

Отзыв

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата наук
Ризвановой Ирины Азатовны, выполненную
на тему: «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих
банков», доктора экономических наук, профессора Ларионовой Ирины
Владимировны, включенной в списочный состав совета по защите
диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук,
на соискание ученой степени доктора наук Д 505.001.107

1. Актуальность темы исследования.

Исследование, подготовленное Ризвановой Ириной Азатовной обращено к изучению такого важного направления банковской деятельности, которое способствует расширению клиентской базы, вносит вклад в формирование устойчивых источников доходов и прибыли банка, оказывает позитивное влияние на уровень принимаемых кредитными организациями рисков.

Не вызывает сомнения, что в условиях стремительного развития технологий и обострения конкуренции со стороны высокотехнологичного бизнеса, коммерческие банки находятся, наряду с погружением в гонку повышения уровня технологичности деятельности, в поиске новых стабильных источников деятельности посредством расширения продуктового предложения, рассчитывая одновременно на сопутствующее ему вознаграждение в виде комиссионных платежей.

Проведенный автором анализ и обобщение научной литературы позволил прийти к выводу о том, что транзакционный бизнес не находит должного теоретического осмысления в целях расширения горизонтов практического применения. В исследовании справедливо подчеркивается, что некоторые теоретические положения носят дискуссионный характер как в части теоретико-методического аппарата, так и оценки, в том числе через призму эффективности.

В этой связи стремление автора всесторонне изучить блок теоретических и прикладных проблем развития и оценки транзакционного бизнеса, представляет научный и практический интерес.

2. Научная новизна и практическая значимость рецензируемого исследования.

Наиболее значимые результаты исследования, обладающие научной новизной, заключаются в следующем:

- 1) предложена трактовка транзакционного бизнеса, определены его функции и значение для банковской деятельности, которые были положены в основу разработанной классификации транзакционных услуг, а также определены модели взаимодействия банков по этому направлению (с.27-32; с. 78-82);
- 2) разработаны оценочные показатели транзакционного бизнеса в целях выявления степени его эффективности (с.41-47);
- 3) предложена и апробирована эконометрическая модель, позволяющая выявить потенциал транзакционного бизнеса с учетом его жизненного цикла (с. 112; 124-125);
- 4) разработана методика оценки эффективности комиссионных операций в целях установления системных связей с рынком транзакционных услуг и деятельностью клиентов (с.88-99);
- 5) разработаны рекомендации, направленные на развитие и повышение эффективности транзакционного бизнеса. Определен диапазон взимаемых комиссий с учетом уровня риска операций (с.100-109; 109-111).

Теоретической основой исследования послужили представления о сущностных признаках транзакционного бизнеса, а также выделенных автором присущих ему функциях. Эти представления были положены в основу предложенной трактовки, в которой раскрывается транзакционный бизнес как совокупность услуг по совершению банками расчетных операций и услуг по управлению денежными потоками клиентов в целях поддержаний клиентского бизнеса и наращивания комиссионных доходов банком. Теоретическое обоснование авторской позиции по сути исследуемой предметной области было положено в основу разработанной классификации

транзакционных услуг, которая ранжирована в зависимости от юридического статуса клиента.

Отдельного внимания заслуживает авторский подход по определению эффективности транзакционного бизнеса. В этой части автор выделяет два критерия, не называя, при этом, их критериями: коммерческая эффективность и институциональная эффективность. Первый критерий увязан автором с ростом объема продаж услуг и внедрением технологий, а второй – с ростом доверия и лояльности клиентов. Для каждого критерия разработана система показателей, которые увязаны с долгосрочными характеристиками транзакционного бизнеса.

Важным результатом исследования является обоснование диапазона колебаний уровня взимаемых банками комиссий с учетом риска, присущего операциям. Одновременно проведены расчеты, результаты которых позволили определить оптимальный размер комиссии для поддержания лояльности клиентов и формирования доходов от данного источника.

В работе проведена оценка эффективности транзакционного бизнеса ряда российских коммерческих банков, результаты которой позволили автору прийти к выводу о том, что банки можно подразделить в зависимости от их взаимодействия на банки-доминанты и банки-партнеры.

В диссертационной работе содержится ряд предложений, направленных на поддержание и развитие транзакционного бизнеса с учетом интенсивности предоставления услуг, удовлетворенности клиентов и эффективности этого бизнеса для банка.

Основываясь на вышесказанном, можно отметить высокую степень представительности и достоверности исходных данных, а также обоснованность научных результатов, полученных в рамках исследования.

3. Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования.

Проведенное Ризвановой И.А. исследование представляет интерес для теории и практики развития транзакционного бизнеса российскими

кредитными организациями. Полученные результаты позволили внести вклад в теоретическое осмысление данного направления банковского бизнеса, выстраиванию взаимовыгодных отношений с клиентами, в том числе с учетом интересов банка.

Практическая значимость заключается в комплексе рекомендаций, направленных на развитие транзакционного бизнеса в целях повышения эффективности комиссионных операций банка.

Материалы диссертации используются Департаментом финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебной дисциплины «Банковское дело», «Современные тенденции организации банковского дела», «Современные банковские технологии и услуги».

Вместе с тем, рецензируемая диссертационная работа содержит некоторые спорные моменты, которые требуют уточнения:

1. На стр. 27 диссертационной работы автор рассуждает о значении для банковской деятельности понятия «ценность», представленного в научной литературе. Однако четко не формулирует собственную позицию, скорее всего отдавая предпочтение удовлетворенности клиентам услугой, прежде всего, ее качеством. С чем трудно не согласиться. Вместе с тем, полагаем, что ценность имеет две стороны. Одна из них отражает степень удовлетворенности услугой, другая стоимость услуги. Эти стороны проявления «ценности» вскрывают ее противоречивость в части ограничений со стороны спроса на услуги. Эта позиция требует обоснования.
2. Представляется, что работа могла бы выиграть при условии, если бы автор уделил внимание операционной эффективности транзакционного бизнеса на уровне отдельно взятого банка, поскольку одним из направлений исследования стала оценка доходности транзакционного бизнеса для кредитной организации.

Вместе с тем, диссертационная работа, подготовленная Ризвановой И.А. обладает внутренним единством, содержит теоретические и научно-практические разработки, которые представляют научный и практический интерес.

5. *Общий вывод.*

В целом, считаем, что представленные научные результаты являются результатом исследования теории и анализа по исследуемой тематике. Научная работа аспирантки Ризвановой И.А. на тему: «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» соответствует требованиям ВАК, предъявляемым к кандидатским диссертациям (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842), в том числе:

- проверка текста в системе «Антиплагиат. ВУЗ» показала наличие 81,8% авторского текста; этика заимствований соблюдена; цитаты и выдержки из нормативной документации оформлены соответствующими сносками;
- пункты новизны находят свое раскрытие в опубликованных автором работах (10 статьях в рецензируемых изданиях);
- представленная диссертация соответствует специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит», в части пунктов Паспорта научной специальности п. 10.22. «Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения».

Рецензируемая диссертационная работа может быть представлена в диссертационный совет для защиты.

Ларионова Ирина Владимировна
доктор экономических наук, профессор

« 14 » сентября 2020 г.