

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107, д.э.н., профессора Кропина Юрия Анатольевича (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 (экономические науки).

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

Считаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Теоретическая значимость результатов исследования состоит в развитии теоретических представлений и выработке концептуального подхода к транзакционному бизнесу коммерческих банков в целях повышения его эффективности.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в выявлении сути транзакционного бизнеса и выработке практических рекомендаций, направленных на повышение его эффективности. Наличие данной новизны в представленном исследовании свидетельствует о внесении её автором определённого научного вклада в экономическую науку в части развития теоретических основ транзакционного бизнеса, выступающих одним из условий его дальнейшего развития.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени *Ризванова И.А.* предложила значимые для науки и практики положения, соответствующие уровню кандидатской диссертации, имеющей характер фундаментально-теоретического исследования.

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

Теоретические:

1. Выявила сущность, функции и роль транзакционного бизнеса коммерческих банков (С. 24-25); при этом разработала классификацию банковских транзакционных услуг (С. 27-32) и установила модели взаимодействия банков при осуществлении ими транзакционного бизнеса (С. 78-82).
2. Проанализировав транзакционный бизнес ведущих банков Российской Федерации, сделала оценку его эффективности (С. 62-73) на основе предложенных показателей (С. 41-47).
3. Для выявления потенциала транзакционного бизнеса коммерческого банка разработала его эконометрическую модель, применение которой позволит скорректировать этапы жизненного цикла данного бизнеса в целях повышения его эффективности (С. 112; 124-125).
4. Создала методику оценки эффективности комиссионных операций в целях полноты учёта системы связей транзакционного бизнеса коммерческого банка с деятельностью клиентов и в целом с рынком транзакционных банковских услуг (С. 88-99).

Практические:

1. Определила предельные размеры и обосновала оптимальную величину комиссионного процента банков при осуществлении ими денежных расчётов своих клиентов по их требованию; при этом предложила использование мобильного приложения для менеджеров банка (С. 83-85)

Замечания. Несмотря на довольно высокий качественный уровень материала рецензируемого диссертационного исследования, у него есть отдельные недочёты; при этом автору можно высказать некоторые пожелания по дальнейшему развитию выбранной темы. В качестве отдельных недостатков следует обратить внимание на не вполне обоснованное использование понятия «ценность», которое автор практически отождествляет с понятием «эффективность» (стр. 47). Следует отметить, что эффективность есть понятие объективного порядка, определяемое на основе объективных данных, характеризующих деятельность, в частности, банка. В то время как понятие «ценность» является по сути величиной субъективного порядка, т.к. определяется каждым субъектом применительно к самому себе. Как таковое понятие «ценность» представляет из себя позитивное отношение тех или иных

потребностей субъекта к (потребительским) свойствам оцениваемого объекта. Эту оценку, т.е. ценность трудно, если вообще возможно, формализовать; в то время как эффективность деятельности можно охарактеризовать с помощью конкретных показателей.

В качестве же пожеланий по развитию темы, связанной с транзакционным бизнесом, можно было бы предложить соискателю задуматься над вопросом о том, насколько банки в реализации этого бизнеса выступают конкурентами, а насколько они сотрудничают между собой, составляя звенья единой национальной платформы, на которой размещено определённое число денежных единиц, с которыми осуществляются расчётные операции банков по требованию их клиентов; насколько банки в современных условиях превращаются из кредитно-заёмных учреждений в учреждения по оказанию преимущественно транзакционных услуг.

3) Диссертация *«Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков»* обладает внутренним единством, которое прослеживается во всех её частях – теоретической, аналитической и прикладной. Вопросы, поставленные в рамках этих частей, вполне дискурсивны и сфокусированы на достижении поставленной цели.

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

1. Обоснованность результата, полученного *Ризвановой И.А.* в отношении раскрытия сущности, функций и роли транзакционного банковского бизнеса подтверждается раскрытием авторской позиции, изложенной в § 1.1. и резюмированной на стр. 24-25. Обоснованность же в определении модели взаимодействия коммерческих банков в рамках транзакционного бизнеса подтверждается раскрытием авторской позиции, проиллюстрированной рис. 21 на стр. 78.

2. Обоснованность результатов, полученных *Ризвановой И.А.* в отношении показателей эффективности транзакционного бизнеса, на основе которых была произведена его оценка, подтверждается достаточно репрезентативной выборкой при анализе этого вида деятельности крупнейшими российскими коммерческими банками (стр. 41-47; 62-73).

3. Обоснованность результатов, полученных *Ризвановой И.А.* в отношении эконометрической модели реализации транзакционного бизнеса коммерческих банков подтверждена рассмотренной методикой построения производственной функции транзакционного бизнеса коммерческого банка, включающей в себя несколько этапов. Результаты применения данной

методики в отношении 11 ведущих российских банков представлены в таблицах 23 - 47 на стр. 113- 124.

4. Обоснованность результатов, полученных *Ризвановой И.А.* в отношении методики оценки эффективности комиссионных операций транзакционного бизнеса коммерческого банка подтверждена изложением авторской позиции, систематизированной в табл. 12 - 18 на стр. 90- 99.

5. Обоснованность результатов, полученных *Ризвановой И.А.* в отношении мобильного приложения для менеджера банка, разработанного для операционной системы Android с использованием компьютерного устройства (мобильного телефона, смартфона, включая планшетный компьютер на операционной системе Android), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», подтверждается приложениями Н и П данного диссертационного исследования.

5) Материалы диссертации *Ризвановой И.А.* 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.

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе *Ризвановой И.А.* в науку, который выразился в развитии теоретических представлений о транзакционном бизнесе коммерческих банков и практических предложениях, направленных на его развитие и совершенствование в банковской системе Российской Федерации.

В соответствии с выбранной тематикой исследования и поставленной целью соискатель сформулировал её задачи, определил объект и предмет исследования. Излагая материал проведённого исследования, соискатель проявил необходимые общетеоретические знания по научной специальности 08.00.10. – «Финансы, денежное обращение и кредит» в соответствии с темой диссертации; а также продемонстрировал владение логикой и методологией научного исследования.

Усвоив фактический материал и приобретя специальные знания в отношении транзакционной деятельности российских коммерческих банков, *Ризванова И.А.* проявила способности к дальнейшей научной деятельности в решении новых научных задач по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки). Она приняла непосредственное участие в получении исходных данных, исследуемых в диссертации, в апробации полученных результатов исследования и в подготовке основных публикаций по выполненной работе.

7) Все материалы, 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. 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 с целью комплексного учета его системных связей с рынком транзакционных банковских услуг и с деятельностью клиентов (С. 88-99).

5. Разработаны рекомендации по развитию транзакционного банковского бизнеса и повышению его эффективности, состоящие в определении оптимального процента комиссии с учетом рисков, взимаемых банками с клиентов за проведение расчетов (С. 100-109), установлении минимального и максимального размера данных комиссий (С. 109-111), а также в создании мобильного приложения для клиентского менеджера банка (С. 83-85).

8) Основные положения диссертационной работы *Ризвановой И.А.* отражены в пяти научных работах общим объемом 2,8 п.л. – весь объем авторский, все работы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России. Все публикации по теме диссертации.

9) Соискатель учёной степени *Ризванова И.А.* в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите зарекомендовала себя с

положительной стороны, т.с. как учёный, увлечённый исследовательской деятельностью.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности, соответствует установленным критериям и требованиям и может быть допущена к защите.

Доктор экономических наук, профессор

Кропин Юрий Анатольевич

18 декабря 2020 г.

