

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ  
НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,  
НА СОИСКАНИЕ УЧЁНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК  
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)  
Д 505.001.107

Решение диссертационного совета  
от 21.01.2021  
№ 2-21/107

Аттестационное дело № 41-17/107(4з-21)

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107  
по диссертации на соискание учёной степени кандидата наук  
о присуждении Ризвановой Ирине Азатовне,  
гражданке Российской Федерации,  
учёной степени кандидата экономических наук

Диссертация «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки) принята к публичному рассмотрению и защите 03.09.2021 (протокол заседания № 9-20/107) диссертационным советом Д 505.001.107, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1. статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, приказом Финансового университета от 09.01.2019 № 0009/о, с изменениями внесенными приказами Финансового университета от 30.04.2019 № 1111/о, от 29.11.2019 № 2552/о, от 02.12.2019 № 2592/о.

Соискатель Ризванова Ирина Азатовна, 1988 года рождения, в 2019 году освоила программу подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению подготовки 38.06.01 «Экономика» с присвоением квалификации «Исследователь. Преподаватель-исследователь» федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». В настоящее время Ризванова Ирина Азатовна работает преподавателем в колледже ФГБОУ ВО

«Российский государственный социальный университет» (Москва, Министерство науки и высшего образования).

Диссертация Ризвановой Ирины Азатовны выполнена в Департаменте финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный руководитель – кандидат экономических наук, доцент Бровкина Наталья Евгеньевна, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Финансовый факультет, Департамент банковского дела и финансовых рынков, доцент департамента.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 27.11.2019 № 08908.

Соискатель имеет 5 опубликованных работ по теме диссертации общим объемом 2,8 п.л. (авторский объем 2,8 п.л.), все работы опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

В опубликованных научных работах раскрыты все основные положения научной новизны, отраженные в диссертационном исследовании и выносимые на защиту. Ценность научных работ соискателя состоит в изложении теоретических, методологических и практических основ транзакционного банковского бизнеса, гармонизирующих фрагментарное рассмотрение отдельных аспектов данной проблемы, представленное в трудах представителей разнообразных отраслей экономики, и формирующих направления эффективного развития транзакционного банковского бизнеса для российских банков. К наиболее значительным работам следует отнести: Ризванова, И.А. Транзакционный бизнес как новая банковская услуга / И.А. Ризванова // Общество: политика, экономика, право. – 2017. – № 2. – С. 51-55. – ISSN 2071-9701; Ризванова, И.А. Новые направления в развитии транзакционного бизнеса / И.А. Ризванова // Успехи современной науки и образования. – 2017. – № 6. Том 1. – С. 57-62. – ISSN 2412-9631; Ризванова, И.А. Влияние макропруденциального регулирования на развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков / И.А. Ризванова // Общество: политика, экономика, право. – 2018. – № 2. – С. 34-37. – ISSN 2071-9701; Ризванова, И.А. Транзакционный бизнес в эпоху

развития финансовых технологий / И.А. Ризванова // Теория и практика общественного развития. – 2018. – № 9 (127). – С. 73-76. – ISSN 1815-4964; Ризванова, И.А. Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков / И.А. Ризванова // Банковские услуги. – 2019. – № 4. – С. 15-20. – ISSN 2075-1915.

В диссертации Ризвановой Ирины Азатовны отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных работах, в которых изложены научные результаты диссертации.

Лица, включённые в состав диссертационного совета, представили 12 письменных отзывов на диссертацию, из них 12 положительных, 0 отрицательных.

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Бондарчук Н.В. (ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС)», д.э.н., профессор). Отзыв является положительным. В качестве замечания указано, что автору следовало бы более подробно остановиться на регулировании транзакционного бизнеса в России, а также уточнить, как изменится ландшафт транзакционного бизнеса после внедрения системы быстрых платежей.

2. Гумерова М.Ф. (колледж ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет», к.э.н.) Отзыв является положительным. Замечаний нет.

3. Киселевой И.А. (ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», д.э.н.) Отзыв является положительным. В отзыве отмечается, что было бы полезным при разработке методики оценки эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса, уточнить, какие факторы позволяет учесть предложенная система относительных показателей эффективности комиссионных операций применительно к транзакционному бизнесу банка.

4. Локтионовой Ю.Н. (ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет», к.э.н.) Отзыв является положительным. Замечаний нет.

5. Путиловского В.А. (АО Рейтинговое агентство «Эксперт РА», к.э.н.) Отзыв является положительным. В отзыве отмечается, что было бы интересным

расширить исследование и обратить внимание на работу над привлечением и лояльностью клиентов при продуктовой идентичности, а также акцентировать внимание на драйвера роста транзакционного бизнеса.

6. Шинкаревой О.В. (ГАОУ ВО города Москвы «Московский государственный педагогический университет», к.э.н.). Отзыв является положительным. В качестве предложения рекомендовано расширить исследование в области построения грамотной модели взаимодействия внутри банка, в частности трансформации внутренних процессов для повышения качества настройки внутрибанковских процедур и требований.

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Ризвановой Ирины Азатовны на тему «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель учёной степени Ризванова Ирина Азатовна соответствует установленным требованиям к соискателям ученой степени как лицо, подготовившее диссертацию на соискание ученой степени кандидата наук при освоении программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре.

2. Название темы и содержание диссертации соответствуют научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит и отрасли науки - экономические науки, по которым проводится публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель учёной степени Ризванова Ирина Азатовна предложила значимые для науки и практики решения - новые научно обоснованные экономические решения и разработки, заключающиеся в развитии теоретических аспектов механизма транзакционного банковского бизнеса, в формировании и апробации методических инструментов оценки его эффективности и разработке на этой основе практических рекомендаций для российских банков.

4. Соискатель учёной степени Ризванова Ирина Азатовна ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

**теоретические:** расширен теоретический подход к исследованию транзакционного банковского бизнеса за счет положений институциональной

теории, нормативных требований и обобщения банковской практики, который в отличие от известных подходов в большей степени учитывает использование в бизнесе современных финансовых технологий и включает: авторское определение содержания транзакционного банковского бизнеса, его ключевых признаков, функций и роли в банковской деятельности;

- дополнена классификация транзакционных услуг за счет введения критерия классификации «тип клиентов», что обеспечивает более точное ее соответствие признакам и функциям транзакционного бизнеса в рамках расширенного теоретического подхода исследования;

- определены две модели взаимодействия банков в рамках транзакционного бизнеса (банк-доминант и банк-партнер), в соответствии с которыми банк получает возможность корректировки стратегии участия в экосистемах;

**методические:** впервые в отрасли выполнена адаптация применительно к транзакционному бизнесу известных показателей оценки коммерческой и институциональной эффективности банковской деятельности, применение которых для характеристики эффективности транзакционного бизнеса российских системно значимых банков позволило автору сформулировать факторы его развития: вовлечение клиента в экосистему банка; технологическое лидерство на рынке; адаптация к участникам рынка – нефинансовым технологическим организациям, оказывающим финансовые услуги;

- разработана система относительных показателей эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса коммерческого банка для оценки его системных связей на рынке транзакционных банковских услуг; построена эконометрическая модель транзакционного бизнеса коммерческого банка, представляющая собой производственную функцию, которая описывает характер связей прибыли от транзакционного бизнеса банков с экстенсивным (остатки на счетах клиентов) и интенсивным (вложения в финансовые технологии) факторами, а также позволяет выявить изменения эластичности замещения факторов и изменение характера эластичности прибыли по каждому из факторов;

**практические:** определены особенности и тенденции развития российского рынка транзакционных услуг, оказываемых крупнейшими банками, на основе

анализа показателей структуры транзакционных доходов по типам клиентов и видам услуг, а именно: по объему транзакционных услуг доминируют услуги юридическим лицам, по темпам роста – услуги физическим лицам; по видам услуг – в корпоративном сегменте доминируют платежные сервисы, в розничном сегменте – расчетно-кассовое обслуживание;

- разработаны рекомендации по развитию транзакционного банковского бизнеса и повышению его эффективности, базирующиеся на авторской методике, определен целесообразный диапазон взимаемых комиссий с учетом уровня риска проводимых расчетных операций, предложен прототип мобильного приложения для банковских менеджеров.

5. Диссертация Ризвановой Ирины Азатовны на тему «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» обладает внутренним единством, общей структурой и представляет собой завершенную научно-исследовательскую работу, все разделы которой нацелены на достижение поставленной цели – на разработку теоретических основ транзакционного банковского бизнеса и практических рекомендаций, направленных на его развитие и повышение эффективности в целях обеспечения устойчивого развития российской экономики.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Ризвановой Ирины Азатовны на тему «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» подтверждена следующими аргументами:

- использованием современных, адекватных изучаемым явлениям методик сбора и обработки исходной информации;

- использованием феноменологического подхода при разработке математических моделей;

- качественной сопоставимостью авторских результатов исследования транзакционного бизнеса коммерческих банков в Российской Федерации с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике и отраженными ссылками в тексте диссертации;

- обращением в процессе проведения анализа и последующего формирования аналитических выводов к официальным сайтам коммерческих банков, информационно-аналитических агентств и информационно-правовых



систем, системы «СПАРК», а также использованием сведений, полученных в ходе самостоятельной практической деятельности. Таким образом, за основу проведенного исследования были взяты официальные источники информации.

Достоверность результатов, полученных Ризвановой Ириной Азатовной, обусловлена использованием доступной информационной базы из открытых источников, использованием в качестве теоретической, методологической и информационной базы научных положений российской и зарубежной современной теории банковского дела и транзакционного бизнеса, актуальной нормативно-правовой базы в части регулирования участников финансового рынка, статистической и аналитической информации, размещенных на официальных сайтах Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации; применением в процессе исследования общенаучных методов: научного обобщения, сравнения, статистического наблюдения, научной абстракции, классификации, статистического и графического анализа, группировки, экспертных оценок, методов регрессионного и корреляционного анализа, математического моделирования; положительными результатами апробации научных положений, выводов и рекомендаций на научных конференциях международного уровня; согласованностью научных выводов и данных практического исследования.

7. Результаты диссертации Ризвановой Ирины Азатовны нашли практическое применение в деятельности Службы операционной поддержки бизнеса ПАО «Почта Банк». Разработанная автором 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 ПАО «Почта Банк» при разработке методических и информационно-аналитических материалов, в том числе для руководства.

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

Полученные результаты диссертационного исследования докладывались и получили одобрение на российских и международных научных конференциях.

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Ризвановой Ирины Азатовны в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, в апробации результатов исследования, в обработке и интерпретации данных, в подготовке публикаций, отражающих основные результаты исследования, участии в научных конференциях.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные и использованные Ризвановой Ириной Азатовной из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Диссертационный совет отмечает, что соискателем учёной степени Ризвановой Ириной Азатовной лично получены следующие научные результаты:

- уточнены содержание, функции и роль транзакционного банковского бизнеса в условиях широкого использования в нем современных финансовых технологий (С. 24-25), расширена классификация транзакционных услуг путем введения нового классификационного признака в целях обеспечения соответствия ее уточненным функциям транзакционного бизнеса (С. 27-32), выделены модели транзакционного банковского бизнеса (С. 78-82);

- адаптированы применительно к транзакционному бизнесу известные показатели оценки коммерческой и институциональной эффективности (С. 41-47; 91), на их основе *выполнена оценка* эффективности транзакционного бизнеса ряда российских банков (С. 62-73);

- разработана эконометрическая модель формирования прибыли от транзакционного бизнеса коммерческого банка в виде производственной функции, 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. 112-123; 126-128);

- предложена авторская методика 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);

- разработаны рекомендации, направленные на развитие и повышение эффективности транзакционного банковского бизнеса, включающие определение целесообразного диапазона взимаемых комиссий с учетом уровня риска операций (С. 100-111), а также предложения по разработке прототипа мобильного приложения для клиентского менеджера банка, настраиваемого под конкретного корпоративного клиента (С. 83-85).

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в 5 научных работах в рецензируемых научных изданиях, определённых ВАК при Минобрнауки России.

11. Соискатель учёной степени Ризванова Ирина Азатовна в ходе работы над диссертацией и её публичной защиты показала 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, проявила высокую работоспособность, трудолюбие, настрой на продуктивное сотрудничество, ответственность.

Ризванова Ирина Азатовна продемонстрировала необходимые общие теоретические знания по научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки) в соответствии с темой диссертации, овладела навыками проведения самостоятельных прикладных научных исследований, принципами и методологией научного познания, продемонстрировала умение достаточно логично и аргументированно излагать материал о проблемах и особенностях транзакционного банковского бизнеса в Российской Федерации, а также наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности и решению в будущем любой актуальной научной задачи, возникающей в экономической отрасли науки, под руководством научного руководителя.

На заседании 21 января 2021 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 принял решение присудить Ризвановой Ирине Азатовне учёную степень кандидата экономических наук.

При проведении открытого голосования<sup>1</sup> диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.107 в количестве 11 человек, из них 5 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 12 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 11, против присуждения ученой степени - нет, воздержались - нет.

Председатель диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.107  
доктор экономических наук, профессор



О.И. Лаврушин

Учёный секретарь диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.107,  
доктор экономических наук, профессор



Н.А. Амосова

21.01.2021

---

<sup>1</sup> В соответствии с приказом Финуниверситета от 13.10.2020 № 0055/а «Об утверждении Порядка проведения заседаний диссертационных советов Финансового университета в удаленном интерактивном режиме в период ограничительных мер».