

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д505.001.107, д.э.н., доцента Господарчук Галины Геннадьевны (профиль научной специальности «Денежная система и механизмы денежного обращения. Денежно-кредитное регулирование») 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 (экономические науки)

Ризванова Ирина Азатовна представила к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки) диссертацию на тему: «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» на соискание учёной степени кандидата наук.

Содержание диссертации полностью соответствует Паспорту научной специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» п. 10.15. «Разработка моделей определения цены и себестоимости банковских услуг и операций», п. 10.21. Банковские ресурсы и их формирование. Политика банка в области привлечения средств. Проблемы эффективного использования банковских ресурсов.

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Актуальность темы исследования

Динамичное развитие российского банковского сектора на основе интеграции кредитных организаций и финтех-компаний, использования новых IT-технологий приводит к глубокой трансформации бизнес-моделей банков. Эта трансформация проявляется в сокращении кредитования нефинансовых организаций и домашних хозяйств, что сопровождается

замедлением темпов роста процентных доходов и вынуждает кредитные организации более внимательно относиться к направлениям банковской деятельности, способным генерировать комиссионные доходы. Одним из таких направлений является транзакционный бизнес, который как в российской, так и в зарубежной банковской практике рассматривается как бизнес, обеспечивающий стабильный доход при достаточно низком уровне риска. Транзакционный банковский бизнес получил широкое развитие, как в России, так и за рубежом. Однако, несмотря на это, в банковской теории и практике не выработаны общепризнанные подходы к определению понятия транзакционного бизнеса, его функциям и роли; дискуссионными являются оценка и направления повышения его эффективности. Все это определяет актуальность темы диссертационного исследования.

Цель исследования состоит в развитии теоретико-методологических основ транзакционного банковского бизнеса и разработке практических рекомендаций, направленных на повышение его эффективности.

Для достижения заявленной цели в рамках диссертационного исследования автором были поставлены и решены следующие задачи:

1. Исследовано содержание транзакционного бизнеса как направления банковской деятельности, включая его функции и роль, на основе которого разработана классификация транзакционных банковских услуг и выделены модели взаимодействия банков;

2. Предложены показатели, позволяющие оценить эффективность транзакционного бизнеса;

3. Разработана система показателей эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса, учитывающая его системные связи с рынком транзакционных банковских услуг и с деятельностью клиентов;

4. Даны практические рекомендации, направленные на совершенствование транзакционного банковского бизнеса и повышение его эффективности.

Научная новизна диссертационного исследования

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке комплекса теоретико-методических положений и практических рекомендаций по развитию транзакционного бизнеса.

Среди наиболее значимых научных результатов, полученных в диссертационном исследовании Ризвановой Ирины Азатовны, следует отметить следующее:

1. Уточнены понятие, функции и роль транзакционного банковского бизнеса (С. 24-25), на основе которых разработана классификация транзакционных услуг (С. 27-32) и определены модели взаимодействия банков с субъектами экономики в рамках транзакционного бизнеса (С. 78-82);

2. Предложена система показателей эффективности транзакционного банковского бизнеса и система показателей эффективности комиссионных операций, включающие показатели коммерческой и институциональной эффективности (С. 41-47; 91);

3. Разработана эконометрическая модель определения плановой величины процента комиссии с учетом рисков, взимаемых банками с клиентов за проведение расчетов (С. 100-109), а также границ величины данных комиссий (С. 109-111);

4. Разработана эконометрическая модель формирования прибыли от осуществления транзакционного бизнеса коммерческих банков в виде производственной функции (С. 112; 124-125).

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационной работе, подтверждается конструктивным анализом научных трудов зарубежных и российских ученых по исследуемой теме, а также законодательных и официальных документов, относящихся к теме исследования.

Степень достоверности и апробация результатов исследования

Научные результаты выполненной работы обладают высокой степенью достоверности, что обеспечивается глубиной исследования отечественных и зарубежных ученых и специалистов по вопросам изучаемой проблемы; творческим использованием разнообразных методов, инструментов, способов и приемов научного исследования; применением графического отражения зависимостей и схематичным представлением анализируемых категорий.

Результаты исследования прошли научную апробацию в форме их освещения на следующих международных и всероссийских научно-практических конференциях: на II Всероссийском банковском форуме «Транзакционный бизнес 2017 «Управление генерацией транзакционных доходов в сегменте юридических лиц» (Москва, Аудиториум Конференц Групп, 15 марта 2017 г.); на III Международной научно-практической конференции «Правовая защита, экономика и управление интеллектуальной собственностью» (Москва, Финансовый университет, 21-23 апреля 2017 г.); на IV Международной научно-практической конференции «Научный поиск молодых исследователей» (Москва, Финансовый университет, 29 апреля 2017 г.); на 3 ежегодной конференции «Транзакционный бизнес банков в сегменте юридических лиц» (Москва, МСБ Ивентс / Сапиэнта групп, 20-21 ноября 2017 г.); на Международной научно-методической конференции «Образование будущего: новые кадры для новой экономики» (Москва, Финансовый университет, 21-23 марта 2018 г.); на IX Международном научном студенческом конгрессе «Цифровая экономика: новая парадигма развития» в рамках Научно-практической конференции «Цифровизация финансовых рынков: точка бифуркации» (Москва, Финансовый университет, 12-26 апреля 2018 г.); на Международной научно-практической конференции «Научный поиск молодых исследователей» (Москва, Финансовый университет, 19 мая 2018 г.).

Основные положения диссертации опубликованы в 5 научных работах общим объемом 2,8 п.л. – весь объем авторский, все работы опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования

Теоретическая значимость исследования состоит в развитии теоретических основ транзакционного бизнеса, гармонизирующего фрагментарное рассмотрение различных аспектов данной проблемы в работах представителей различных экономических направлений.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанный автором методический инструментарий открывает новые возможности для принятия решений в области развития транзакционного банковского бизнеса.

В целом можно отметить высокий уровень результатов диссертационного исследования Ризвановой Ирины Азатовны и рассматривать выполненную работу как самостоятельное завершенное научное исследование, имеющее высокую научную и практическую значимость. Все материалы, заимствованные Ризвановой Ириной Азатовной из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Дискуссионные моменты и замечания

Положительно оценивая результаты проделанной автором работы, необходимо отметить, что ряд моментов диссертационной работы носит дискуссионный характер. Основными из них являются следующие:

1. В п. 5 научной новизны автор указывает, что им разработаны рекомендации по развитию транзакционного банковского бизнеса и повышению его эффективности, состоящие в определении оптимального процента комиссии с учетом рисков, взимаемых банками с клиентов за проведение расчетов (С. 100-109). Однако, как следует из материалов

диссертационного исследования, автор с помощью предложенной им эконометрической модели определяет не оптимальные, а плановые значения процента комиссии на основе прогнозирования сложившихся тенденций.

2. Предложенные в диссертационной работе регрессионные модели формирования прибыли от осуществления транзакционного бизнеса коммерческих банков построены на использовании небольшого количества данных (5 точек). При этом модели не проверены на качество. В связи с этим возникает вопрос об их адекватности.

3. На стр. 112 автор указывает, что в процессе организации и ведения транзакционного бизнеса банка основополагающим является вопрос о распределении ресурсов между его направлениями для получения максимального экономического эффекта и что решение этой задачи основано на использовании производственных функций, устанавливающих связь между результатом производства Y и объемами используемых в нем факторов X . В то же самое время предлагаемая автором модель (14) решает задачу формирования прибыли по всему транзакционному бизнесу, а не по его направлениям.

Следует подчеркнуть, что высказанные замечания не снижают общего положительного впечатления от диссертации.

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

Господарчук Галина Геннадьевна

доктор экономических наук, доцент

« 11 » декабря 2020 г.