

## ОТЗЫВ

на автореферат диссертации

Альнакула Мажд на тему:

«Моделирование эффективной системы банковского надзора и контроля»,

представленной на соискание ученой степени

кандидата экономических наук по специальности

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

*Актуальность темы исследования.* Учитывая кризисные тенденции на мировых финансовых рынках актуальность приобретает вопрос формирования надежной и эффективной банковской системы, как в теоретическом, так и в практическом плане. Поскольку, несовершенное регулирование деятельности финансовых посредников привело к негативным событиям в экономике мировых стран. Именно поэтому мировые организации начали поиск направлений повышения эффективности системы регулирования и надзора.

Концепция банковского надзора в каждой стране имеет свою специфику, связанную как с историческим развитием, так и со структурой власти и банковской системы (например, с количеством, видами, специализации банковских учреждений и другими факторами). Некоторые центральные банки вообще не имеют собственной службы выездного инспектирования, а потому осуществляют банковский надзор, полагаясь на информацию внешних аудиторов; отдельные центральные банки выполняют эту функцию с помощью надзорных подразделений министерства финансов; практикуются в мире и другие формы надзора за банковскими учреждениями. Однако время от времени перед каждым центральным банком стоит задача по совершенствованию или определения оптимальных механизмов и форм осуществления банковского надзора с учетом исторических факторов развития и новейших технологических возможностей, появляющихся в банковской деятельности.

Полученные автором результаты исследования содержащие научную новизну, имеют важное научно-практическое значение, отличаются комплексностью рассмотрения освещении предмета исследования и достоверностью полученных результатов.

Поставив целью исследования теоретико-методическое обоснование системы банковского надзора и контроля, а также разработка методических рекомендаций относительно результативности системы надзора и контроля в банковском секторе России на основе повышения эффективности надзорных процедур, диссертант сформулировал и решил значительное количество научных задач.

Положительное впечатление от диссертационного исследования составляет положение о структурно-логистической модели системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и контроля.

Среди положений диссертации, имеющие научную новизну, особо следует выделить такие, как: структурно-логическая модель системы банковского надзора и банковского контроля, методический подход к экономико-математическому моделированию оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора в рамках построения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля.

Следует отметить четкую структуру диссертации, логическую взаимосвязь ее разделов, которые в сущности охватывают все аспекты поставленной задачи.

В целом диссертационная работа имеет и теоретическую и практическую значимость, что подтверждено наличием справок о практической и теоретической апробации полученных результатов диссертационной работы.

В качестве замечания необходимо отметить, что в автореферате недостаточно нашли отображение теоретико-методические подходы к



использованию структурно-функциональной модели поведенческого контроля/надзора в рамках построения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля. Однако указанное замечание не является определяющим и не уменьшает научно-методической и прикладной ценности результатов представленного диссертационного исследования.

В целом диссертационная работа «Моделирование эффективной системы банковского надзора и контроля» Альнакула Мажд представляет собой завершённую научно-исследовательскую работу, выполненную на актуальную тему. Полученные научные результаты имеют существенное значение для экономической науки и практики, для развития банковской системы. Работа отвечает требованиям п. 9 положения «О присуждении ученых степеней» (в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842), предъявляемым к кандидатским диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук, а ее автор Альнакула Мажд заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Профессор кафедры бизнес-аналитики ФГБОУ ВО «Кубанский государственный технологический университет», доктор экономических наук, профессор

«06» 09. 2021 г.



Молчан Алексей Сергеевич

Контактная информация:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кубанский государственный технологический университет»

Почтовый адрес: ул. Московская, д.2, 1. Краснодар, 350072

Телефон: 8 (861) 255-84-01

Эл. почта: [adm@kgtu.kuban.ru](mailto:adm@kgtu.kuban.ru)

