

ОТЗЫВ

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

Актуальность темы диссертационного исследования Фроловой Надежды Дмитриевны определяется высокой социальной значимостью банковского сектора как для физических, так и для юридических лиц. Разработанные автором предложения, на наш взгляд, могут быть полезны для проработки развития конкуренции на российских финансовых рынках, предусмотренных Национальным планом («дорожной картой») развития конкуренции в Российской Федерации на 2021 – 2025 годы, который утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.09.2021 №2424-р.

Основные положения диссертации и выводы, сформулированные по итогам проведенного исследования, получены в результате изучения нормативно-правовых актов, трудов ведущих отечественных и зарубежных ученых, а также анализа статических данных о результатах деятельности коммерческих банков, специализирующихся на потребительском кредитовании. Несмотря на то, что в современной экономической литературе вопросам банковского кредитования уделяется большое внимание, отдельные проблемы, связанные с распространением недобросовестных практик в сегменте потребительского кредитования, исследованы в недостаточной степени, что повышает интерес к результатам исследования Фроловой Н. Д.

Диссертант, на наш взгляд, последовательно отстаивает в своей работе подход, позволяющий эффективнее, чем сегодня, выявлять случаи применения недобросовестных практик при кредитовании физических лиц.

Прикладную ценность, по нашему мнению, представляет предложение автора по внедрению системы оценки качества полученных заемщиками банковских услуг с последующим использованием полученных данных как в целях осуществления контрольных и надзорных мероприятий, так и для построения интегральных показателей качества банковских услуг, которые по своей сути представляют собой рейтинговую систему. На наш взгляд, данная мера будет способствовать оздоровлению межбанковской конкуренции и совершенствованию технологий оценки.

Автор отмечает, что характер конкуренции, сложившейся в настоящее время на российском банковском рынке, весьма специфичен: во-первых, крупнейшие системообразующие банки имеют преимущества в фондировании, в результате чего банки «второго эшелона» не могут предлагать кредитные средства по сопоставимым по привлекательности условиям; во-вторых, сегмент рынка услуг для наиболее привлекательных с точки зрения кредитования клиентов уже поделен между крупнейшими банками.

Вследствие высокого уровня конкуренции за «качественного заемщика» «розничные» банки, имеющие небольшую долю рынка, вынуждены реализовывать довольно рискованную кредитную политику, а также прибегать к недобросовестным практикам. Применяемые регулятором меры направлены на снижение «аппетита к риску», однако наиболее чувствительными к таким мерам оказываются именно небольшие «розничные» банки (в большинстве своем региональные), что фактически еще больше затрудняет их деятельность на рынке.

С учетом задач развития межбанковской конкуренции представляется целесообразным принятие мер, поддерживающих небольшие банки и способствующих расширению их присутствия на рынке, - такой подход, судя

по автореферату, не нашел должного отражения в работе. Данный недостаток, однако, не изменяет общей положительной оценки рецензируемого исследования.

Положения и выводы исследования, нашедшие отражение в автореферате, позволяют сделать вывод о том, что диссертация Фроловой Н.Д. в целом отвечает требованиям, предъявляемым абз. 2 п. 9 и п. 10-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации «О порядке присуждения ученых степеней» от 24 сентября 2013 г. № 842 (ред. От 25.01.2024), к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук по заявленной научной специальности и содержит решение научной задачи, имеющей значение для развития теории финансов в рамках экономической науки.

С учетом изложенного полагаю, что Фролова Н.Д. заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Заместитель руководителя
Федеральной антимонопольной службы
кандидат экономических наук,
заслуженный экономист Российской Федерации

А.Б. Кашеваров

26 апреля 2024 г.

Контактные данные:

тел.: delo@fas.gov.ru; тел.: 8(499) 755-23-23

Адрес места работы:

Федеральная антимонопольная служба
(125993, г. Москва, ул. Садовая Кудринская, д.11, Д-242, ГСП-3
delo@fas.gov.ru; тел.: 8(499) 755-23-23)