

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, д.э.н., доцента Евлаховой Юлии Сергеевны (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, кредит (профиль «Кредитные отношения. Банки и иные кредитные организации».)

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

Содержание диссертации полностью соответствует паспорту научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение, кредит п. 10.22. «Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Отмечаю, что:

1) соискатель учёной степени Ризванова И.А. предложила решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение, - определение факторов развития и направлений повышения эффективности транзакционного бизнеса российских банков в условиях цифровой трансформации экономики;

2) соискатель учёной степени Ризванова И.А. ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические:

во-первых, дополнение теоретического подхода к исследованию транзакционного банковского бизнеса за счет положений, опирающихся на понятия институциональной теории, нормативные требования и обобщение представлений из банковской практики и включающих: авторское определение сущности транзакционного банковского бизнеса, его ключевых признаков, функций и роли в банковской деятельности;

практические:

во-вторых, определение особенностей 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; также выделены системно значимые банки – лидеры транзакционного бизнеса.

в-третьих, выделение факторов развития транзакционного бизнеса российских банков по результатам характеристики показателей коммерческой эффективности транзакционного бизнеса российских системно значимых банков, а именно: вовлечение клиента в экосистему банка; технологическое лидерство на рынке; адаптация к участникам рынка – нефинансовым технологическим организациям, оказывающим финансовые услуги.

в-четвертых, разработка новой системы относительных показателей эффективности комиссионных операций применительно к транзакционному бизнесу банка с учетом: его места в группе банков со схожими характеристиками финансового состояния; результатов, которые получают клиенты от обслуживания в данном банке,

в-пятых, на основе построенной автором производственной функции и ее апробации на данных системно значимых банков эмпирическое обоснование прямого характера связей прибыли от транзакционного бизнеса банков с экстенсивным фактором (остатки на счетах клиентов) и интенсивным фактором (вложения в финансовые технологии), выявление увеличения эластичности замещения факторов и изменение характера эластичности прибыли по каждому из факторов с ростом прибыли от транзакционного бизнеса,

в-шестых, разработка рекомендаций по развитию транзакционного банковского бизнеса и повышению его эффективности, включающие определение границ и оптимального процента комиссии, взимаемой банками с клиентов за проведение расчетов, на основе авторской методики и использование мобильного приложения, созданного автором для банковских менеджеров.

3) диссертация «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» обладает внутренним единством, обусловленным логикой исследования и структурой диссертации. Сформулированные объект и предмет исследования в полной мере соответствуют теме и цели исследования, заключающейся в разработке теоретических основ транзакционного банковского бизнеса и практических рекомендаций, направленных на его развитие и повышение эффективности. Структура диссертации отражает преемственность разделов диссертации и логические взаимосвязи излагаемого в ней материала.

4) обоснованность положений и выводов диссертации «Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков» подтверждена следующими аргументами: логическим анализом концептуальных подходов и систематизацией широкого круга научных положений касательно теоретических представлений о транзакционном банковском бизнесе; экономико-статистическим анализом данных крупнейших российских банков, касающихся транзакционных услуг, включая использование феноменологических моделей, построение производственных функций, регрессионное моделирование; валидацией разработанных моделей.

Достоверность результатов, полученных Ризвановой И.А., обусловлена:

- использованием в основе теоретического подхода к исследованию транзакционного банковского бизнеса за счет положений, опирающихся на понятия институциональной теории, нормативные требования и обобщение представлений из банковской практики (с.12-26);
- использованием современных, адекватных специфике анализа транзакционного банковского бизнеса, методик сбора и обработки исходной информации, а именно: феноменологических моделей, производственных функций, регрессионного моделирования (с. 88-128).

5) результаты диссертации Ризвановой И.А., включающие методику оценки эффективности комиссионных операций банка и модель выбора объемов факторов производства транзакционного банковского бизнеса на основе производственной функции, нашли практическое применение в деятельности Службы операционной поддержки бизнеса ПАО «Почта банк», продемонстрировав эффективность при их применении для стратегического и тактического планирования транзакционного бизнеса банка.

б) диссертация содержит сведения о личном вкладе Ризвановой И.А. в науку, который выразился в:

- непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования,
- планировании цели, задач, формулировании темы, предмета исследования,
- анализе и обобщении информации по проблемам транзакционного банковского бизнеса в доступном научном обороте,
- разработке количественных моделей (определения границ и оптимального процента комиссии, взимаемой банками с клиентов за проведение расчетов; выбора объемов факторов производства транзакционного банковского бизнеса на основе производственной функции) и их валидации,
- обработке и интерпретации результатов моделирования, выполненных лично автором,
- личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования,

- подготовке основных публикаций по выполненной работе.

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

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

1. выявлены сущность, функции и роль транзакционного бизнеса в банковской деятельности, разработана классификация транзакционных услуг и определены модели взаимодействия банков друг с другом в рамках транзакционного бизнеса;

2. предложены показатели эффективности транзакционного бизнеса и на их основе оценена соответствующая эффективность крупнейших российских банков;

3. разработана эконометрическая модель транзакционного бизнеса коммерческого банка, позволяющая выявить его потенциал и при необходимости корректировать его развитие;

4. разработана методика оценки эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса коммерческого банка;

5. разработаны рекомендации по развитию транзакционного банковского бизнеса и повышению его эффективности, включающие методику определения границ и оптимального процента комиссии, взимаемой банками с клиентов за проведение расчетов, и мобильное приложение, созданное для банковских менеджеров.

Несмотря на достаточно высокую степень проработанности рассматриваемых вопросов, необходимо отметить и ряд положений, которые требуют дополнительной аргументации:

- следует отметить, что взаимодействие банков и финтех-компаний имеет более разнообразные форматы, чем раскрытые в работе модели «банк-доминант» и «банк-партнер» (в частности, модель инкубатора, модель акселерации, взаимодействие банков с финтех-компаниями через инвестиционные/вечурные фонды и т.д.). Желательно пояснить, почему автор рассмотрел только две модели из всех возможных.

- считаю не вполне корректным при исследовании структуры рынка использовать прием исключения/усреднения, характерный для математического моделирования. Так, на с.52 примечание к рис.12 (и далее к аналогичным рисункам): «в данном случае, показатели ПАО Сбербанк в разы отличаются от показателей других анализируемых банков, поэтому показатели ПАО Сбербанк условно приравнивали к среднему значению).» Если показатели Сбербанка существенно отличаются от остальных (в большую сторону,

полагаю), то вывод о лидировании других банков не представляется обоснованным.

7) основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях в 5 работах общим объемом 2,8 п.л., в т.ч. авторских 2,8 п.л.; все работы - в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России;

8) соискатель учёной степени Ризванова И.А. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как грамотный и квалифицированный исследователь. При этом соискатель проявил системные теоретические знания по научной специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит; продемонстрировал умение логично и аргументированно излагать материал, показал высокий уровень владения принципами и методами научного познания, доказал наличие квалификационных способностей к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач экономической отрасли науки.

9) Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация:

1) соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;

2) соответствует установленным критериям и требованиям.

Доктор экономических наук, доцент

Евлахова Юлия Сергеевна

«18» декабря 2020 г.

