

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, д.э.н., профессора **Дубовой Светланы Евгеньевны** (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 (профиль «Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации»)

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

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель ученой степени Ризванова Ирина Азатовна предложила **новые научно обоснованные экономические решения** – теоретическое обоснование и разработку методических аспектов механизма транзакционного банковского бизнеса, имеющих существенное значение для экономики.

2) соискатель учёной степени Ризванова Ирина Азатовна ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

1. *Уточнены* содержание, функции и роль транзакционного банковского бизнеса, в отличие от известных подходов в большей степени учитывающие использование современных финансовых технологий в ходе его осуществления (С. 24-25); *дополнена классификация* транзакционных услуг за счет введения критерия классификации «по типу клиентов»(С. 27-

32); *выявлены* две модели поведения банков в рамках транзакционного бизнеса : банк-доминант и банк-партнер, на основе которых банки имеют возможность корректировать свои стратегии участия в экосистемах(С. 78-82).

2. *Адаптированы* применительно к транзакционному бизнесу известные показатели оценки коммерческой и институциональной эффективности (С. 41-47); на их основе проведена оценка эффективности транзакционного бизнеса ряда российских банков (С. 62-73); *предложена* система относительных показателей оценки эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса коммерческого банка для оценки его системных связей на рынке транзакционных банковских услуг (С. 90-93).

3. *Разработана* эконометрическая модель транзакционного бизнеса коммерческого банка, позволяющая наиболее полно выявить его потенциал и при необходимости оказать корректирующее воздействие на основные этапы жизненного цикла транзакционного бизнеса в целях эффективного развития коммерческого банка (С. 112; 124-125).

4. *Предложены* рекомендации по развитию транзакционного банковского бизнеса и повышению его эффективности, состоящие в определении его границ и оптимального процента комиссии, взимаемой банками с клиентов за проведение расчетов (С. 100-111), а также рекомендации по созданию мобильного приложения для менеджеров банка (С. 83-85).

3) Диссертация «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков», **обладает внутренним единством**: все главы и параграфы работают на раскрытие темы и подчинены единой цели – теоретическому обоснованию и определению методических подходов к развитию транзакционного бизнеса российских коммерческих банков.

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

- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям, методик сбора и обработки исходной информации;
- качественной сопоставимостью авторских результатов с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике и отраженных ссылками в тексте диссертации;

Достоверность результатов, полученных Ризвановой Ириной Азатовной, обусловлена:

- использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российской и зарубежной современной теории банковского дела, актуальной нормативно-правовой базы в части функционирования кредитных организаций и субъектов национальной платежной системы, статистических и аналитических данных Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- применением в процессе исследования общенаучных методов: системного анализа, диалектического метода; статистических методов, реализованных с помощью инструментария прикладных программ MS Office, методов регрессионного и корреляционного анализа, математического моделирования.
- положительными результатами апробации научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях международного уровня;
- согласованностью результатов проведенного исследования с базовыми принципами современных фундаментальных научных экономических теорий в области банковского дела.

5) Результаты диссертации Ризвановой И.А. используются в практической деятельности Службы операционной поддержки бизнеса ПАО «Почта Банк». Так, разработанная автором методика оценки эффективности комиссионных операций коммерческого банка применительно к транзакционному бизнесу, а также эконометрическая 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. Использование результатов исследования способствует улучшению стратегического и тактического планирования транзакционного бизнеса ПАО «Почта Банк».

Материалы диссертации используются Департаментом финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебной дисциплины «Банки и современные модели их деятельности».

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Ризвановой И.А. в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования, обработке и интерпретации данных, выполненных лично автором, подготовке основных публикаций по выполненной работе.

Соискатель проявила необходимые общие теоретические знания по научной специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит *в соответствии с темой диссертации*; овладела принципами, логикой и методологией научного познания; продемонстрировала умение *достаточно логично и аргументировано* излагать материал о проблемах развития транзакционного бизнеса коммерческих банков и определять пути их решения. Овладев теоретическими основами теории банковского дела, показала наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

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

Соискатель учёной степени Ризванова И.А. указала, что лично ею получены следующие результаты:

1. Впервые выявлены сущность, функции и роль транзакционного банковского бизнеса (С. 24-25), на основе которых разработана

классификация транзакционных услуг (С. 27-32) и определены модели взаимодействия банков в рамках транзакционного бизнеса (С. 78-82).

2. По результатам анализа транзакционного бизнеса крупнейших российских банков предложены показатели его эффективности (С. 41-47), на основе которых произведена оценка эффективности их транзакционного бизнеса (С. 62-73).

3. Разработана эконометрическая модель транзакционного бизнеса коммерческого банка, позволяющая наиболее полно выявить его потенциал и при необходимости оказать корректирующее воздействие на основные этапы жизненного цикла транзакционного бизнеса коммерческого банка в целях его эффективного развития (С. 112; 124-125).

4. Создана методика оценки эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса коммерческого банка с целью комплексного учета его системных связей на рынке транзакционных банковских услуг (С. 88-99).

5. Разработаны рекомендации по развитию транзакционного банковского бизнеса и повышению его эффективности, состоящие в определении границ и оптимального процента комиссии, взимаемой банками с клиентов за проведение расчетов (С. 100-111), а также в создании мобильного приложения для менеджера банка (С. 83-85).

7) Основные научные результаты диссертации опубликованы в 5 рецензируемых научных изданиях.

9) Соискатель учёной степени Ризванова И.А. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как достаточно грамотный исследователь, способный к постановке и решению сложных экономических задач.

10)Замечания:

1. Автор в работе не уделила должного внимания факторам развития транзакционного бизнеса коммерческих банков, что не позволяет в должной мере определить перспективы его развития. Так, в работе лишь однажды (С.56) упоминается о системе быстрых платежей Банка России

(СБП), однако ни при обосновании показателей эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса коммерческого банка, ни при обосновании оптимального размера комиссий не учитывается ее влияние на процессы, происходящие в транзакционном бизнесе коммерческих банков. Между тем, крупнейший из коммерческих банков России – Сбербанк достаточно долго не подключался к СБП, предпочитая уплачивать штрафы, именно по причине существенного сокращения размера комиссий, теряемых в связи с ее использованием, что косвенно подтверждает влияние СБП как фактора на развитие транзакционного бизнеса коммерческих банков.

2. В работе не упоминается о перспективах влияния на транзакционный бизнес коммерческих банков такого фактора как внедрение цифровых валют в принципе и цифровых валют центральных банков в частности. Между тем, одна из четырех моделей цифровых валют, рассматриваемых сегодня Банком России в докладе для общественных консультаций «Цифровой рубль», предполагает отсутствие коммерческих банков как посредников в расчетах между субъектами экономики при использовании его цифровых рублей, что негативно отразится на комиссионных доходах коммерческих банков и их транзакционном бизнесе.

Несмотря на изложенные выше критические замечания и недостатки, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует установленным критериям и требованиям, заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.

11.12.2020.

(личная подпись)

Дубова Светлана Евгеньевна
доктор экономических наук, профессор