

## Отзыв

**на автореферат диссертации Фроловой Надежды Дмитриевны на тему «Управление качеством кредитного портфеля российских коммерческих банков на примере потребительского кредитования», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»**

В диссертации Фроловой Н.Д. рассматриваются актуальные для России проблемы, связанные с управлением качеством кредитного портфеля коммерческих банков на примере потребительского кредитования. Несмотря на то, что вопросы банковского кредитования достаточно широко освещаются в современной научной литературе, особенностям потребительского кредитования уделено недостаточное внимание, что подтверждает практическую ценность данной работы.

В своем исследовании автор приводит статистические данные о вкладе потребительского кредитования в ВВП России, а также прогноз экспертов о возможном отрицательном влиянии на национальную экономику в случае реализации связанных с ним рисков. Принимая во внимание, что потенциальное отрицательное воздействие на экономику страны при реализации негативного сценария весьма существенно, изучаемая Фроловой Н.Д. тема по совершенствованию системы управления качеством кредитного потребительского портфеля коммерческого банка является важной и системно значимой, а предлагаемые меры в части усиления контроля над разработкой и реализацией кредитной политики коммерческих банков представляются своевременными и требующими серьезного внимания.

Особо хочется отметить назревшую актуальность предложения по внедрению единой информационной базы данных о физических лицах для оценки их кредитоспособности. Автор предлагает не просто организовать единое хранилище информации, а создать интеллектуальную систему, которая будет сочетать накопленные данные с анализом поведения потенциальных заемщиков на базе сведений из самых разнообразных источников, включая социальные сети. Именно наличие такой максимально полной и достоверной информации в современных условиях развития математических методов прогнозирования с использованием возможностей машинного обучения позволит повысить точность системы оценки заемщиков и ощутимо снизить риски коммерческих банков.

Следует отметить практическую ценность проведенного исследования - его результаты могут быть использованы для разработки и внедрения адекватной системы управления качеством кредитного портфеля и контроля за соответствующими рисками в любой кредитной организации.

Вместе с тем, работу обогатило бы более детальное изучение явления «хищнического» кредитования, о котором Фролова Н.Д. упоминает в своем

исследовании, а также отражение его влияния на качество портфеля по потребительскому кредитованию. Такой анализ мог бы обратить дополнительное внимание банков на последствия непродуманной кредитной политики, ориентированной исключительно на максимизацию текущего финансового результата, и еще больше показать важность своевременного развития и внедрения предлагаемых автором мер.

Содержание автореферата свидетельствует о том, что автор при подготовке диссертации опиралась на теоретические и практические исследования отечественных и зарубежных ученых, а также на результаты собственного анализа статистических данных по российскому банковскому сектору. Считаю, что диссертация Фроловой Н.Д. является самостоятельным и завершенным исследованием, содержащим элементы научной новизны и соответствующим требованиям ВАК и критериям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Положением Правительства РФ № 842 от 24.09.2013. Таким образом, Фролова Надежда Дмитриевна заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

Чалов Юрий Петрович,  
кандидат экономических наук,  
Заместитель начальника  
Департамента корпоративного бизнеса  
ПАО Банк ЗЕНИТ

 16 февраля 2021

