

## ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ

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

Диссертационное исследование Фроловой Н.Д. выполнено по актуальной теме. Потребительское кредитование в России развивается высокими темпами, данное направление банковского кредитования является одним из основных высокодоходных и высокорискованных направлений деятельности коммерческих банков. Риски, связанные с потребительским кредитованием, могут угрожать стабильности банковской системы и финансовой стабильности в целом, а также иметь негативные макроэкономические последствия. В своем исследовании соискатель рассматривает проблему недобросовестного (в авторской трактовке - «хищнического») кредитования, широко распространившуюся в последние годы.

Риск наступления негативных последствий распространения практик недобросовестного (хищнического) кредитования обуславливает необходимость поиска эффективных механизмов противодействия использованию этих практик с учетом зарубежного опыта и анализа российского рынка потребительского кредитования. Теоретические и практические аспекты недобросовестного кредитования представляют интерес как для научного сообщества, так и для регулятора банковского рынка, тем не менее степень разработанности данной темы в современной научной литературе недостаточна, в этих условиях обращение Фроловой Н.Д. к ее разработке следует признать своевременным и крайне важным.

Соискатель систематизировал и обобщил существующие подходы к определению и выявлению практик недобросовестного потребительского кредитования, используемые в зарубежной и отечественной практике, опираясь на концепции отечественных и зарубежных специалистов по исследуемой проблематике, предложил авторский подход к пониманию феномена недобросовестного кредитования.

В диссертационной работе Фроловой Н.Д. представлены результаты проведенного автором исследования российского рынка потребительского кредитования с целью оценки распространенности практик недобросовестного кредитования, сочетающего традиционные подходы, такие как оценка потребительского мнения, так и авторские разработки (оценка склонности к недобросовестному кредитованию на основе статистического анализа показателей, характеризующих различные аспекты кредитной деятельности коммерческих банков). Исходя из тезиса о том, что применение

недобросовестных практик кредитования в коммерческих банках носит системный характер, автор предлагает комплексный подход к противодействию недобросовестному кредитованию, сочетающий контроль за показателями продаж банковских услуг и системой мотивации персонала, занимающегося их продвижением, оценку качества предоставляемых банками услуг на основании систематического анкетирования заемщиков и оценку внутрибанковского климата.

В процессе написания диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук Н.Д. Фролова проявила себя как состоявшийся научный работник, способный самостоятельно решать задачи исследования, аргументированно отстаивать собственную позицию. Н.Д. Фролова активно взаимодействовала с научным руководителем, реагировала на замечания и предложения по работе и учитывала их.

Диссертация Фроловой Н.Д. «Разработка комплексного подхода к оценке распространенности и противодействию практикам недобросовестного потребительского кредитования», является самостоятельным законченным научным исследованием, обладает четкой структурой и внутренней логикой, представляет собой заверченный научный труд и рекомендуется к защите в Диссертационном Совете МГУ.052.1 по специальности 5.2.4 Финансы.

Научный руководитель:

д.э.н., член-корреспондент РАН,  
директор ФГБУН Института экономики  
Российской академии наук

М.Ю. Головин

Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт экономики Российской академии наук, 117218, Россия, г. Москва, Нахимовский проспект, 32. Тел.: 8 (499) 724-13-49. Адрес электронной почты: mgeson@ineson.ru.

Дата: «10» ноября 2023 г.