспективы дальнейшего развития электронных банковских услуг, их специфика и уровень влияния на эффективность деятельности банков все еще остаются недостаточно проанализированными, что и определяет необходимость данной работы. Выше сказанное свидетельствует о том, что тема диссертационного исследования, выбранная Рагидом Юсефом актуальна и своевременна, а указанные положения составляют сущность проблемы диссертационного исследования и формируют его научные задачи.

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

Научные положения, выводы и рекомендации, изложенные в диссертации, достаточно обоснованы и достоверны. Об этом свидетельствует ряд факторов, в первую очередь, использование релевантных методов исследования. В основу методологии исследования положены общенаучные и фундаментальные положения и принципы современной теории относительно новейших банковских услуг. Во-вторых, при исследовании основных теоретических положений внедрения и развития электронных банковских услуг использован системный подход, а также метод формализации. В третьих, для анализа использования современных технологий в сфере банковских услуг были использованы методы синтеза, анализа, сравнения и логического обобщения. В четвертых, для выделения основных стратегических направлений развития интернет-банкинга были использованы графический метод, метод анализа и синтеза.

Информационной базой диссертационного исследования являются: научные труды отечественных и зарубежных авторов, законодательные и нормативные документы Министерства финансов РФ и статистические

данные: Центрального Банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru/>), Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) (<http://www.bis.org/publ/>), а также материалы, представленные в годовых отчётах коммерческих банков и другие.

Новизна научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования

Неоспоримым преимуществом данной работы является научная новизна, отражающая сущность полученных автором результатов, которая заключается в следующем:

- Понятие «электронных банковских услуг» представлено в виде сущностно-контекстной матрицы, что определяет авторский подход и развивает теоретико-методический аппарат понимания сущности дефиниции «банковские услуги».

- Определён методический контур для формирования и развития электронных банковских услуг на основе выявленных и систематизированных факторов. Данный контур позволяет определить наиболее значимый фактор, оказывающий влияние на стимулирование и внедрение банковских инноваций с учётом развития новых методов предоставления банковских услуг.

- Разработана трёхкомпонентная структурная модель оценки уровня взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг. Модель состоит из факторов и структурных элементов, взаимодействующих между собой на различных уровнях, что позволяет определить точное направление развития, помогает понять специфику исследуемого рынка предоставления банковских услуг и адаптировать электронные банковские услуги к его потребностям.

- Разработана матрица показателей цифровизации деятельности банка и вектор-столбца финансовых результатов его деятельности, которая

представляет собой экономико-математическую модель. Модель позволяет определить степень зависимости потраченных ресурсов на внедрение электронных услуг на эффективность финансовых результатов банка.

- Разработана стратегия развития электронных банковских услуг, которая строится на основе анализа и оценки влияния значимых факторов формирования и развития электронных банковских услуг, при этом учитывает финансовые показатели банка. Стратегия позволяет повысить его востребованность среди потребителей и снизить затраты на организацию интернет банкинга.

Следовательно, диссертация Юсефа Рагида представляет собой результат законченного научного и экономического исследования, выполнена на высоком научном уровне, содержит элементы научной новизны, имеет четкую научно-методическую и практическую направленность.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования

Теоретическое значение полученных результатов заключается в развитии теоретико-методических основ становления и развития электронных банковских услуг, обобщении базовых концепций и выделении совокупности инструментов и методов, обобщающих уровни взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг. На основе исследования современных методик, подходов, выводов и предложений к повышению эффективности деятельности банков и развития электронных банковских услуг разработана экономико-математическая модель оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банков, а также разработана стратегия развития электронных банковских услуг на основе потребностей национальной экономики.

Полученные результаты исследования имеют практическое значение и заключаются в разработке научно-практических выводов относительно оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, а сформулированные результаты анализа исследования могут быть использованы в контрольной деятельности Центральных Банков любого государства при разработке, реализации и корректировке надзорных процедур за деятельностью кредитных организаций своей страны.

Результаты диссертационной работы, полученные выводы и рекомендации могут быть использованы в организации учебного процесса высших учебных заведений для реализации учебных дисциплин и программ «Финансовые технологии», «Организация деятельности Центробанка».

Основные положения и результаты научного исследования обнародованы и одобрены на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях г. Белгорода, изложены автором в 12 научных работах, общим объемом 6,59 п.л., в том числе 1 статья в материалах конференции индексируемой в базе данных Scopus, 1 статья в материалах конференции, индексируемой в Web of Science, 7 статей в журналах, рекомендованных ВАК РФ.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников. Полный объем диссертации составляет 163 страницы. Работа содержит 21 таблицу и 36 рисунков. Список использованных источников насчитывает 170 наименований.

Замечания и спорные моменты диссертационного исследования

Диссертационная работа Юсефа Рагида в целом выполнена на высоком научно-теоретическом и практическом уровнях. Однако, считаю необходимым высказать определенные замечания и предложения:

1. При систематизации факторов формирования и развития электронных банковских услуг на рисунке 1.7, автором не достаточно

уделено внимания правовой инфраструктуре и нормативным требованиям (с. 26-27). Целесообразно было более детально рассмотреть нормативное регулирование электронных банковских услуг.

2. При рассмотрении и анализе объема и количества несанкционированных операций с использованием платежных банковских карт в России на стр. 63-69, автором не указаны меры минимизации данных операций.

3. Проводя анализ социально-экономической эффективности электронных банковских услуг (стр. 90-99), автору следовало проанализировать уровень эффективности основных элементов бизнес-моделей банков, которые определяют все ключевые аспекты работы банка с клиентами.

В то же время, высказанные замечания и пожелания носят рекомендательный характер, не влияют на положительную оценку и не снижают общей научной ценности диссертационной работы, которая в пределах определенных целей и задач является целостным, основательным, завершенным исследованием актуальной теоретической и практической проблемы банковского управления.

Заключение о соответствии диссертационной работы установленным требованиям

Диссертационная работа «Развитие электронных банковских услуг и их оценка соответствия потребностям национальной экономики», является завершенным научным исследованием, выполненным Юсефом Рагидом самостоятельно на актуальную тему в области науки банковского управления.

Диссертация отличается разнообразием использованного фактического материала, логичным и последовательным его изложением и представляет собой весомый вклад в отечественную науку и практику банковского управления.

Полученные результаты содержат научную новизну и имеют как теоретическую, так и практическую ценность. Кроме этого, они показывают, что выбранная методология научного исследования вполне себя оправдала, сформулированная цель достигнута, поставленные задачи выполнены. Следовательно, диссертационное исследование 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.

кандидат экономических наук, доцент,
Автономная некоммерческая организация
высшего образования «Белгородский университет
кооперации, экономики и права»,
доцент кафедры финансов
и таможенных доходов

Ирина Николаевна Гюнтер

Заверяю

Первый проректор по научной работе,
АНО ВО «БУКЭП»
д.э.н., профессор



Елизавета Евгеньевна Тарасова

Дополнительные сведения об официальном оппоненте:

308023, г. Белгород, ул. Садовая, д. 116а
т. 8 919 280 51 26
адрес эл.почты: eirin@rambler.ru