

Заключение диссертационного совета МГУ.052.1
по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук
Решение диссертационного совета от «21» мая 2024 г. № 6

О присуждении Фроловой Надежде Дмитриевне, гражданки РФ, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Разработка комплексного подхода к оценке распространенности и противодействию практикам недобросовестного потребительского кредитования» по специальности 5.2.4. Финансы принята к защите диссертационным советом МГУ.052.1 16 апреля 2024 г., протокол № 3.

Соискатель Фролова Надежда Дмитриевна 1990 года рождения, в 2019 году окончила аспирантуру ФГБУН Института экономики Российской академии наук по направлению подготовки 38.06.01 Экономика, форма обучения – очная.

Соискатель работает научным сотрудником Центра исследований проблем государственного управления ФГБУН Института экономики РАН. Диссертация подготовлена в центре исследований проблем государственного управления ФГБУН Института экономики Российской академии наук.

Научный руководитель – Головнин Михаил Юрьевич, член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, директор ФГБУН «Институт экономики Российской академии наук».

Официальные оппоненты:

1. Карминский Александр Маркович, доктор экономических наук, доктор технических наук, профессор, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики"», факультет экономических наук, научно-учебная лаборатория финансовых инноваций и риск-менеджмента, заведующий лабораторией;

2. Ларионова Ирина Владимировна, доктор экономических наук, профессор, Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», кафедра банковского дела и монетарного регулирования финансового факультета, профессор;

3. Наточеева Наталья Николаевна, доктор экономических наук, профессор, Федеральное государственное бюджетное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», Кафедра мировых финансовых рынков и финтех, профессор

дали положительные отзывы на диссертацию.

Соискатель имеет 33 опубликованных работы, в том числе по теме диссертации 12 работ, из них 6 статей (объемом 4,8 п.л., в т.ч. 3,6 п.л. авторские) опубликованных, в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных для защиты в диссертационном совете МГУ по специальности и отрасли наук 5.2.4. Финансы:

1. Смотрицкая И.И., Фролова Н.Д. Качество корпоративного управления и рыночная капитализация российских компаний: эмпирический анализ // Управленец. 2021. Т. 12. № 4. С. 2-15. DOI: 10.29141/2218-5003-2021-12-4-1. (1,4 п.л. / авт. 0,7 п.л.) (Journal Citation Indicator: 0,12).

2. Фролова Н.Д. Повышение квалификации кредитных сотрудников как фактор стабильности банковского сектора // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2017. № 4 – С. 187–194. (0,6 п.л.) (Двухлетний импакт-фактор РИНЦ без самоцитирования: 2,067);

3. Фролова Н.Д. Агрессивная кредитная политика коммерческих банков: проблемы и решения // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2018. № 4. С. 91–103. (0,8 п.л.) (Двухлетний импакт-фактор РИНЦ без самоцитирования: 2,067);

4. Фролова Н.Д. Хищническое кредитование в России: данные опроса // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2021. –

Т. 11. – № 6. – С. 100-105. – DOI 10.26794/2226-7867-2021-11-6-100-105. (0,5 п.л.) (Двухлетний импакт-фактор РИНЦ без самоцитирования: 0,725);

5. Смотрицкая И.И., Фролова Н.Д. Влияние института корпоративного управления на эффективность деятельности компаний: опыт эмпирических исследований // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2021. № 4. С. 39-58. DOI: 10.52180/2073-6487_2021_4_39_58. (1,2 п.л. / авт. 0,6 п.л.) (Двухлетний импакт-фактор РИНЦ без самоцитирования: 2,067);

6. Смотрицкая И., Фролова Н. Особенности развития института корпоративного управления в российской экономике // Общество и экономика. 2023. № 3. С. 5-16. DOI 10.31857/S020736760024665-0. (0,8 п.л. / авт. 0,4 п.л.) (Двухлетний импакт-фактор РИНЦ без самоцитирования: 0,683).

На диссертацию и автореферат поступило 3 дополнительных отзыва, все положительные.

Выбор официальных оппонентов обосновывался их компетентностью в соответствующей отрасли науки, в частности, в вопросах банковского дела и потребительского кредитования, наличием публикаций по тематике диссертационного исследования и вкладом в развитие данной отрасли науки.

Диссертационный совет отмечает, что представленная диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук является научно-квалификационной работой, в которой на основании выполненных автором исследований предложено решение научной задачи, имеющей значение для развития экономической науки и хозяйственной практики, а именно: систематизированы и расширены теоретические представления о недобросовестном потребительском кредитовании, предложены направления совершенствования банковского надзора на основе авторского комплексного подхода к оценке распространённости практик недобросовестного потребительского кредитования и противодействию их применению.

Диссертация представляет собой самостоятельное законченное исследование, обладающее внутренним единством. Положения, выносимые на защиту, содержат новые научные результаты и свидетельствуют о личном вкладе автора в науку:

1. Систематизированы современные подходы к пониманию недобросовестного кредитования, выявлены его сущностные характеристики, основные приемы, применяемые кредиторами при недобросовестном потребительском кредитовании, отражены негативные последствия распространения недобросовестных практик, предложено авторское определение недобросовестного кредитования;

2. На основе проведенного анализа зарубежного опыта противодействия применению недобросовестных практик финансовыми организациями, определены наиболее распространённые подходы к выявлению и противодействию недобросовестному кредитованию (а именно: тестирование активности, взаимодействие с заемщиками, аналитика с использованием технологических решений), выявлены их преимущества и недостатки;

3. Соискателем предложена авторская методика оценки склонности коммерческих банков к недобросовестному кредитованию, в основе которой лежит применение факторного анализа (метод главных компонент). С помощью метода главных компонент соискателем получены два композитных индикатора: «склонность к принятию риска» и «склонность к агрессивному наращиванию кредитного портфеля», которые могут быть использованы как прокси-индикаторы для оценки распространенности практик недобросовестного кредитования;

4. В результате комплексного анализа российского рынка потребительского кредитования с применением современных подходов к выявлению недобросовестных практик потребительского кредитования, а именно: статистического анализа, оценки мнений потребителей банковских услуг, сделан вывод о широком распространении практик

недобросовестного кредитования и восприятию в коммерческих банках приемлемости их применения в соответствии со сформировавшейся корпоративной культурой.

5. Предложен комплексный подход по противодействию применению практик недобросовестного кредитования, который включает повышение прозрачности российских коммерческих банков в рамках развития системы корпоративного управления, мониторинг качества предоставляемых коммерческими банками услуг на основании учета мнений пользователей банковских услуг, оценку внутрибанковского климата, развитие поведенческого надзора Банка России и предполагает вовлечение в осуществление контрольной и аналитической деятельности институтов гражданского общества.

На заседании 21 мая 2024 г. диссертационный совет принял решение присудить Фроловой Надежде Дмитриевне ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 15 человек, из них 9 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации 5.2.4. Финансы, участвовавших в заседании, из 18 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за 15, против 0, недействительных бюллетеней 0.

Председатель
диссертационного совета МГУ.052.1
д.э.н., доцент

Дубинин С.К.

Ученый секретарь
диссертационного совета МГУ.052.1
к.э.н.

Автухова Е.Э.

21 мая 2024 г.