

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по научной работе ФГБОУ ВО
«Уфимский университет науки и технологий»,
доктор физико-математических наук, профессор
Светлана Анатольевна Мустафина

« 29 »

2023 г.



ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Уфимский университет науки и технологий» на диссертационную работу Юсефа Рагида на тему: «Развитие электронных банковских услуг и их оценка соответствия потребностям национальной экономики», представленную на соискание учёной степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы

Актуальность темы диссертационного исследования достаточно полно прописана в работе. Развитие экономики любого государства сегодня невозможно без эффективной системы денежного обращения и использования инновационных банковских технологий, которые являются катализатором ускорения денежного оборота страны. Одной из передовых банковских технологий в области делового банковского оборота является дистанционное банковское обслуживание и электронные банковские услуги. В связи с этим исследование проблем и перспектив развития электронного банковского обслуживания является весьма актуальным.

Эволюция банковской системы в сторону дистанционной модели банковского обслуживания обусловлена рядом объективных особенностей экономической и социальной среды, в которой существуют банки, и в первую очередь, это связано с изменениями в образе жизни людей, внедрением новых информационных технологий и автоматизацией банковских операций. Особое влияние на развитие электронных банковских услуг оказывают внешние факторы, такие как растущая конкуренция, фактор времен, развивающиеся средства коммуникации.

Переход от классической филиальной модели к модели дистанционного банковского обслуживания и, как следствие, увеличение операций проводимых клиентами без посещения банка имеют свои проблемы и перспективы развития. Изложенные выше обстоятельства свидетельствуют об актуальности заявленной темы исследования и ее востребованности с научно-теоретических и практических позиций.

Полученные в ходе диссертационного исследования результаты обладают необходимыми признаками научной новизны.

Научная новизна диссертационной работы состоит в развитии теоретических и практических положений формирования банковской системы и определения ее влияния на социально-экономическое состояние отечественной экономики на основе экономико-математической модели.

К наиболее важным результатам, полученным лично автором и определяющим научную новизну и значимость проведённого исследования, можно отнести следующие положения:

- на основе авторского подхода к раскрытию сущности определения «банковские услуги» развит понятийный аппарат в области электронных банковских услуг, что представляет собой совокупность информационно-инновационных программ и методик, используемых индивидуальными и институциональными клиентами через электронные средства связи, обеспечивая повышение качества предоставляемых услуг;

- обоснован и сформулирован методический контур достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля. Данный контур определяется построением матрицы бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля и их критериев эффективности, что позволяет на основе выбора оптимальных методов и инструментов регулирования банковской деятельности обеспечить стабильность банковской системы и технологическое развитие банковского бизнеса в стране (с. 13-15);

- выявлены и систематизированы факторы формирования и развития

электронных банковских услуг (с. 22-28), на основе которых доказано, что для формирования электронных банковских услуг огромное значение имеет их оптимальная интеграция (с. 29-31);

- разработана структурная модель оценки уровня взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг, 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. (с. 32-33). Данная модель характеризуется трехкомпонентностью и согласованностью уровней (с. 34-48);

- разработана 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 (с. 115-120). Методика позволяет определить степень зависимости потраченных ресурсов банка на покупку/разработку и внедрение электронных банковских услуг на его финансовые результаты (с. 120-124);

- предложена стратегия развития электронных банковских услуг, учитывающая потребности национальной экономики, которая фокусируется на повышении качества систем Интернет-банкинга, позволяет структурировать факторы и выявлять возможные компромиссы между двумя важными уровнями взаимодействия (уровень клиента и уровень банка), способствует снижению затрат банка и повышает его востребованность среди потребителей (с. 125-132).

Степень обоснованности новых научных положений, выводов и заключений диссертационного исследования.

Предметом диссертационного исследования являются теоретико-методические аспекты оценки факторов развития и формирования электронных банковских услуг.

Работа обладает чёткой структурой, материал подаётся автором в

логической последовательности, в контексте поставленной цели и раскрывающими ее задачи. Диссертация состоит из введения, трёх глав, включающих в себя 9 параграфов, заключения, списка использованных источников и иллюстрационного материала.

Во введении обоснована актуальность диссертационного исследования, представлена степень разработанности научной проблемы, определены цель, задачи, область исследования и соответствие диссертации паспорту научной специальности, объект и предмет исследования, теоретическая и информационная база, эмпирические источники, научная новизна, теоретическая и практическая значимость исследования, апробация его результатов, объем публикации автора, выраженный в печатных листах, по теме исследования (с. 3-9).

В первой главе рассмотрены теоретико-методологические аспекты и сущностные характеристики «электронных банковских услуг» и принципы их реализации; определён методический контур факторов формирования и развития электронных банковских услуг; исследованы методические основы оценки уровня взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг и мировой опыт (с. 10-52).

Во второй главе проведена оценка экономической деятельности банковского сектора Российской Федерации (с. 55-70); представлены анализ современного состояния и оценка угроз безопасности электронных банковских услуг в России; а также проведены оценка влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банков и анализ социально-экономической эффективности электронных банковских услуг (с. 70-99).

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

В заключительной части работы подведены итоги исследования, сформулированы основные результаты и выводы (с. 136-140).

О высокой степени обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций диссертационного исследования свидетельствуют аргументированность исходных предпосылок, вытекающих из теоретико-методической базы, разработанной ведущими учёными российских и зарубежных научных школ; использование и корректная обработка значительного объёма статистического и фактического материала, нормативно-правовых документов. В процессе исследования широко применялись общенаучные методы теоретического и эмпирического познания: единство исторического и логического познания, синтез, сравнение, абстрагирование, методы логического моделирования, системный подход и анализ. Применялись методы мониторинговых и прогнозных оценок развития банковского сектора Российской Федерации, изучение и обобщение экономико-статистических показателей. Результаты исследования систематизированы и доведены до состояния практического применения, отдельные положения используются кафедрой инновационной экономики и финансов Белгородского государственного национального исследовательского университета. Достоверность теоретических и практических результатов обусловлена всесторонним спектром информационно-эмпирической базы (список литературы включает 170 наименований).

Значимость диссертационного исследования для науки и практики. Теоретическая значимость диссертационной работы 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 предложена стратегия развития электронных банковских услуг на основе потребностей национальной экономики.

Основные идеи, развиваемые в диссертации, новые теоретические положения и прикладные разработки обсуждались и получили положительную оценку на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях; основные положения диссертационного исследования отражены в 12 публикациях автора 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 при Минобрнауки РФ.

Внедрение выводов и практических рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании, могут быть использованы деятельности коммерческих банков, а также в деятельности Центрального Банка России в ходе построения качественно новой системы оценки и прогнозирования влияния электронных банковских услуг на финансовые результаты банков.

Недостатки и дискуссионные моменты, содержащиеся в диссертационном исследовании.

Положительно оценивая полученные соискателем результаты исследования, их научную новизну и практическую значимость, необходимо отметить дискуссионные положения диссертации и отдельные недостатки и замечания:

1. При рассмотрении понятия «электронные банковские услуги» через вектор определяющий взаимосвязь функций электронных банковских услуг с концепциями их реализации в виде сущностно-контекстной матрицы (п. 1.1 Рисунок 1.1, с. 18), автором рассмотрено большое количество мнений учёных относительно данного понятия (с. 10-20), по нашему мнению, на рисунке 1.1 целесообразно было обозначить фамилии авторов, которые придерживаются той или иной концепции.

2. На Рисунке 1.5 автором представлено историческое развитие

электронных банковских услуг в виде трёх этапов (с. 24), на наш взгляд, автору целесообразно было бы уделить более тщательное внимание этому вопросу.

3. Следует отметить, что главное внимание автора сконцентрировано на поиске возможностей определить степень зависимости потраченных ресурсов банка на покупку/разработку и внедрение электронных банковских услуг на его финансовые результаты. В п. 3.2 автор приводит результаты экономико-математической модели оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банков, которые рассчитаны на конкретные даты и по реальным показателям. Установлено, что они характеризуют затратность банка на реализацию внедрения электронных услуг. Затратность возникла в связи с долгосрочными инвестициями, которые ориентированы на перспективу. По нашему мнению, целесообразно было бы провести расчёты в динамике по предложенной методике для более точной их оценки, что, несомненно, повысило бы ценность работы.

Отмеченные замечания не носят принципиального характера и не снижают общую высокую оценку теоретической и практической значимости диссертационного исследования.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении учёных степеней.

Диссертация Юсефа Рагида на тему «Развитие электронных банковских услуг и их оценка соответствия потребностям национальной экономики» представляет собой законченную научно-квалификационную работу, которая соответствует требованиям пунктов 9, 10, 11, 13, 14 Положения о присуждении учёных степеней (Постановление Правительства от 24.09.2013 № 842), а также Паспорту научной специальности 5.2.4. Финансы, п. 4. Банки и банковская деятельность. Банковская система; п. 34. Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг. Цифровые финансовые технологии (финтех). Цифровые финансовые активы.

Юсеф Рагид заслуживает присуждения ему искомой учёной степени кандидата экономических наук по научной специальности 5.2.4. Финансы.

Отзыв обсуждён и одобрен на заседании кафедры финансов и налогообложения ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий» «27» марта 2023 г., протокол № 7.

Заведующий кафедрой финансов
и налогообложения
ФГБОУ ВО «Уфимский университет
науки и технологий», кандидат
экономических наук, доцент

Гузалия Абкадировна Галимова

*Членом секретарь
Ученого совета университета*

*Ермишова М.В.
29.03.2023*



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Уфимский университет науки и технологий», кафедра финансов и налогообложения.
Почтовый адрес: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Заки Валиди, д. 32.
Телефон: +7 (347) 229-96-16, +7 (347) 272-63-70.
Адрес электронной почты: rector@uust.ru.
Официальный сайт: <https://uust.ru>.