

ОТЗЫВ

официального оппонента на диссертацию 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

Актуальность темы диссертационного исследования. Одной из значимых тенденцией последних лет стало динамичное развитие высокодоходных сфер деятельности коммерческих банков, к числу которых относится потребительское кредитование. Этому направлению деятельности, как известно, присущ высокий риск, как для кредитора, так и заемщика. В этой связи в целях предотвращения избыточного накопления рисков в секторе потребительского кредитования регулятор на основе мониторинга состояния рынка принимает меры по его охлаждению посредством установления макропруденциальных лимитов для коммерческих банков и ограничений для заемщиков с высокой долговой нагрузкой. Принятые мегарегулятором меры принесли результаты, о чем свидетельствует охлаждение рынка потребительского кредитования по итогам 2023 г., однако проблема недобросовестных практик, по-прежнему, остается актуальной.

Однако, сфера взаимоотношений банков с клиентами, сопряженная с недобросовестными практиками, по-прежнему, наносит урон доверительным отношениям между контрагентами, приводит к закредитованности населения, концентрации рисков.

Учитывая, что данная предметная область остается недостаточно изученной как с точки зрения теоретических положений, так и механизмов предотвращения недобросовестных практик, придает актуальность теме исследования и вызывает несомненный интерес к полученным соискателем результатов.

Степень обоснованности положений, выносимых на защиту, научных выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации, их достоверность. Обоснованность и достоверность полученных соискателем результатов подтверждается корректным использованием положений действующей нормативно-правовой базы, основных теоретических положений в области банковского дела, применением актуальных научных методов исследования, сбора, обработки и статистической оценки исходной информации; сравнительным анализом авторских результатов исследования с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике и отраженными ссылками в тексте диссертации; использованием данных широкого круга официальных источников информации.

Новизна научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации. К числу наиболее значимых результатов Фроловой Н.Д., содержащих научную новизну, следует отнести следующее:

теоретические:

- с учетом обобщения научных представлений о недобросовестном (хищническом) кредитовании, выявлены его сущностные характеристики, обозначены границы, отделяющие недобросовестное кредитование от смежных явлений;
- с учетом результатов обобщения и анализа зарубежного опыта противодействия применению недобросовестных практик кредитования обоснованы основные подходы по противодействию недобросовестному кредитованию, определены их преимущества и недостатки;

методические:

- по результатам проведенного статистического анализа с применением метода главных компонент предложен авторский инструментарий, позволяющий количественно оценить склонность коммерческих банков к недобросовестному кредитованию с помощью прокси-индикаторов;

практические:

- апробирован предложенный статистический инструментарий, проведена оценка мнений потребителей банковских услуг на основе обширной информационной базы отзывов банковских клиентов (проанализировано более 800 верифицированных публичных отзывов), которые дополнены результатами самостоятельно проведенного опроса в сети Интернет. Проведенный анализ позволил автору прийти к выводу о их низкой эффективности современной практики, обусловленной недостатком системности.
- предложен многоуровневый подход по противодействию недобросовестному кредитованию, предполагающий распределение контрольных полномочий между регулятором и общественной экспертной организацией – институтом гражданского общества, обеспечивающим согласование интересов ключевых стейкхолдеров.

Ключевые положения диссертационного исследования, полученные результаты и рекомендации обсуждались на международных и всероссийских конференциях, нашли отражение в 12 научных работах автора (объемом 18,2 п.л., в т.ч. 6,24 п.л. авторские), в том числе 5 публикациях (объемом 3,4 п.л., в т.ч. 2,9 п.л. авторские) в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных для защиты в диссертационном совете МГУ по специальности и отрасли наук 5.2.4. Финансы, и 1 публикации (объемом 1,4 п.л., в т.ч. 0,7 п.л. авторские) в журнале, включенном в базу данных Web of Science.

Замечания по диссертационному исследованию:

1. Разработанный автором инструментарий оценки склонности коммерческих банков к недобросовестному кредитованию представляет научный и практический интерес, однако содержит ряд недостатков. Используемые для применения факторного анализа исходные показатели лишь косвенно отражают исследуемое явление. Так показатель «комиссионная доходность» может расти за счет интенсивности предоставления услуг, не связанной с недобросовестной практикой, а рост

показателя «процентная доходность» может свидетельствовать о высокой оборачиваемости кредита. Целесообразным представляется также включение в число исходных показателей, характеризующих обороты по ссудным счетам.

2. Исследование влияния корпоративного управления на недобросовестные практики, представленное в третьей главе, вызывает некоторые сомнения и требуя дополнительной аргументации. В частности, каким образом гендерный состав совета директоров, доля независимых и иностранных членов совета директоров, представителей различных комитетов в банке оказывает влияние на недобросовестные практики в сфере потребительского кредитования.

3. Предлагаемые механизмы по оценке качества предоставляемых коммерческими банками услуг и внутрибанковского делового климата определенно представляют интерес, однако соискатель не уделил должного внимания цифровым рискам, возникающим в процессе сбора, обработки и хранения информации. Между тем, помимо риска несанкционированного раскрытия данных следует учитывать и риск повышения уязвимости субъектов персональных данных, которая может быть использована кредитными организациями в собственных целях.

Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней.

Вместе с тем, указанные замечания не снижают ценности полученных результатов автором диссертации. Диссертация отвечает требованиям, установленным Московским государственным университетом имени 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 имени 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 имени М.В. Ломоносова.

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

Официальный оппонент
профессор Кафедры банковского дела
и монетарного регулирования
ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»,
доктор экономических наук
(08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит),
профессор

И.В. Ларионова

02.05.2024

Контактные данные:

тел.: +7 (903) 718-57-72, e-mail: ILarionova@fa.ru
Специальность, по которой официальным оппонентом
защищена диссертация:
08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Адрес места работы:

125167, Москва, пр-кт Ленинградский, д. 49/2
Тел.: +7(499)943-98-55, e-mail: academy@fa.ru