

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д505.001.107, д.э.н., профессора Рудаковой Ольги Степановны (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, кредит (экономические науки) по профилю «Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации»

Ризванова Ирина Азатовна представила к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение, 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. 10.22. «Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Актуальность темы исследования. Развитие финансовой индустрии идет в направлении цифровизации банковской сферы, в том числе к переводу банковских продуктов, клиентского обслуживания, маркетинга, процессов в цифровую среду. В то же время череда финансовых кризисов, необходимость решения проблемы роста просроченной ссудной задолженностью вынудили банки искать новые альтернативные источники получения прибыли – развивать транзакционный бизнес. Как показала практика, это направление деятельности зарекомендовало себя, как практически без-рисковое и

сравнимое по доходности с кредитованием, и позволило многим банкам оптимизировать портфель доходов в период изменения экономической конъюнктуры. На протяжении последних лет доходы банков от транзакционного бизнеса имеют устойчивый положительный тренд. Однако в теории банковского дела пока еще не сформировались общепризнанные подходы к определению понятия транзакционного бизнеса, не определены его функции и роль, не выработаны критерии определения его эффективности.

В этой связи тема диссертации «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков», выбранная соискателем, несомненно, является своевременной и актуальной.

Научная новизна и практическая значимость рецензируемого исследования. Наиболее значимые результаты исследования, обладающие научной новизной, заключаются в следующем:

- раскрыты сущность, функции и роль транзакционного банковского бизнеса (С. 24-25), что позволило разработать классификацию транзакционных услуг (С. 27-32) и определить модели взаимодействия банков в рамках транзакционного бизнеса (С. 78-82);
- предложены показатели оценки эффективности транзакционного бизнеса (С. 41-47);
- разработана эконометрическая модель транзакционного бизнеса коммерческого банка, позволяющая выявить его потенциал, с возможностью выполнения корректирующего воздействия на различных этапах жизненного цикла (С. 112; 124-125);
- разработана методика оценки эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса коммерческого банка с целью комплексного учета его системных связей на рынке транзакционных банковских услуг (С. 88-99);

- сформулированы рекомендации по развитию транзакционного банковского бизнеса и повышению его эффективности, включая состоящие в определение границ и оптимального процента комиссии, взимаемой банками с клиентов за проведение расчетов (С. 100-111).

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций. Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций диссертации подтверждается корректным использованием известных общенаучных и специальных методов исследования. Полученные научные результаты подтверждаются внедрением основных выводов и положений диссертации в практическую деятельность. Автор опирается на достоверную информационную базу. Методологической основой диссертационного исследования послужили прикладные и фундаментальные исследования зарубежных и отечественных специалистов в области финансов и развития банковских услуг. В ходе исследования были изучены и обобщены первичные материалы крупнейших российских и зарубежных кредитных организаций, современное законодательство, а также материалы научных конференций, семинаров и форумов.

На различных этапах исследования применялись методы научного обобщения, сравнения, статистического наблюдения, научной абстракции, классификации, статистического и графического анализа, группировки, экспертных оценок и др. Кроме того, в рамках исследования применялись методы регрессионного и корреляционного анализа, математического моделирования.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования. Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в создании теоретических основ транзакционного бизнеса, гармонизирующего фрагментарное рассмотрение различных аспектов данной проблемы в работах

представителей различных экономических направлений, а также формировании на этой основе комплексного концептуального подхода к определению основных направлений развития транзакционного бизнеса банков для обеспечения его эффективности.

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

Полученные результаты и практические рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе Ризвановой Ирины Азатовны, были внедрены в практическую деятельность Службы операционной поддержки бизнеса ПАО «Почта Банк». 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 в работе управления 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».

Результаты диссертации используются в учебном процессе Департамента финансовых рынков и банков ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» при преподавании курса «Банки и современные модели их деятельности».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Диссертационная работа Ризвановой Ирины Азатовны обладает внутренним единством, обусловленным логикой исследования и

структурой диссертации, содержит ряд теоретических и научно-практических разработок.

Научные положения, результаты и выводы диссертационного исследования обоснованы, достоверны, обладают научной новизной, свидетельствующей о личном вкладе автора в научное знание. Ризванова Ирина Азатовна непосредственно участвовала в получении исходных данных для исследования, участвовала в апробации практических результатов исследования, самостоятельно подготовила основные публикации по материалам проведенного исследования.

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

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

Дискуссионные моменты и замечания:

Вместе с тем, несмотря на обоснованность результатов исследования, его комплексность и системность, ряд моментов диссертационной работы носит дискуссионный характер либо раскрыт несколько поверхностно:

- в разработанной автором классификации транзакционных услуг (С.27-32 и приложение В) в категории карточные решения отсутствует кредитные карты. Представляется, что такое видение автором транзакционных услуг требует комментария, ибо комиссионный доход от предприятий торговли за покупки, оплаченные банковскими кредитными картами, банк получает;

- в работе не обсуждаются такие новые инфраструктурные решения на финансовом рынке России, как создание системы быстрых платежей

(СБП), запуск маркетплейса, которые самым кардинальным образом могут в ближайшей перспективе изменить бизнес-ландшафт на финансовых рынках, и это не сможет не сказаться на эффективности транзакционного бизнеса;

- во введении к диссертации сказано, что «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 в деятельности Службы операционной поддержки бизнеса ПАО «Почта Банк» в работе управления при разработке методических и информационно-аналитических материалов, в том числе для руководства банка». Однако в тексте диссертации никаких расчетов по банку не приведено, в то время, как в работе анализируется 8 банков;

- в предлагаемой модели производственной функции в качестве одного из факторов используется ВФТ (вложения в финансовые технологии). На наш взгляд, это приводит к слишком грубым оценкам, ибо напрямую связывать транзакционный доход, количество счетов и вложения в финансовые технологии некорректно (не все технологии работают на этот бизнес, поэтому могут считаться ресурсом);

- заявленная в п.4 научной новизны методика оценки эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса коммерческого банка с целью комплексного учета его системных связей на рынке транзакционных банковских услуг (С. 88-99) изложена неудачно.

Отмеченные недостатки не снижают общего положительного впечатления от диссертации.

Соискатель учёной степени Ризванова Ирина Азатовна в ходе проведения исследования и подготовки к публичной защите

продемонстрировала высокую работоспособность, трудолюбие, настрой на продуктивное сотрудничество, ответственность, показала широту своей научной эрудиции, проявила себя как состоявшийся ученый, способный к самостоятельному проведению научно-исследовательской работы, владеющий научными методами исследования, умеющий выявлять и решать проблемы, грамотно и убедительно излагать результаты.

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» и может быть допущена к защите.

Рудакова Ольга Степановна

доктор экономических наук, профессор

« 16 » декабря 2020 г.