В диссертационный совет Финансового университета при Правительстве РФ Д 505.001.107

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Пашаева Али Руфат оглы «Формирование и реализация клиентоцентричной стратегии коммерческого банка в условиях цифровой трансформации», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы

Диссертационная работа Пашаева А.Р. посвящена проблемам формирования и реализации клиентоцентричной стратегии коммерческого банка в условиях цифровой трансформации. Актуальность темы подтверждается усилением конкуренции в банковском секторе. По данным исследования аналитического центра НАФИ, индекс потребительской лояльности по банковскому сектору в 2026 г. достиг исторического максимума и составил 59 пунктов против 57 годом ранее, при этом лидируют банки, ориентированные на цифровое обслуживание.

Автореферат отражает завершенность и внутреннюю логику исследования. Автор справился с поставленными целями и задачами по развитию теоретико-методических положений и подготовке практических рекомендаций в области формирования клиентоцентричной стратегии коммерческого банка. Предложенная автором система взаимосвязанных методических инструментов – базовый индекс клиентоцентричности, методика оценки цифровой зрелости, интегральный индекс эффективности реализации стратегии – представляется перспективной для дальнейших исследований. Для достижения поставленной цели сформулирован и решен комплекс взаимосвязанных задач.

Заявленные автором элементы научной новизны в тексте диссертации последовательно раскрыты и логически вытекают из поставленной цели и

задач исследования. Элементы научной новизны находят отражение в разработанных теоретико-методических положениях, предложенных моделях и обосновании их применения в системе стратегического управления банком. Достоверность и аргументированность полученных результатов обеспечиваются использованием современной научной базы, репрезентативной статистики и апробацией предложенных подходов на эмпирических данных.

Важно отметить, что результаты исследования Пашаева А.Р. применены в практической деятельности Банка ВТБ (ПАО) и ПАО Банка «Александровский», а также используются в учебном процессе Финансового университета при преподавании дисциплины «Модели банковской деятельности и риски».

Существенным достоинством работы является предложенный автором прототип цифровой платформы «Персональный финансовый конструктор», интегрированный в модель финансового пути клиента.

Автор отмечает, что разработанная платформа обеспечивает формирование индивидуализированных параметров банковских продуктов и сценариев взаимодействия с клиентами на основе данных о поведении клиентов, полученных из цифровых источников. При этом не вполне понятно, каким образом обеспечивается защита персональных данных клиентов при обработке поведенческих и транзакционных данных, а также соответствует ли предложенный механизм сбора и использования данных требованиям регулятора в области защиты информации. Данное замечание не снижает практической значимости полученных результатов и общей высокой оценки диссертационного исследования.

Представленные результаты проведенного исследования позволяют сделать вывод о том, что диссертация Пашаева Али Руфат оглы на тему «Формирование и реализация клиентоцентричной стратегии коммерческого банка в условиях цифровой трансформации» полностью соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного

Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 «О порядке присуждения ученых степеней», Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук, предъявляемым диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук, а ее автор, Пашаев Али Руфат оглы, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки)..

Заместитель директора по
образовательной деятельности
Института управления, экономики и
финансов ФГАОУ ВО
«Казанский (Приволжский)
федеральный университет»
д.э.н., профессор Вагизова
Венера Ильдусовна

Адрес: 420008, г. Казань, ул. Кремлёвская, д. 18
Телефон: +7 (843) 231 54 47
E-mail: venera.vagizova@mail.ru

18.10.2026.