Доминанты развития системы потребительского кредитования в Российской Федерации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Скодтаев, Давид Костаевич  
  
**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Скодтаев, Давид Костаевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Владикавказ

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

176

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Скодтаев, Давид Костаевич

Введение.

Глава 1. Теоретико-методологические аспекты организации потребительского кредита.

1.1 Экономическое содержание и роль потребительского кредита в обеспечении расширенного воспроизводства.

1.2 Классификация форм, видов и методов потребительского кредита.

1.3 Механизм организации потребительского кредита в Российской Федерации.

Глава 2. Анализ организации • потребительского кредита в Российской Федерации, Северо-Кавказском федеральном округе и РСО-Алании.

2.1. Факторный анализ основных тенденций развития потребительского кредита в Российской Федерации.

2.2. Оценка динамики кредитования физических лиц в регионе (на примере Северо-Осетинского отделения №8632 Сбербанка России).

2.3. Формирование и регулирование просроченной ссудной задолженности по потребительскому кредиту.

Глава 3. Разработка направлений и определение перспектив развития потребительского кредита.:.

3.1. Методы сокращения просроченной задолженности по потребительскому кредиту.

3.2. Проблемы и перспективы развития потребительского кредита в Российской Федерации.

3.3. Зарубежный опыт организации потребительского кредита и возможности его применения в условиях современной России.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Доминанты развития системы потребительского кредитования в Российской Федерации"

Актуальность темы исследования. Синусоидальный тренд развития сегмента потребительского кредитования банковского сектора Российской Федерации, отражающий бум предкризисного периода и обвал в период кризиса, сменившийся новым подъемом посткризисных лет, является интегральным отражением сложных и зачастую противоречивых макроэкономических процессов, протекающих в отечественной экономике.

Рост потребительских стандартов российского населения на фоне его растущего благосостояния объективно увеличивает потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов, в результате чего розничное кредитование стало неотъемлемой частью общественного потребления и в нашей стране. Более того, по результатам исследования международного рейтинговогоагентства Moody's, основной целью банковской деятельности в ближайшие годы должно стать именно потребительское кредитование. На фоне растущего кредитного доверия российского населения к банкам (по данным ВЦИОМ с 29 до 38%) перспективы развития банковского ритейла выглядят весьма позитивно. По данным Центробанка РФ, объем розничного кредитования на 01.02.2012г. составил 5,582 трлн. руб. и, хотя, по экспертным оценкам, прогнозируется сокращение темпов роста до 20-30%, это будет существенно выше иных составляющих банковских портфелей.

Вместе с тем, существует опасность нарастания дисбаланса между темпами роста благосостояния населения (по данным Росстата, в 2011г. прирост реальных располагаемых доходов населения составил 0,8% в сравнении с 5,1% в 2010г.) и прогрессирующей динамикой розничного кредитования.

В целях диверсификации своей деятельности, снижения рисков, вызванных невозвратными кредитами, банковские организации совершенствуют систему финансового управления, перенимая передовой зарубежный опыт. В частности, расширяется практика предоставления кредитных карт, интенсифицируются формы сотрудничества с коллекторскими агентствами, сохраняют популярность РОБ-кредиты, револьверные кредиты, а также ипотечное кредитование и автокредиты.

Динамика и новизна происходящих в банковском ритейле процессов, с одной стороны, и существенное значение института потребительского кредитования как фактора увеличения совокупного платежеспособного спроса на товары и услуги, а, соответственно, и стимулирования расширения объема их производства, способствующего стабилизации макроэкономической ситуации в целом, с другой, требуют разработки и дополнительного обоснования соответствующей теоретико-методической платформы и научно-практических приемов с целью совершенствования экономического механизма организации и функционирования потребительского кредитования, что обуславливает актуальность и значимость выбранной темы диссертационной работы.

Степень разработанности, проблемы. Методологические вопросы потребительского кредитования в том или ином аспекте освещаются в работах многих представителей западной и отечественной экономической мысли. Обозначенные проблемы нашли отражение в работах таких авторов, как М.С. Атлас, Г.Н. Белоглазова, В.Ф. Близнец, В.А. Виноградов, С.С. Галазова, Е.Ф. Жуков, В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, Г.Н. Куцури, О.И. Лаврушин, Б.Т. Моргоев, Г.С. Панова, М.А. Пессель, И. В. Сарнаков, Н.Х. Токаев, Г.А. Тосунян, М.М. Ямпольский и других.

Среди зарубежных авторов следует выделить С. Финлей, Д. Вандоне, Л. Дж. Бертола, Андреони, М. Кенни, Р. Келсал, Дж. Логеман, Дж. Девил, Дж. Девенни, Л. Ла Белла, Ф. Филпот, С. Невил, В. Хибберт, Дж. Смит, Дж. Улзхеймер, Р. Дисней, Ч. Грант, Л. Томас, Р. Гельпи, Ф. Джульен-Лабрюре.

Вместе с тем, проблему организации и развития потребительского кредита в современных экономических условиях нельзя отнести к разряду решенных как на теоретическом, так и на практическом уровнях, что и предопределило цель, задачи и структуру диссертационной работы.

Цель диссертационной работы заключается в теоретико-методическом обосновании направлений и разработке практических рекомендаций по организации и развитию потребительского кредитования. В рамках поставленной цели диссертантом сформулированы следующие задачи:

- уточнить экономическую сущность и содержание потребительского кредита в социально-экономическом развитии государства;

- изучить состав кредитных отношений, сущность и последовательность реализации механизма организации потребительского кредита;

- провести оценку состояния потребительского кредитования в Российской Федерации, Северо-Кавказской федеральном округе и в Республике Северная Осетия-Алания;

- выявить и обосновать эффективность методов сокращения просроченной задолженности по потребительским кредитам;

- предложить направления развития потребительского кредита в РФ с уточнением перспективных возможностей приложения его потенциала в системе банковского кредитования.

Объектом исследования являются структурные элементы и организации потребительского кредитования в РФ, обеспечивающие его эффективное развитие.

Предметом исследования являются организационно-экономические отношения, формирующиеся в процессе организации и развития потребительского кредита.

Соответствие темы диссертационного исследования требованиям Паспорта специальностей ВАК (по экономическим наукам). Исследование выполнено в соответствии с п. 9.3. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений, современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования», п. 9.7. «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта» Паспорта специальностей

ВАК РФ по экономическим наукам 08.00.10. - Финансы, денежное обращение и кредит.

Теоретико-методологическую основу исследования составили работы ведущих отечественных и зарубежных экономистов в области денежного обращения, финансов и кредита; 'аналитические и методические материалы в области организации и развития потребительского кредита; законодательные и нормативные акты РФ.

Инструментарно-методический аппарат исследования составили общенаучные принципы и подходы экономического анализа: научной абстракции, анализа и синтеза, группировки, типологии, сравнения, качественных и количественных экспертных оценок; использовались логические и контекстные методы обработки теоретического материала.

В ходе исследования использовались монографии и публикации отечественных и зарубежных ' ученых-экономистов по рассматриваемой проблематике; методологический инструментарий построен на использовании представленного в специальной литературе материала.

Информационно-эмпирическая база исследования представлена аналитическими материалами, опубликованными в научной литературе и периодических изданиях; данными Росстата России, Министерства экономического развития и торговли РФ, Министерства финансов РФ, Центрального Банка Российской Федерации, средств массовой информации, содержащихся на сайтах сети Интернет; а также форм бухгалтерской и управленческой отчетности кредитных организаций.

Рабочая гипотеза исследования представлена совокупностью выдвигаемых и обосновываемых автором теоретических положений, согласно которым развитие потребительского кредита направлено на активизацию процессов социально-экономического развития государства, что достигается посредством реализации современных теоретических и практических разработок в исследуемой области.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту.

1. В отечественной и зарубежной экономической литературе существуют различные подходы к определению потребительского кредита. Так, некоторые авторы подразумевают под ним предоставление нецелевых кредитов физическим лицам, другие включают все виды кредитов, предоставляемых физическим лицам, за исключением жилищных кредитов, а некоторые включают в потребительские кредиты все виды, выдаваемые физическим лицам. В отдельных работах, посвященных проблемам кредитования, трактовка потребительского кредита не приводится, а раскрывается посредством исследования цели, задач, принципов, что обуславливает необходимость уточнения понятия потребительского кредита.

2. Рыночная экономика порождает многообразие форм, видов и методов кредитования. В целом, их классификация охватывает видовую структуру кредитных отношений, состав субъектов и основные свойства, сохраняющиеся при различных внешних и внутренних изменениях. Потребительские кредиты можно классифицировать по видам, субъектам кредитной сделки, условиям предоставления, целевой направленности, по обеспечению, методу погашения и срокам кредитования.

3. В современных условиях увеличивается уровень платежеспособного спроса населения, обусловленный повышением денежных доходов, что объективно порождает рост общественных потребностей в социальных и экономических благах. Вместе с тем, сохраняется определенный временной интервал, необходимый для накопления определенной суммы сбережений, достаточной для приобретения товаров и услуг. В связи с этим возрастает роль потребительского кредита, заключающаяся в расширении масштабов личного потребления, а также в сокращении временного разрыва между потребностью населения в получении товаров или услуг и возможностью их последующей оплаты.

4. Механизм потребительского кредита представлен совокупностью форм, видов и методов организации отношений в рамках потребительского кредитования, включающего подготовительный этап, этап выдачи и оформления кредита, этап его использования, а также возврата. Он реализуется в ходе процесса организации денежно-кредитных потоков, осуществляется в результате действия многих факторов, оказывающих разнонаправленное влияние на систему воспроизводства.

5. В числе основных приоритетов развития потребительского кредита в современных российских условиях можно выделить формирование законодательной базы, закрепляющей основы его предоставления и погашения, регулирование деятельности коллекторских агентств, внедрения безотзывных депозитов в качестве инструмента формирования пассивов коммерческого банка. Это позволит нарастить долгосрочные активы, расширить программы государственного пенсионного обеспечения, сделать страхование заемщиков обязательным и контролируемым со стороны государства, что обеспечит действенное и эффективное развитие потребительского кредита в Российской Федерации.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в комплексном исследовании и обосновании теоретических и методологических подходов к организации и развитию потребительского кредита в современной банковской системе РФ.

Элементы приращения научного знания заключаются в следующем:

- уточнены, с позиции экономического анализа, сущность и содержание потребительского кредита как системы социально-экономических отношений, складывающихся между кредитными организациями и физическими лицами, возникающих в результате предоставления денежных средств на цели личного потребления, включая ипотечные кредиты, что позволило значительно расширить функциональную значимость потребительского кредита (увеличение текущего платежеспособного спроса населения, ускорение реализации товарных запасов и услуг; стимулирование развития индивидуального жилищного строительства; обеспечение населения товарами длительного пользования; содействие решению различных социальных задач) в системе общественного воспроизводства;

- обоснованы и систематизированы, на основе структурно-функционального анализа, критерии видовой структуры кредитных отношений (по субъектам кредитной сделки, по видам, по методам погашения, по условиями предоставления и др.), что позволило раскрыть сущность механизма организации потребительского кредита как совокупности установленных законодательством форм, видов и методов организации кредитных отношений, реализуемых в ходе процесса организации денежных потоков в результате действия многих факторов, оказывающих разнонаправленное влияние на движение денежных средств и предполагающих выявление специфики денежных процессов в условиях современной российской экономики и выделить этапы его реализации;

- выявлены, на основе проведенного ситуационного анализа, тенденции развития потребительского кредитования в России (рост денежных доходов населения, увеличение доходов банков, стабилизация макроэкономической ситуации), что позволило установить лидерскую позицию Сберегательного банка России в сфере банковского бизнеса и определить векторы реализации кредитной политики (формулировка новых принципов кредитования клиентов, ориентированных на применение более консервативного подхода при оценке рисков, финансового состояния и перспектив деятельности заемщиков, изменения в технологии кредитного процесса, усиление мониторинга за текущей ссудной задолженностью) и перспективы развития потребительского кредита как на федеральном, так и на региональном уровнях;

- раскрыты, на основе аналитических сравнений, направления сокращения просроченной задолженности (формирование в структуре банка отдела по работе с просроченной задолженностью, списание неплатежей на убытки), что позволило доказать высокую эффективность и установить исключительные преимущества (специфические особенности: досудебное взыскание и судебное разбирательство с последующим исполнением решения судебных органов, наличие определенных связей и отработанных судебных технологий) коллекторской деятельности в современных условиях развития российской судебной и банковской систем;

- разработаны основные направления развития потребительского кредита в современных экономических условиях (обеспечение взаимосвязи развития кредитных отношений с программами экономического развития страны; ускорение и оптимизация программ государственного пенсионного обеспечения; внедрение безотзывных депозитов банками; совершенствование законодательной базы; повышение роли банков в перераспределении капиталов; обеспечение вхождение денег в оборот на \* кредитной основе, расширение кредитной составляющей денежно-кредитной политики и др.), что позволяет оценить возможность приложения потенциала потребительского кредитования и предложить системные императивы активизации кредитных отношений в России с учетом практической реализации процесса модернизации банковского законодательства и совершенствования кредитной инфраструктуры.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключаются в возможности использования теоретико-методологических положений при формировании системы управления банками в целях повышения эффективности их деятельности, привлекательности банковских продуктов путем оптимизации и либерализации предоставления потребительских кредитов, а также минимизации количества просроченных кредитов.

Выводы, полученные в результате исследования, могут быть использованы кредитными организациями в целях развития потребительского кредита путем совершенствования процесса его организации.

Отдельные положения и результаты диссертационного исследования получили непосредственное освещение, что нашло отражение в учебном процессе при чтении курсов по дисциплинам: «Финансы и кредит», «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Сберегательное дело».

Апробация результатов исследования. Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования были доложены и обсуждены на ежегодных конференциях научно-педагогических работников, докторантов, аспирантов и студентов Северо-Осетинского государственного университета им. К. Л. Хетагурова (2010-2012гг.).

Публикации и структура работы. По теме диссертационного исследования опубликовано 12 научных работ, общим объемом 7,9 п.л., в том числе четыре работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

Диссертация включает в себя введение, три главы, выводы и рекомендации, библиографический список.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Скодтаев, Давид Костаевич

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

На основе проведенного в диссертационном исследовании теоретического и практического анализа организации потребительского кредита целесообразно сформулировать следующие выводы.

1. Потребительский характер кредита определяется целью предоставления самой ссуды. Объектом кредитования в данном случае выступает продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера.

2. Потребительский кредйт представляет собой систему социально-экономических отношений, складывающихся между кредитными организациями и физическими лицами, возникающих в результате предоставления денежных средств на цели личного потребления, включая ипотечные кредиты.

3. Установлено, что функциональная значимость потребительского кредита заключается в следующем:

- выдача потребительского кредита, с одной стороны, увеличивает текущий платежеспособный спрос населения, а с другой стороны, ускоряет реализацию товарных запасов и услуг;

- потребительский кредит' способствует развитию индивидуального жилищного строительства;

- потребительский кредит может использоваться для обеспечения населения товарами длительного пользования;

- потребительский кредит оказывает содействие решению различных социальных задач (кредиты молодым семьям, пенсионные ссуды и т.д.).

4. Положительная роль потребительского кредитования заключается в получении банками высокой прибыли, росте товарооборота и, соответственно, ВВП, расширении производства за счет увеличения платежеспособности населения, объема продаж розничными сетями, расширения клиентской базы как для банков, так и для торговых организаций. К негативным аспектам относятся повышенные риски невозвратности заемных средств, - для банков, для клиентов. -значительные переплаты за приобретаемый товар.

5. Расширение потребительского кредитования положительно сказывается на развитии банковского сектора, открывая новые ниши для бизнеса, благоприятно влияет на социальную обстановку, решая проблемы удовлетворения потребностей населения, в макроэкономическом плане расширяет совокупный потребительский спрос, что придает дополнительный импульс развитию экономической системы.

6. Рыночные отношения в экономике порождают многообразие видов, форм и методов кредитования. В диссертации предложена их классификэиия, представляющая собой видовую структуру кредитных отношений, при этом состав субъектов и основные свойства не подвергаются различным внешним и внутренним изменениям.

7. Банковская система, являясь важным элементом проиееса воспроизводства, способствует регулированию денежно-кредитного механизма. При активном участии денежных средств в функциональном аспекте формируются основные стоимостные пропорции распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального до: .о л а; становится возможной передача импульсов ускорения или торможения между параметрами экономического развития, определяющими динамику фонда накопления и их «трансформация» в стоимостные факторы, воспроизведем по в структуре валового внутреннего продукта.

Поэтому для обеспечения устойчивого и дальнейшего социально-экономического развития страны необходимо наличие эффективного механизма организации кредитования в целом и потребительского кредита в частности, представляющего собой совокупность установленных законодательством ф:<гл1> видов и методов организации кредитных отношений, реализуемых в -оде процесса организации денежных потоков в результате действия многих фактооов, оказывающих разнонаправленное влияние на движение денежных средств и предполагающих выявление специфики денежных процессов в уело ч и х современной российской экономики, исследование общих основ <. го формирования и воздействия на систему воспроизводства, к которым традиционно относят экономические и административные методы воздействие.

9. На практике разграничить экономические и административные мс-ro 1ы регулирования довольно сложно, поскольку в любом административном регуляторе присутствует экономическая составляющая. Так, установление прямого контроля над процентными ставками со стороны государства выну сд ict банки искать новые источники доходов, что создает особый экономический режим. В свою очередь в каждом экономическом регуляторе можно элементы администрирования, хотя бы потому, что по ним принимался соответствующее административное решение, контролируемое той или ш-ой управленческой структурой.

10. Механизм потребительского кредита определен как совокупность фэрм, видов и методов организации процесса потребительского кредиторская, включающий четыре последовательных этапа: этап подготовки, этап выда н- и оформления кредита, этап использования кредита, этап возврата кредита.

11. В нашей стране потребительское кредитование будет развив:гп,ся бурными темпами в соответствии с мировыми тенденциями развития потребительского кредитования, особенно в отношении ряда направлений по пластиковым картам, автокредитования и ипотечного кредитования. С цстыо эффективного продвижения данных кредитных продуктов не только -а федеральном, но и на региональном уровнях банкам необходимо снюкн че процентных ставок, действенное страхование рисков, активное развитие лооо кредитных историй, а также внедрение современных технологий банкогслой инфраструктуры.

12. Потребительский кредит в определенной мере способен выст^м-ъ средством повышения платежеспособности населения и увеличения дс.» "-^в банка за счет полученных процентов, позитивно влияя на макроэкономиче- г>-о динамику. Важным фактором, влияющим на склонность населен и- к сбережениям, является рост доходов населения, который, посредством увеличения кредитного предложения, оказывает влияние на рост ВВП. В то же время, к обстоятельствам, снижающим склонность населения к сбережениям, относятся безработица, инфляция, высокие налоги, уровень потребительской задолженности и другие, действие которых влечет за собой уменьшение реальных доходов населения, что приводит одновременно к уменьшению как уровня потребления, так и сбережения.

13. Проведенный в диссертационной работе анализ показал, что динамика объема потребительских кредитов за период с 2005г. по 2011г. обеспечена ростом денежных доходов населения. Вместе с тем, с 2008г. под влиянием кризисных явлений темп роста денежных доходов замедлился, что обусловило сдержанную кредитную политику банков в целом и сокращение объемов предоставления потребительских кредитов, в частности. Тем не менее, уже в 2009-2011гг. объемы потребительских кредитов начали возрастать.

Общий объем кредитов, предоставленных российским банковским сектором физическим лицам в рублях, составил на 01.01.2012г. 5227,3 млрд. руб., что на 40% больше уровня предыдущего года. С валютными кредитами отмечена противоположная тенденция: на начало 2012г. их объем в эквиваленте российской валюты составил 325,(> млрд. руб., что на 10% ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2011 г.

Следует отметить, что за исследуемый период удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях, ежегодно превышал 80%. Удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, в общем объеме банковского кредшоиания за исследуемый период в среднем составляет 18,8%.

14. Установлено, что бесспорным лидером в сфере банковского бизнеса является Сберегательный банк России, на долю которого приходится наибольшая доля на рынке дено;-.чтов и выступающий основным кредитором российской экономики. Кредитный портфель Сбербанка включает в себя около трети всех выданных в стране кредитов (около 33,8% розничных и более 33,4% корпоративных кредитов на 1 декабря 2012г.). В 2010г., после принятия г

157

Сбербанком России важных решений по оптимизации процесса кредитования, количество выданных кредитов по сравнению с 2009г. увеличилось на 5965 единиц и составило 11360 договоров, а объем кредитования вырос на 1016,1 млн. руб., составив 1792,9 млн. руб. В 2011г. рост объемов кредитования населения продолжился и составил более 2 млрд. руб., что на 215 млн. руб. больше, чем в предыдущем году. При этом особым предпочтением у частных клиентов в современных условиях пользуется кредит на неотложные нужды, который в структуре кредитования за 2005-2011гг. занимает наибольшую долю (58%), а также жилищный кредит (33%). По количественным показателям кредит на неотложные нужды занимает еще более прочную позицию -81,1%. Удельный вес жилищных кредитов составляет 8,2%>, доверительного кредита - 4,5%, пенсионного - 3,7%), автокредита - 2,1 %>.

15. В 2011г. в Республике Северная Осетия-Алания было выдано жилищных кредитов на сумму 880 млн. руб., в том числе по ипотечным программам 840 млн. руб. Таким образом, по объему жилищного кредитования республика занимает пятую строчку в рейтинге среди субъектов СКФО. В целях обеспечения доступности жилищных кредитных программ для самых широких слоев населения Сбербанком пересмотрены условия их предоставления с учетом потребностей данного сегмента рынка. Своего максимума жилищный кредит достиг в 2006-2007гг., когда было заключено 59%> кредитных договоров от общего количества на сумму 1,6 млрд. руб. (61% от общей суммы). За этот период банком были увеличены сроки жилищного кредитования с 20 до 30 лет, снижены процентные ставки за пользование кредитами (примерно на 2%), изменены подходы к определению максимально возможной суммы кредита на приобретение или строительство объекта недвижимости. Кроме того, предусмотрена возможность учета документов, свидетельствующих о праве заемщика на получение средств в рамках Федеральных (региональных) жилищных программ в качестве подтверждения наличия собственных средств.

16. Высокими темпами Сбербанк развивает автокредитование, что обеспечивает ему лидерство и в данном сегменте. Портфель автокредитов постоянно растет во многом за. счет развития и укрепления партнерских отношений с компаниями-участниками автомобильного рынка.

Так, в 2007г. Северо-Осетинским отделением Северо-Кавказского банка Сбербанка РФ был выдан 391 автокредит, что больше чем в 2006г. в 7,4 раза. За анализируемый период процентная ставка по автокредитованию составляла примерно 13%, а к середине 2009г. она возросла на 3%, что на объемы кредитования не оказало серьезного влияния вследствие государственного субсидирования процентных ставок: сумма кредитов по отношению к предыдущему году выросла на 2,5 млн. руб. В 2010г. уровень процентной ставки по автокредиту составил 15%, а объем выданных автокредитов - 46,2 млн. руб., что превысило уровень 2009г. на 7,5 млн. руб. В 2011г. объем выданных автокредитов составил 52,4 млн. руб., что на 6,2 млн. руб. (на 13,4%) больше, чем в 2010г.

17. Предоставление потребительских кредитов всегда сопряжено с необходимостью управления просроченной задолженностью. В связи с этим и в соответствии с законодательством банки, в зависимости от уровня кредитного риска банки обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам. В случае если все принятые банком меры по взысканию долга не привели к его погашению, то задолженность клиента-должника, как правило, списывается за счет резерва на возможные потеря по ссудам. Просроченная задолженность в Северо-Осетинском отделении №8632 Сбербанка России в 2011г. составила 398,4 млн. руб.

18. В условиях возросших кредитных рисков кредитная политика Сбербанка была пересмотрена в сторону ужесточения - сформулированы новые принципы кредитования клиентов, сориентированные на применение более консервативного подхода при оценке рисков, финансового состояния и перспектив деятельности заемщиков. Кроме того, предусмотрены изменения в технологии кредитного процесса, в том числе усиление мониторинга за текущей ссудной задолженностью. \*

19. Вероятность ухудшения качества кредитного портфеля возрастает по мере увеличения в нем доли ссуд, предоставляемых главным образом населению. Стремление банков сделать максимально доступным и удобным для потребителя свой кредитный продукт в условиях обостряющейся конкурентной борьбы отражается в снижении базовых требований к заемщикам, ускорении процессов обработки каждого заявления, отказе от использования поручителей или залога, что сказывается на снижении качества формирующегося кредитного портфеля. Таким образом, естественное стремление банка достичь высоких рыночных показателей в сфере розничного кредитования может, помимо прочего, обернуться ростом проблемной просроченной задолженности. Причем, как показывает международный опыт и современная российская практика, в условиях стремительного расширения объемов кредитования увеличение задержек с погашением банковских ссуд может происходить темпами, опережающими рост кредитного портфеля.

20. При организации работы с просроченной задолженностью объективно у банка существует ряд вариантов работы по ее сокращению. Первый способ - это формирование в структуре банка отдела по работе с просроченной задолженностью или соответствующее расширение функций юридической службы, однако все усилия в этом направлении могут оказаться неэффективными в случае резкого увеличения количества заемщиков, не справляющихся со своими обязательствами, поскольку увеличение портфеля просроченной задолженности требует более эффективной работы по его уменьшению.

Вторым диаметрально противоположным направлением является списание неплатежей на убытки, однако для банка это самый нежелательный метод, поскольку демонстрирует низкую эффективность перед собственниками. В случае, когда операционные. издержки по возврату превышают сумму общей задолженности клиента и будущие поступления процентных платежей, списание неизбежно. При этом если существует возможность хотя бы частично сократить портфель просроченной задолженности, обеспечив возвратность или продление кредитных отношений после погашения неплатежей, его безоговорочное списание на убытки будет преждевременным и экономически нецелесообразным.

21. Банк может не заниматься самостоятельно портфелем просроченной задолженности, избрав при этом два пути: либо продать портфель с дисконтом, либо, подписав агентское соглашение, передать его на обслуживание специализированной (коллекторской) компании, занимающейся сбором платежей.

В первом случае банк сразу получает средства, однако при этом он вынужден отказаться от их значительной части в виде дисконта. Также теряется возможность возобновления отношений с заемщиком по данному кредиту, добившись погашения задолженности по платежам. В этой связи банки, не желающие самостоятельно заниматься возвратом задолженности, передают часть проблем по взысканию просроченной задолженности на аутсорсинг.

Коллекторская деятельность позволяет кредитным организациям заниматься профильной деятельностью по предоставлению денежных средств, а взыскание просроченных задолженностей передавать специализированным долговым агентствам. Ранее данный вид работы осуществляли службы безопасности банков, однако из-за роста объемов потребительского кредитования их усилий стало недостаточно, и банки все чаще прибегают к услугам коллекторских агентств.

22. Коллекторское агентство способно эффективно решать проблему неплатежей, поскольку у него шире круг рычагов давления и выше эффективность используемых методов. Помимо прочего, коллекторское агентство зачастую предоставляет дополнительные услуги банку в виде консультаций по вопросам оптимизации модели скоринга, так как его работа позволяет на основе накопленной статистической информации выявлять определенные закономерности организации системы взыскания платежей собственными силами на ранних стадиях просрочки.

Коллекторское агентство контролирует исполнение заемщиком судебного решения и, в случае необходимости, осуществляет взаимодействие с органами судебных приставов. По-нашему мнению, в современных условиях развития российской судебной системы и с учетом её специфики наличие определенных связей и отработанных судебных технологий может стать исключительным преимуществом коллекторских агентств на последних стадиях взыскания задолженности.

23. В настоящее время обособленность кредита от программ экономического развития государства становится очевидной: не разработаны стратегические планы в виде программ промышленной, инвестиционной и структурной политики. Сообразуясь с целями банков, кредит опосредует текущие запросы товаропроизводителей и корпоративные интересы финансовых институтов, содействуя не в полной мере решению задач социально-экономического развития, поскольку бизнес-структуры и банки по отдельности решают собственные корпоративные задачи.

24. Дальнейшее развитие кредитных отношений во многом зависит от того, насколько успешно будут устранены негативные факторы, образовавшиеся в практике использования кредита последних лет. В целях развития потребительского кредита в Российской Федерации необходимо:

- обеспечить взаимосвязь развития кредитных отношений с программами экономического развития страны;

- ускорить и оптимизйровать программы государственного пенсионного обеспечения;

- внедрить применение безотзывных депозитов банками;

- осуществить страхование заемщиков обязательным и контролируемым со стороны государства;

- доработать законодательную базу с целью четкого определения понятий «кредит» и «потребительского кредит», а также разработать ряд специальных законов, в том числе «О кредитном деле в Российской Федерации», «О потребительском кредите», «О коллекторских агентствах»;

- существенно повысить роль банков в перераспределении капиталов, направив на их капитализацию дополнительные государственные ресурсы;

- обеспечить вхождение денег в оборот на кредитной основе, расширить кредитную составляющую денежно-кредитной политики, в том числе посредством развития перечня активов, принимаемых по займам в форме рефинансирования;

- увеличить поддержку предприятий и банков в форме государственных гарантий, которые позволят товаропроизводителям преодолеть недоверие друг к другу, активизировать производство и обращение, не допуская искусственного сжатия кредитования;

- для более емкого выражения роли кредита, как фактора обеспечения непрерывности кругооборота средств для ускорения производства, а также экономии затрат осуществить его оценку по более широкому кругу показателей, характеризующих скорость оборота кредита в увязке с оборачиваемостью оборотных средств экономических субъектов, затратность кредитных операций, рентабельность кредитов, производительность труда банков в их кредитной деятельности и др.

25. Перспективными следует признать также кредитные технологии, способствующие как пакетированию, так и индивидуализации услуг для физических лиц (в том числе технологию финансового супермаркета и индивидуальное обслуживание клиента).

26. Модернизация банковского законодательства и совершенствование кредитной инфраструктуры являются определяющими в дальнейшем развитии кредитной сферы. Банки и их клиенты нуждаются в серьезном расширении и дальнейшем совершенствовании законодательных актов и нормативных положений, регламентирующих кредитные отношения. Приоритетным направлением законодательного процесса должна быть разработка законов общего действия, положения которых определяют более частные нормы правового обеспечения отдельных видов банковского кредита.

27. В стратегическом отношении необходимо акцентировать внимание на развитии отдельных разновидностей банковских ссуд, имеющих существенное значение для инвестиционной и социальной сферы российской экономики.

Наряду с этим, не менее важно рассматривать перспективы рефинансирования, синдицированного кредита, венчурного кредитования и проектного финансирования.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Скодтаев, Давид Костаевич, 2013 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от ЗОЛ 1.1994 №51-ФЗ

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 №117-ФЗ.

3. Заявление Правительства РФ и ЦБ РФ о Стратегии развитии банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года // Деньги и кредит. 2011. №5.

4. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

5. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

6. Положение Банка России от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

7. Аксаков А. Снизить риски // Российская бизнес-газета. 2012. №1830)

8. Аксаков А. Потребительский кредит. Необходим баланс интересов всех участников // Финансы и кредит. 2007. № 19 (259).

9. Алексеева Д.Г. Правовые проблемы потребительского кредитования на современном этапе // Закон. 2005. № 12. С. 55-65.

10. Алтухов A.A. История сберегательного дела на Северном Кавказе. -Ставрополь: Полиграфсервис, 2006.

11. Аналитический отчет. Российский рынок розничных банковских услуг: потребительское кредитование, денежные переводы, пластиковые карты. Выпуск 2. Discovery Research Group, август 2007 г.

12. Аникин А.В. Процесс кластерообразования региональных банков // Банковские услуги. 2011. №1.

13. Арефьев М. Игроки: Деньги найдутся, проблема в качестве активов // Ведомости - Приложение "Форум". 2012. №15 (3029).

14. Арт Я., Паперная И. Банкиры на дистанции // BusinessWeek Россия. 2006. №68. С. 48.

15. Атлас М. С. // Политическая экономия социализма. М., 1960

16. Базарова Д. Автопроизводители готовы оплачивать проценты по ссудам россиян // Финансовые известия. 2009.12 мая

17. Беляев М. К. Специфические риски потребительского кредитования // Банковское дело. 2006. № 5. С. 54-56.

18. Близнец В. Ф. // Словарь-справочник банковских терминов. Минск: БЕЛАРУСЬ, 1989.

19. Божко М. Сбербанк в кармане // Секрет фирмы. № 7(142). С. 12.

20. Болецкая К. Докликаться до банка // SmartMoney. 2006. № 24(24). С.22.

21. Болецкая К. Интернет-банкинг как часть розничного бизнеса // Банковское обозрение. 2004. № 10(64). С. 22.

22. Болецкая К. Кредит под залог вклада в режиме on-line // Банковское обозрение. 2004. № 12(66). С. 20.

23. Борисов А.И. Потребительское кредитование, или Жизнь взаймы// Банковское дело. 2005. № 6.

24. Бортников Г.П. Управление рисками: пересмотр международных стандартов // Управление в кредитной организации. 2010. №4.

25. Бровкина Н.Е. Тенденции развития продуктов российского кредитного рынка // Деньги и кредит. 2011. №3.

26. Брокгауз Ф. А., Ефрон И. А. Энциклопедический словарь. М.: ЭКСМО 2006, Т. 11.

27. Буйлов М. Потребкредиты инерционного действия// Коммерсантъ Деньги. №11 (768).

28. Букин М. Портативный банк // PC Week Mobile. 2007. №3. С. 8.

29. Букин М. Российские" виртуальные банки // PCWeek/RE. 2007. 17 февр. №03. С. 14.

30. Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Кудрявцева Ю.В. Теоретические основы экономических границ кредита и развития потребительского кредитования // Банковские услуги. 2011. №1.

31. Васильева А. С. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях // Финансы и кредит.2011. №38.

32. Вахитов Я.Р. Банковские технологии: Что мешает развитию интернет-банкинга// Финансовые известия. 2004. 23 июня. №. 6. С. 15.

33. Ведев A.JI. Устойчивость и потенциал российской банковской системы // Банковское дело. 2010. №4.

34. Веремейкина В.Д. Ипотека в России: проблемы и перспективы развития// Банковские услуги. 2001. № 3.

35. Веретенников Д. Виртуальное самообслуживание// «D'». 2007. № 9(24). С. 24.

36. Володина В.Н. Как получить потребительский кредит или нужны ли кредитные бюро? // Банковскиа^луги. 2001. № 3.

37. Гамольский П.Ю. Кредитные потребительские кооперативы граждан: учет и налогообложение // Бухгалтерский учет. 2003. № 22.

38. Гарипова 3.JI. Инфраструктура банковского потребительского кредитования // Финансы и кредит. 2007. № 42 (282).

39. Голубев A.M. Законодательные нормы в потребительскомitкредитовании // Банковское дело. 2011. №2.

40. Горохов А. Сетевые финансы // Газета «КоммерсантЪ». 2003. 7 авг. № 139. С. 22.I

41. Горский М. Кредиты вернулись в магазины // Банковское обозрение. 2009. №10.

42. Горшков Г., Потребительское кредитование: тенденции и практика// Банковское дело в Москве. 2006. №1(121).

43. Гуманков Г., Алексеевских А. Виртуальный банк — у кого лучше? // Финанс. 2007. №2(188). С.23.

44. Гуркина Е. Кризис в регионах глазами банкиров // Финанс. 2009. №9.

45. Гусев А.И. Отечественный private banking становится более прагматичным // Банковское дбло. 2010. №12.

46. Даль В. И. // Толковый словарь живого великорусского языка. М.: «Русский язык»- ВО СОВЭКСПОРТКНИГА, 1989. Т. 2

47. Даниленко С.А: Перспективные виды потребительского кредитования // Банковское дело. 2010. №6.

48. Деньги, кредит, банки: Учебник / Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин идр.; Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. М.: Проспект, 2006. 624с.

49. Деньги, кредит, бацки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд.,перераб. и доп. М.: КноРус, 2006.i

50. Дертинг Ш. Бум потребительских кредитов. Навсегда? // Эксперт. 2004. № 35. 5

51. Дмитриев И. Институциональные и организационные особенности кредитования сельскохозяйственных предприятий в зарубежной практике // Банковские услуги. 2011. №1

52. Дыдыкин A.B. Зарубежная практика организации управления и снижения банковских рисков // Финансы и кредит. 2011.№12 (144).

53. Егоров A.B., Кармазина A.C., Чекмарева E.H. Анализ и мониторинг условий банковского кредитования // Деньги и кредит. 2010. №10.

54. Ермаков С.Л. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития//Финансы и кредит.2006.№ 21.С. 31.

55. Жуков Р.Ф. Потребительское кредитование в России. М.: МРЗ Пресс,2004.

56. Захаров B.C. Потребительский кредит в России. М.: Финансы и статистика, 1997.

57. Захарова А. Вклад-заочник // Финансы. 2006. № 25 (162). С. 24.

58. Интервью Президента, Председателя Правления Сбербанка России Г. О. Грефа // Деньги и кредит. 201 i. №11.

59. Кирьянов М. Потребительские кредиты и банковская система России// Банковское дело. 2007. №3.

60. Клепиков А. Себе дороже // Эксперт. 2006. № 14(267). С. 28.

61. Ковалева Е. В погоне за длинным гудком // Коммерсантъ ДЕНЬГИ. 2006. №35(591). С. 54.

62. Козулькова К. Счета выходят на связь // КоммерсантЪ. 2006. 21 сент. № 176. С. 23.

63. Колесов А.И. О некоторых вопросах развития потребительского кредитования// Деньги и кредит. 2005. № 7.

64. Колташев В. Возвращение кризиса // Банковское дело. 2011.№9.

65. Коляда С. Банки кликнули клиентов//КоммерсантЪ. 2003. 7 авг. № 139. С. 8.

66. Комарова Н., Губарева JI. Удаленное обслуживание: «де факто» и «де юре» // Банковское обозрение. 2005. №8 (74). С. 32.

67. Корнеев М. Что умеют банковские call-центры // Банковские технологии. 2006. № 4(124). С. 33.

68. Коробейников М. Зарубежная практика кредитования сельского хозяйства и ее позитивное использование в условиях современной России// Международный сельскохозяйственный журнал. 2001. №4.

69. Короткое A.M., Ермошкин H.H. Ритейловый банк будущего // Банковский ритейл. 2006. №2(02). С. 132.

70. Котельников Д. А. Потребительское кредитование: бизнес-решения от EGAR Technology// Банковские технологии. 2004. №11.

71. Кошкин Д. Убыточная экзотика // КоммерсантЪ. 2005. 31 авг. № 162. С 18.

72. Крайнев М. Вот Пушкину бы электронный адрес. // Российская газета. 2003. 15 окт. № 3321. С. 5.

73. Крупнов Ю.С. О природе банковского потребительского кредита // Банки и бизнес. 2002. № 8.

74. Кудрявцев В.А., Кудрявцева Е.В. Основы организации ипотечного кредитования. М.: Высшая школа, 2004.

75. Кузьмин И. Финансово-кредитное обеспечение сельского хозяйства в развитых странах // Международный сельскохозяйственный журнал. 2001. №1.

76. Кутянин А. Выбираем фронт-офисную систему ИС для банка//

77. Банковские технологии. 2006. №4. С.41

78. Куц А. Новый уровень потребительского кредитования // Банковское дело. 2007. № 12.

79. Лаврушин О. И. Банковские операции. М.: КНОРУС, 2009.

80. Лаврушин О. И. Особенности и направления кредита в экономике России // Банковское дело. 2011

81. Лаврушин О. И. Российская банковская энциклопедия. М.: Энциклопедическая Творческая Ассоциация, 1995

82. Лаврушин О. И.: Развитие науки о деньгах, кредите и банках // Деньги и кредит. 2009.№3.

83. Лаврушин О.И. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1999. 576 с.

84. Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.:КНОРУС, 2008.

85. Ламбен Ж. Ж. Стратегический маркетинг. СПб.: Наука, 1998.

86. Лисиченко Д.В. Основные факторы кредитного риска при потребительском кредитовании //Финансы и кредит. 2008. № 2 (290).

87. Логвинова Н. Банкоматы становятся умнее // Банковское обозрение. 2007. №4 (94). С. 21.

88. Лонгвинов С. Кредит поневоле // Профиль. 2009. №8

89. Лукьянов А.В. Анализ рынка ипотечного кредитования // Деньги и кредит. 2010. №8.

90. Мак-Дональд М. Стратегическое планирование маркетинга. Пер. с англ. СПб.: Питер, 2000. 266 с.

91. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс. Принципы, проблемы и политика. М.: ИНФРА-М, 2005.

92. Максименко О. Конечно, мы будем принимать соответствующие меры надзорного реагирования. //КоммерсантЪ. 2005. 31 авг. № 162. С. 14.

93. Маленкин А. Некоторые аспекты управления рисками потребительского кредитования // Банковские услуги. 2005. № 1.

94. Маневич В.Е. Денежно-кредитная политика Банка России и кредитная активность коммерческих банков в 2008-2010 гг. // Бизнес и банки. 2010. №38.

95. Мартиросян К. Онлайн-банкинг: возможности и перспективы развития//Банковские технологии. 2006. №1. С. 44.

96. Мартынова Т. Аргументы в пользу дистанционного банкинга // Банковское обозрение. 2006. №4. С. 14.

97. Мартынова Т. Не надо удаляться от клиента // Банковское обозрение. 2006. №3. С. 15.г

98. Меркулов В. Крёдит «Докризисный»// Коммерсантъ Деньги. 2010. №12 (769).

99. Меркулова И.В., Герасименко М.А. Анализ и оценка рынка кредитования физических лиц г. Ставрополя // Финансы и кредит. 2010. №39 (423).

100. Мехряков В.Д. Уроки кризиса и новые подходы в формировании кредитной активности // Банковское дело. 2010. №5.

101. Мирошников Д. Виртуальный допофис в 16 раз дешевле, или Расчет экономической эффективности систем ДБО // Банки и технологии. 2004. № 4. С.17.

102. Морозова Т.Ю. Подходы к оценке системы управления рисками в банках (зарубежный и российский опыт)// Сб. статей «На острие банковской мысли». М.: МАКС ПРЕСС. 2006.

103. Мурычев A.B. Развитие розничного банковского бизнеса в регионах России // Деньги и кредит. 2004. № 3.

104. Мухаматулин Т. А. Цена кризиса 3 триллиона// Взгляд. 04.12.2009г.

105. Новоселова H.H., Бокова Ф.М. Проблемы развития и управления банковской системой и ее инфраструктурой в регионах. Пятигорск: РИА на КМВ, 2012. 189с.

106. Носова Т.П. Семин A.B. Современная система кредитования физических лиц// Финансы и кредит. 2007. № 29

107. Нурзат O.A., Смулов A.M. Проблемная задолженность: понятие, основные признаки и меры повышения эффективности возврата проблемных кредитов // Финансы и кредит. 2009. №35.

108. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. 4-е издание. М.: АЗБУКОВНИК (РАН), 2002.

109. Панин А.О. Развитие потребительского кредитования в России и за рубежом — сравнительный анализ. М, 2006.

110. Петров В. Рынок потребительского кредитования: притормозить на вершине // Профиль. 2005. № 47.

111. Пичугин И. Интерфейс для частного вкладчика // КоммерсантЪ. 2003. 7 авг. № 139. С. 26.

112. Погорелова Ю. Заемный оптимизм // Коммерсантъ-Деньги. 2012.2.

113. Погорелова Ю. По заемщику деньги // Коммерсантъ-Деньги. 2011.36.

114. Погорельский М.Ю. Потребительский кредит, его организация и перспективы развития. М., 2002.

115. Попова A.A. Розничная банковская деятельность и стратегии ее развития в России: Автореф. канд. эк. наук. Саратов, 2007.

116. Прошкина И.С. Практика потребительского кредитования в коммерческом банке // Банковские услуги. 2005. № 9.

117. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. М.: Инфра-М, 2006.

118. Розничный банковский бизнес. Факторы, тенденции, перспективы, необходимые условия развития// Семинар Института открытой экономики. 2004. 24 февр.

119. Российский статистический ежегодник: Стат. сб. / Госкомстат России. М., 2011.

120. Роуз П. С. Потребительское и ипотечное кредитование // Банковский менеджмент: Пер. с англ. — М., 1995.

121. Рыбков И.Н., Фисенко-Н.В. Влияние потребительского кредитования на кредитный потенциал коммерческих банков // Финансы и кредит. 2007. № 25.

122. Рыкова И.Н. Рынок потребительских кредитов: Российский и зарубежный опыт // Финансы и кредит. 2007. №36 (276).

123. Самолюбова А.Б. Call Center на 100%: Практическое руководство по организации Центра обслуживания вызовов. М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. 309 с.

124. Самые потребительские банки (на 1 октября 2011 года)// Коммерсантъ-Деньги. 2011. №47.

125. Сивачев Д. Рынок • потребительского кредитования: движение поступательное // Банковское дело. 2011. №10.

126. Скопец А.Н. О проблемах организации системы потребительского кредитования // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. №4.

127. Смирнов В.В., Лукин З.И. Ипотечное жилищное кредитование. М.:1999.

128. Смулов A.M., Нурзат O.A. О перспективных подходах банков к работе с проблемной и просроченной ссудной задолженностью // Финансы и кредит. 2010. №33 (417).

129. Сороколетов Д.С. Инструменты работы с проблемными активами // Банковское дело. 2010.№7.

130. Спрысков Д. Управление рисками розничного кредитования путем построения скоринговых моделей// Банковское дело. 2005. № 7.

131. Стародубцева Е. Б. Потребительское кредитование в России// Банковские услуги. 2006. № 6.

132. Стешина М.О., Михайлова H.A. Совершенствование международных принципов управления банковскими рисками // Международные банковские операции. 2008. №4.

133. Столярова А. В. Потребительское кредитование: методы борьбы за рынок // Маркетинг услуг. 2006. № 1.

134. Суворов Н. Потребительское кредитование // Эксперт-Сибирь. 2005. №3. С. 24-26.

135. Тальская М. Ипотечная мина // Эксперт. 2009. №4.

136. Тарасов Д.В. Розничное кредитование в России. Текущая ситуация и проблемы развития// Кредит ЭКСГГО. 2006

137. Титюнник A.B., Шевелев A.C. Информационные технологии в банке. ИТ-менеджмент, операционное управление, управление проектами, практические решения. М. : ИД «БДЦ-пресс», 2003. 368 с.

138. Трушин Ю.В. Россельхозбанк: курс на развитие АПК // Деньги и кредит. 2010. №4.

139. Тупицын A.JL Потребительское кредитование в России. Современное состояние, проблемы и перспективы. Новосибирск: Бизнес-Аптека, 2005. 100 с.

140. Турбанов A.B. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. 2008. №1.

141. Условия предоставления потребительских кредитов наличными в рублях // Коммерсантъ-Деньги. 2011. №29.

142. Ушаков О. Банковская система: перемены неизбежны // Капитал и право. 2004. № Ц. с. 10.

143. Фасмер М. // Этимологический словарь русского языка. М.: Прогресс, 1987. Т. 2.

144. Финансы России. 2012: Стат.сб./ Росстат. М., 2012. 462с.

145. Харабет K.B. О коррупционности банковского законодательства // Банковское дело. 2010.№5.

146. Хвостик Е. Интернет-банкинг завоевывает мир // КоммерсантЪ. 2003. 7 авг. № 139. С. 24.

147. Хмыз О. В. Банковский сектор стран Центральной и Восточной Европы после кризиса // Банковское дело. 2011 .№4.

148. Хоботов А., Шарак А. Близкий взгляд на удаленное обслуживание физических лиц // Банковские технологии. 2006. № 4. С. 28.

149. Чичерин Г.В. Практические аспекты создания банка развития (на примере совместного Российско-Вьетнамского банка) // Банковские услуги. 2011.№1.

150. Шестернина Е., Россию ждет бум потребительского кредитования// RBC daily. 15.04.2006

151. Шестопалова H. iFin-2007: в поисках мобильности // PC Week Mobile. 2007. №3. С. 16.

152. Щеглов В. Банк, который рядом // Банковские технологии. 2006. № 7. С. 48.

153. Щиборщ К.В. Потребительский кредит: западный опыт и перспективы развития в России // Банковские технологии. 2000. № 7. С. 15-17.

154. Юдин В.В. Перспективы дистанционного банковского обслуживания физических лиц // Банковские услуги. 2006. № 2. С. 17.

155. Якушенко В.Ю. Основные проблемы потребительского кредитования. // Актуальные проблемы финансов и банковского дела: Сб науч. тр. Вып. 7. СПб.: СПбГИЭУ, 2004.

156. Chadha J. Central Banks Need to Tool Up // Market Mover, 13.03.09.

157. Clinton K., Johnson M., Kamenik O., Laxton D. Deflation Risks under Alternative Monetary Policy Rules, Macro-Linkages, Oil Prices and Deflation Workshop. Jan. 6-9, 2009

158. Cunningham TJ. The Predictive Power of the Senior Loan Officer Survey: Do Lending Officers Know Anything Special? // Federal Reserve Bank of Atlanta Working Paper Series, Nov. 2006

159. Market-wide Exercise 2009 Report. Financial Services Authority. January2010

160. Regional Economic Outlook. Western Hemisphere. Grappling with the Global Financial Crisis. Oct. 2008, Wash.: IMF, 2009

161. Singh D. Banking regulation of UK and US financial markets. Ash gate Publishing. Ltd. 2007

162. Swiston A. A .U. Financial Conditions Index: Putting Credit Where Credit is Due, Wash.: IMF, 2008

163. The Effect of the Choice of the Loss Severity Distribution and the Parameter Estimation Method on Operational Risk Management. Bank of Japan. Financial Systems and Bank Examination Department. 2007.

164. The Supervisory Capital Assessment Program: Design and Implementation. Board of Governors of the Federal Reserve System. April 2009.

165. Weinbach G. The Federal Reserve's Senior Loan Officer Opinion Survey // IFC Bulletin, Basel: BIS, 2009.

166. Wood K., Van der Bergh P. Background Note on Surveys of Monetary and Finsncial Conditions // IFC Bulletin, Basel: BIS, 2009.167. URL: http://www.bankir.ru168. URL: http://www.cbr.ru

167. URL: http.://www.cclcnsw.org.au170. URL: http://www.credit.ru171. URL: http://www.expert.ru

168. URL: http://www.federalreserve.gov

169. URL: http://www.finistconsult.ru

170. URL: http://www.frankrg.com175. URL: http://www.ftc.gov

171. URL: http://www.kommersant.ru