

В Диссертационный Совет ФГБОУ ВО
«Орловский государственный
университет имени И.С. Тургенева»
24.2.353.03

Отзыв

на автореферат диссертации Юсефа Рагида
на соискание ученой степени кандидата экономических
наук по специальности 5.2.4 – Финансы на тему
«Развитие электронных банковских услуг и их оценка
соответствия потребностям национальной экономики»

На современном этапе развития банковской деятельности электронные банковские услуги, несмотря на свою относительную «молодость», становятся мощнейшим локомотивом развития банковского дела. Существенное влияние на структуру и содержание банковских услуг оказывает цифровизация экономики в целом, возникновение перспективных направлений развития, связанных с появлением новых технологий и цифровых сервисов, изменение запросов пользователей.

Рациональное управление в банковском секторе невозможно без исследования факторов развития, формирования и оценки эффективности использования электронных банковских услуг. Этим и другим вопросам уделяется внимание в диссертационном исследовании Юсефа Рагида, в связи с чем тема развития электронных банковских услуг и оценка их соответствия потребностям национальной экономики является весьма актуальной.

Судя по содержанию автореферата, диссертация выполнена на основе изучения и анализа большого количества научной литературы по теме формирования и развития электронных банковских услуг.

Весьма значимым результатом проведенного диссертационного исследования представляется раскрытие теоретических и методических основ оценки уровня взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг. В работе проведен глубокий анализ современного состояния и угроз безопасности электронных банковских услуг в России, а также оценена их социально-экономическая эффективность. В частности, соискателем разработана и обоснована трехуровневая структурная модель взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг на различных уровнях: на банковском уровне, уровне клиента и на уровне взаимодействия «банк-клиент». Соискатель при этом демонстрирует владение множеством методов количественного и качественного экономического анализа, что делает результаты проведенного исследования достоверными и убедительными.

К достоинствам диссертации также следует отнести то, что в ней выявлены и систематизированы факторы формирования и развития электронных банковских услуг, представленные автором в виде

методического контура, оказывающего влияние на стимулирование и внедрение финансовых/банковских инноваций, что может оказать влияние на изменение данной функции, что представляет собой уникальный тренд в направлении развития банковской деятельности.

Новизна диссертации заключается в предложенной автором математической модели оценки влияния электронных банковских услуг на социально-экономическое состояние отечественной экономики в современных условиях. Модель строится на показателях цифровизации банка в определенный временной период, а также на показателях востребованности со стороны потребителя электронных банковских услуг.

Практическая ценность результатов проведенного исследования заключается в разработке научных и практических выводов относительно оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банков. Сформулированные результаты анализа исследования могут быть использованы в деятельности коммерческих банков, а также, в деятельности Центрального Банка России в ходе построения качественно новой системы оценки и прогнозирования влияния электронных банковских услуг на финансовую результативность банков.

На наш взгляд, также заслуживает внимания разработанная автором сущностно-контекстная матрица содержания понятия «электронных банковских услуг». В рамках данного авторского подхода процесс оказания электронных банковских услуг представляет собой совокупность информационно-инновационных программ и методик, используемых индивидуальными и институциональными клиентами через электронные средства связи, не ограниченных во времени (24/7), что позволяет улучшить финансовое состояние банка и их клиентов, обеспечивая повышение качества предоставляемых услуг.

Особая ценность проведенного исследования заключается в разработке экономико-математической модели оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банков в виде матрицы показателей цифровизации деятельности банка и вектор-столбца финансовых результатов его деятельности.

Рациональным решением, на наш взгляд, с точки зрения достижения цели построения модели оценки влияния электронных банковских услуг на финансовые показатели банков, является точечный подбор автором в разработанную им экономико-математическую модель показателей двух разных методик. К нескольким показателям, рассчитываемым по методике Кромонава, были добавлены показатели, рассчитываемые по методике SAMEL, учитывающей, в отличие от первой, также и прибыльность банка. Показатели, рассчитанные с использованием данной модели, характеризуют уровень затратности банка на реализацию внедрения электронных услуг, что могло бы способствовать его своевременному контролю и оптимизации.

Перспективной представляется разработанная автором структурная модель оценки уровня взаимодействия факторов развития электронных банковских услуг, которая, помогает понять специфику исследуемого рынка

предоставления данного формата услуг и адаптировать электронные банковские услуги к потребностям клиентов.

К недостаткам проведённого исследования следует отнести то, что в ней недостаточно внимания уделено детализации данных экспертных оценок в блоке «Платёжные технологии и сервисы», что, возможно, является следствием ограниченности рамок автореферата. К тому же, в автореферате недостаточно четко представлены выгодоприобретатели результатов данного исследования.

Однако, указанные замечания, на наш взгляд, не снижают научно-практическую ценность диссертационного исследования. Считаем, что использование рекомендаций автора в части разработки стратегии развития электронных банковских услуг позволит учесть потребности банковской отрасли, фокусирующейся на современном этапе на повышении качества систем интернет-банкинга.

Судя по содержанию автореферата, диссертационное исследование на тему «Развитие электронных банковских услуг и их оценка соответствия потребностям национальной экономики» представляет собой завершённую научно-исследовательскую работу, выполненную на актуальную тему. Полученные автором научные результаты имеют существенное значение для экономической науки и практики, а также для развития банковской системы.

Работа отвечает требованиям пункта 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 Юсеф Рагид заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Зав. кафедрой экономики и управления
в спорте ФГБОУ ВО «Поволжский
государственный университет физической
культуры, спорта и туризма,

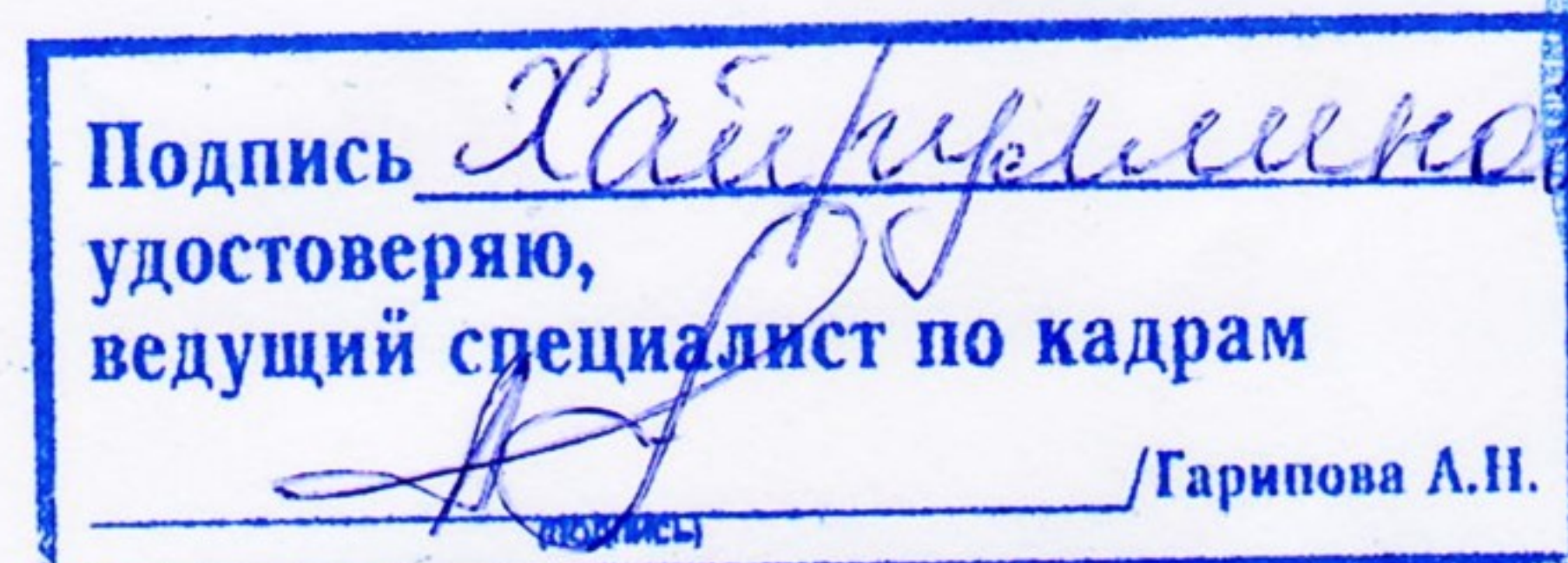
к. э. н., доцент

Хайруллина Альбина Джавдатовна

Адрес: 420010, г. Казань, тер. Деревня Универсиады, зд. 35.

Телефон: +7(843) 294-91-48

Эл. почта: zavkafeus@mail.ru



13.04.2023

