

ОТЗЫВ

**на автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата
экономических наук Фроловой Надежды Дмитриевны
на тему: «Разработка комплексного подхода к оценке распространенности и
противодействию практикам недобросовестного потребительского кредитования» по
специальности 5.2.4. Финансы**

Тематика, связанная с разработкой комплексного подхода к оценке распространенности и противодействию практикам недобросовестного потребительского кредитования, которой посвящена диссертация Фроловой Н. Д., для России весьма актуальна. Практика навязывания финансовых услуг физическим лицам, особенно кредитов и сопутствующих банковских продуктов, ведет к увеличению долговой нагрузки на население, что в свою очередь способствует росту социального неравенства и замедлению темпов экономического роста. Как отмечает в своем исследовании Фролова Н.Д., недобросовестное поведение финансовых организаций в целом, и коммерческих банков в частности, признается источником системного риска, негативно влияющего на национальную экономическую безопасность.

В диссертационном исследовании соискатель решает важную научную и практическую задачу по формированию комплексного подхода к противодействию практикам недобросовестного потребительского кредитования. В автореферате убедительно сформулированы наиболее существенные результаты, элементы научной новизны, соответствующие цели и задачам исследования.

На основании обобщения научных трудов зарубежных и отечественных авторов, анализа нормативно-правовых актов в диссертации обосновывается необходимость уточнения понятийного аппарата и предлагается авторская трактовка понятия «недобросовестное кредитование» с выделением его сущностных характеристик и типичных признаков.

Несомненный интерес представляют результаты анализа российского рынка потребительского банковского кредитования на предмет распространенности недобросовестных практик, представляющие собой комплексную оценку, основанную на применении современных научных методов исследования (факторный анализ, проведение опроса) с учетом существующих подходов к выявлению таких практик.

Наиболее значимый результат диссертационного исследования Фроловой Н.Д. заключается в том, что с учетом анализа интересов всех заинтересованных сторон предложен комплексный подход к оценке распространенности и противодействию практикам недобросовестного потребительского кредитования. Справедлив тезис, что проблема недобросовестного кредитования не может быть решена только за счет ужесточения банковского надзора и требуется расширение круга лиц, вовлеченных в процесс регулирования и контроля. Вместе с тем, автору следовало бы учесть, что переговорная и медийная сила ведущих представителей банковского бизнеса достаточна велика, чтобы лоббировать, в том числе через банковские ассоциации, свои интересы и оказывать существенное влияние на институты гражданского общества.

В целом результаты исследования, выносимые автором на защиту, отличаются высокой степенью обоснованности, достоверности и новизны. Однако следует отметить некоторые замечания по автореферату Фроловой Н.Д.:

- Представляется целесообразным отражение в автореферате статистических данных по показателям, характеризующим кредитную деятельность коммерческих банков и использованных соискателем при проведении статистического анализа, а также введение градаций значений данных показателей, позволяющей определять оптимальное, допустимое и критическое значение каждого из них;
- Работу украсила бы детализация предлагаемого соискателем комплексного подхода по противодействию недобросовестному кредитованию в части разработки конкретных инструментов сдерживающих, кредитную активность коммерческих банков.

Указанные замечания тем не менее не снижают значимости проведенного Фроловой Н.Д. исследования. Судя по автореферату, диссертация Фроловой Н.Д. является самостоятельным законченным научным исследованием и отвечает требованиям, предъявляемым Московским государственным университетом им. М.В. Ломоносова к работам подобного рода.

Содержание диссертации соответствует специальности 5.2.4. Финансы по экономическим наукам, а именно следующим ее направлениям: 3. *Кредит и его роль в экономической системе*; 5. *Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы*, а также критериям, определенным пп. 2.1-2.5 Положения о присуждении ученых степеней в Московском государственном университете им. М.В. Ломоносова, а также оформлена согласно требованиям Положения о совете по защите диссертаций на соискание

ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова.

Таким образом, соискатель Фролова Надежда Дмитриевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Доктор экономических наук, профессор, академик
РАЕН, главный научный сотрудник
Лаборатории промышленной политики и
экономической безопасности
ФГБУН Институт проблем рынка Российской академии
наук
Павлов Вячеслав Иванович

06.05.2024

_____ *подпись*

Контактные данные:

тел.: +7(910) 423 49 51, e-mail: pavlovvi@bk.ru

Адрес места работы:

117418, Москва, Нахимовский просп., д. 47

ФГБУН Институт проблем рынка Российской академии наук

Тел.: +7 (495) 779-14-38; e-mail: sci-secretary@ipr-ras.ru

Подпись сотрудника ФГБУН Институт
проблем рынка Российской академии
наук В.И. Павлова удостоверяю: