

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, д.э.н., профессора **Вахрушева Дмитрия Станиславовича** (профиль научной специальности «Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации») на диссертацию **Ризвановой Ирины Азатовны** на тему «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков», представленную на соискание учёной степени кандидата наук по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (профиль «Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации»)

Ризванова Ирина Азатовна представила диссертацию на соискание учёной степени кандидата экономических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Содержание диссертации *полностью* соответствует паспорту научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, п. 10.22. «Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1. Соискатель учёной степени Ризванова Ирина Азатовна предложила значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение – разработку теоретических основ транзакционного бизнеса российских коммерческих банков и обоснование практических рекомендаций, внедрение которых позволит обеспечить его развитие и повышение эффективности.

2. Соискатель учёной степени Ризванова Ирина Азатовна по итогам проведенного исследования получила ряд конкретных результатов, обладающих признаками научной новизны.

Во-первых, И.А. Ризванова дает авторское определение транзакционного бизнеса банка, конкретизирует его функции и роль (С. 24-25), уточняет классификацию транзакционных услуг российских банков (С.

27-32), определяет модели взаимодействия банков в рамках транзакционного бизнеса (С. 78-82).

Во-вторых, автором по результатам анализа транзакционного бизнеса крупнейших российских банков предложены ряд показателей его эффективности (С. 41-47), на основе которых произведена оценка эффективности их транзакционного бизнеса (С. 62-73).

В-третьих, И.А. Ризвановой разработана эконометрическая модель транзакционного бизнеса коммерческого банка, позволяющая выявить его потенциал и при необходимости оказать корректирующее воздействие на основные этапы жизненного цикла транзакционного бизнеса в целях его дальнейшего эффективного развития (С. 112; 124-125).

В-четвертых, соискатель предложила авторскую методику оценки эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса коммерческого банка с целью комплексного учета его системных связей с рынком транзакционных банковских услуг и с деятельностью клиентов (С. 88-99).

В-пятых, И.А. Ризвановой разработаны рекомендации по развитию транзакционного банковского бизнеса и повышению его эффективности, состоящие в создании мобильного приложения для клиентского менеджера банка (С. 83-85), а также в определении целесообразной величины комиссионного вознаграждения, взимаемого банками с клиентов за проведение расчетов (С. 100-109) и установлении минимального и максимального размера данных комиссий (С. 109-111).

3. Диссертация «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» обладает внутренним единством. И.А. Ризванова последовательно раскрывает теоретические основы транзакционного бизнеса коммерческих банков, проводит анализ транзакционного бизнеса российских банков, на основе чего обосновывает направления его развития.

4. Обоснованность положений и выводов диссертации «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» подтверждена следующими аргументами.

Обоснование авторского определения транзакционного бизнеса банка, конкретизация его роли, функций, видов и моделей, разработка эконометрической модели транзакционного бизнеса коммерческого банка, обусловлены сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике.

Обоснование показателей эффективности транзакционного бизнеса крупнейших российских банков, разработка авторской методики оценки эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса коммерческого банка, определение рекомендаций по развитию транзакционного банковского бизнеса и повышению его эффективности, обусловлены использованием в основе авторских положений известных, проверяемых данных, а также обобщением передового опыта, сравнением авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике.

Достоверность результатов, полученных И.А. Ризвановой, обеспечивается соответствием выбранной методологии поставленным цели и задачам, наличием системы логических доказательств и аргументов, подтверждением теоретических посылок фактическим материалом, практическими результатами, содержащимися в аналитических и информационных материалах, собранных автором в ходе исследования.

5. Результаты диссертации И.А. Ризвановой нашли практическое применение в деятельности Службы операционной поддержки бизнеса ПАО «Почта Банк». В частности, разработанная методика оценки эффективности комиссионных операций коммерческого банка применительно к транзакционному бизнесу, а также эконометрическая модель – модель обоснованного выбора объемов факторов производства, при которых ведение транзакционного бизнеса банком будет эффективным, используются при разработке методических и информационно-аналитических материалов, в том числе для руководства банка. Кроме того, материалы диссертации используются в учебном процессе ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» при преподавании курса «Банки и современные модели их деятельности».

6. Диссертация содержит сведения о личном вкладе И.А. Ризвановой в науку, который выразился:

- в проявлении необходимых системных общих теоретических знаний по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит;
- в овладении принципами и методологией научного познания;
- в демонстрации умения логично и аргументированно излагать материал о транзакционном бизнесе коммерческих банков;
- в овладении знаниями о теоретических основах и практических аспектах организации транзакционного бизнеса банков, умениями обосновывать пути повышения его эффективности.

Тем самым И.А. Ризванова доказала наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

7. Все материалы, заимствованные И.А. Ризвановой из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

8. Основные научные результаты диссертации опубликованы в 5 рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, что соответствует предъявляемым требованиям.

9. Несмотря на общую положительную оценку диссертации И.А. Ризвановой, следует выделить и ряд замечаний:

- среди признаков современного транзакционного бизнеса автор выделяет признак некредитного характера предоставляемых транзакционных услуг (С. 24). Данная точка зрения представляется дискуссионной, поскольку сама возможность проведения транзакций за счет предоставления кредита в значительной степени выступает основной бесперебойного функционирования платежной системы и поддержания спроса. Причем нередко транзакции, базирующиеся на предоставлении клиенту в заем денежных средств, обеспечивают существенную долю торговых операций на рынке (например, маржинальные сделки на фондовом рынке);

- автору следовало большее внимание уделить вопросам формализации оценки институциональной эффективности транзакционного бизнеса,

поскольку определение «функциональной и эмоциональной ценности» транзакционных услуг носит в значительной мере субъективный характер (С. 45-47);

– в диссертации предпринята успешная попытка обосновать комплекс методических подходов по совершенствованию оценки и повышению эффективности транзакционного бизнеса банков. Вместе с тем, нельзя не учитывать тот факт, что оказание транзакционных услуг нередко выступает необходимым условием для повышения эффективности других направлений банковского бизнеса, в связи с чем значимость транзакционного бизнеса не ограничивается получением комиссионных доходов. Представляется, что данная проблематика также должна была найти отражение в работе.

Высказанные замечания не снижают ценности проведенного исследования.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Ризвановой Ирины Азатовны на тему: «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» соответствует установленным критериям и требованиям, соответствует заявленной научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, и может быть допущена к защите.

Доктор экономических наук, профессор

Вахрушев Дмитрий Станиславович

«17» декабря 2020 г.