

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**Перспективы развития потребительского кредита в РФ
(на примере ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента 4 курса 413 группы
направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

экономического факультета

Карапетян Эрика Огсеновича



Научный руководитель
профессор кафедры Математическая экономика,
д.э.н., профессор



В.А. Балаш

Заведующий кафедрой финансов и кредита,
к.э.н., доцент



О.С. Балаш

Саратов 2016

Введение. В настоящее время одним из динамично развивающихся рынков в России является рынок потребительского кредитования. Потребительское кредитование является неотъемлемой частью современного розничного рынка, покупателями на котором являются граждане, приобретающие товары и услуги для личного потребления.

Потребительский кредит занимает особое место в общей банковской системе и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике. Он служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения и способствует выравниванию потребления групп населения с различным уровнем доходов. В последние годы кредитование потребителей и выдача ипотечных кредитов отнеслись к разряду наиболее популярных финансовых услуг, предоставляемых банками. Несмотря на это, потребительское и ипотечное кредитование имеют свои существенные недостатки со стороны банкиров. Процент невозвращенных кредитов подобного рода обычно выше, чем по другим кредитам. Во многих случаях наиболее прибыльными являются кредиты семьям. Ключевым фактором предоставления качественных потребительских кредитов выступают характер и чувство ответственности заемщика. Банк может оценить их с помощью анализа кредитной истории заемщика и по многим другим факторам. Все это подчеркивает актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Целью выпускной квалификационной работы является комплексный анализ потребительского кредитования в России, отражение проблем и перспектив развития.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- отразить теоретические основы потребительского кредитования;
- проанализировать тенденции потребительское кредитование в РФ;
- рассмотреть состояние потребительского кредитования в ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие";

– определить мероприятия, направленные на совершенствования потребительского кредитования в ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие".

Предметом данной выпускной квалификационной работы является анализ и исследование развития потребительского кредита в коммерческом банке ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие", а также особенности эволюции потребительского кредитования в России.

Объектом исследования является ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие".

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, пяти параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Основное содержание работы. В первой главе «Сущность, понятие потребительского кредитования» показано, что потребительский кредит в настоящее время пользуется большим спросом практически в каждой экономически развитой стране. Отношения между российскими банками и потребителями (физическими лицами) долгое время регулировались Конституцией Российской Федерации, устанавливающей, что регулирование кредитования находится в ведении Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» и «О защите прав потребителей».

В юридической литературе настойчиво отстаивалась точка зрения о необходимости скорейшего решения насущной задачи построения доступной, понятной и эффективной системы обеспечения населения кредитными ресурсами именно на законодательном уровне.

Решить сложившиеся проблемы призван принятый в 2014 году Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон N 353-ФЗ). долгожданный ФЗ «О потребительском кредите (займе)», несомненно, является началом нового этапа правового регулирования потребительского кредитования в Российской Федерации.

Главная социальная функция потребительского кредитования состоит в повышении уровня жизни населения: частные лица получают в свое распоряжение предметы потребления, либо недвижимость, прежде чем сумеют накопить необходимые средства для их приобретения.

Потребительские кредиты в российской экономике играют важную роль для широкого круга экономических агентов, в том числе:

- ведущие коммерческие банки страны, в том числе Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Хоум Банк рассматривают предоставление кредитных продуктов физическим лицам в качестве приоритетного направления своей деятельности;

- торговые организации и производители бытовой техники открывают в потребительском кредитовании широкие возможности стимулирования сбыта, поэтому активно предоставляют скидки клиентам, использующим кредитные карты;

- российские граждане получают возможность приобретения дорогостоящих товаров (мебели, бытовой и офисной техники). Только в 2014 году потребительскими займами воспользовались порядка 53% из них. Несмотря на то, что с конца 2013 года эксперты отмечают некоторое сокращение объема привлеченных потребительских займов в настоящее время темпы роста заимствований физических лиц в 12 раз больше темпов роста доходов граждан.

В настоящее время в сфере предоставления потребительских кредитов в РФ складывается следующая ситуация:

1. Ставка процента колеблется от 13,61 до 34,11%, причем самые выгодные займы предлагают Сбербанк России и Альфа-Банк;

2. Кредиты по низким ставкам и без залога выдаются только при предъявлении справки 2-НДФЛ, в которой должен быть обозначен достаточно существенный уровень заработка: на погашение займа должно уходить не более 40%;

3. В среднем сумма потребительского займа составляет порядка 1 миллиона рублей;

4. Самые крупные потребительские кредиты предоставляют Связь Банк, ВТБ 24 и Банк Москвы;

5. Средний срок привлечения заемных средств составляет 2-3 года, причем займы до 7 лет можно взять в Юникредитбанке и ВТБ 24;

6. Самые жесткие требования к заемщикам предъявляют ВТБ 24, банк Открытие и Бинбанк.

Большинство потребительских займов ныне приходится на граждан с доходом 20 000-30 000 рублей. При более высокой заработной плате заемщики переходят в сегмент ипотечного и автомобильного кредитования, а при более низком – оказываются не в состоянии погашать даже займы со ставкой 5-10%, каковые в российской экономике отсутствуют.

Тем не менее, нестабильная макроэкономическая ситуация заставляет многих должников затягивать с погашением долга. Опасаясь пеней, штрафов и судебных разбирательств многие из них берут новые кредиты и рефинансируют старые. Так вместо стимулирования экономического развития возникает эффект «закредитованности» экономики.

Таким образом, большая часть проблем потребительских кредитов в России ныне обусловлена высоким уровнем ставок процента, отсутствием эффективной программы предоставления целевых займов по отраслям экономики, а также в неопределенности требований к клиентам финансово-кредитных учреждений.

Тем не менее, все указанные недостатки устранимы планомерным вмешательством государства. В то же время именно потребительским займам суждено сыграть важную роль в развитии реального сектора национального хозяйства, поскольку только с их помощью возможно достижение мультипликативного эффекта при формировании совокупного предложения.

Бурное развитие рынка розничного кредитования увеличивает и масштаб проявления соответствующих рисков. На этом сегменте рынка начинают

намечаться негативные тенденции. Некоторые банки чрезмерно увлекаются развитием кредитования и создают дополнительные риски своей деятельности.

Во второй главе «Состояние потребительского кредитования в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»» дана характеристика банка, банк был зарегистрирован в 1992 г. под именем «Карина-Банк». До 23.07.2009 г. был известен на рынке как «Русский Банк Развития». Банковский бизнес «Открытия» является крупнейшей частным банковским бизнесом в России и занимает 4-е место по размеру активов среди российских банковских групп.

Кредитный портфель (с учетом просроченной задолженности) с 1 января 2013 года по 1 января 2014 года увеличился на 18 948 млн. руб. и составил на 1 января 2014 года 80 105 млн. руб., в т.ч. секьюритизированные кредиты - 5 947 млн. руб. Увеличению кредитного портфеля способствовало превышение объемов выдач над объемами погашения, что, в свою очередь, является следствием проводимой кредитной политики (улучшение условий кредитования, рекламные и маркетинговые акции, проведение конкурса для работников кредитных подразделений). В 2013 году банк продолжил реализацию комплекса мероприятий, направленных на предоставление клиентам широкого спектра современных, качественных, технологичных банковских продуктов и услуг. Акценты в деятельности были сделаны на развитии дистанционных каналов обслуживания, внедрении новых продуктов, развитии социального проекта. Динамика изменений за 2013 год и 2014 год свидетельствует об усилении кредитования в банке. По итогам 2014 года наблюдается значительное увеличение выданных кредитов, если в 2013 году банк оформил договоров на сумму лишь 50786 тыс. руб., то в 2014 - на 58744 тыс. руб. По сравнению с 2013 годом в 2014 году выдано на 15,67% больше денежных средств населению.

Численность заемщиков в 2013 году в Банке "Открытие" по сравнению с 2012 годом незначительно возросла на 599 человек, что составляет прирост на 1,6%.

В основном увеличение количества заемщиков произошло за счет предоставления увеличения спроса на кредит на неотложные нужды и кредитные карты. Количество вкладов снизилось на 6,7 %.

По удельному весу в общем количестве заемщиков также произошло увеличение по этим видам кредитов.

Анализ структуры кредитов, выданных населению, показывает, что наибольшим спросом продолжают пользоваться кредитные карты и кредиты на неотложные нужды.

Объем средств на текущих и срочных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2014 года составил 122,3 млрд. руб. Рост за 2013 год составил 80 %. Остатки на расчетных счетах корпоративных клиентов по состоянию на 1 января 2014 года составили 10 млрд. руб. Депозитный портфель юридических лиц вырос более чем на 95 % и составил 112,3 млрд. руб.

Чистый комиссионный доход, полученный по корпоративному блоку за 2013 год, составил 922 млн.руб. Рост по отношению к чистому комиссионному доходу, полученному за 2012 год, составил 11 %.

Вместе с ростом количества клиентов отмечено повышение количества банковских продуктов и услуг, приходящихся на одного клиента. По состоянию на 1 января 2014года данный показатель составил 2,9 продукта в среднем на одного клиента.

В целях обеспечения конкурентных позиций на рынке вкладов, велась планомерная работа по модернизации продуктовой линейки вкладов, в том числе управляемых с использованием сервисов дистанционного банковского обслуживания (ДБО), вводились новые продукты, изменялись финансовые условия. Консолидированные активы банковского бизнеса «Открытия» по РСБУ по состоянию на 1 октября 2015 года составили более 3,7 трлн рублей, собственный капитал — 149,4 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2014 года общая сумма денежных средств на счетах физических лиц составила 70 млрд. руб., по сравнению с 2012 годом произошло увеличение общей суммы на

15,18%. Остатки денежных средств на срочных вкладах, по сравнению с предыдущим периодом, увеличились на 15,02% и составили 47,98 млрд. руб. Остатки денежных средств на вкладах до востребования уменьшились на 4,34% и составили 2,44 млрд. руб. Остатки средств на текущих счетах для осуществления операций с использованием банковских карт увеличились по сравнению с 2012 годом на 18,59% и составили 19,57 млрд. руб. Активы Банка по публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 января 2015 года по отношению к активам на 1 января 2014 года увеличились на 190.5% и составили 2,716,222,344 тыс. руб.

Собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») по состоянию на 1 января 2015 года увеличились по сравнению с 1 января 2014 года на 34.7 % и составили 143,636,912 тыс. руб. В период с 2015 года по 2016 год с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы остальных вкладов физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, увеличились суммы вкладов физических лиц со сроком свыше года, уменьшились суммы депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП), сильно уменьшились суммы корсчетов ЛОРО банков, межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, собственных ценных бумаг, при этом ожидаемый отток денежных средств уменьшился за год с 190.62 до 71.75 млрд.руб.

На 01 Января 2016 г. величина активов-нетто банка «Ханты-Мансийский банк Открытие» составила 576.64 млрд.руб. За год активы уменьшились на - 28,29%. Спад активов-нетто отрицательно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто упала с - 0.56% до -3.53%.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами).

Проанализированы структура и динамика баланса. Объем активов, приносящих доход банка составляет 84.79% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 81.86% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

Анализ данных позволяет предположить, что банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются гарантии и поручительства. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) уменьшилась до критического значения за год с 1.99% до -76.42%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) уменьшилась за год с -5.12% до -36.65% (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату).

Чистая процентная маржа уменьшилась в 2016 году по отношению к 2015 году с 4.03% до 2.05%. Доходность ссудных операций увеличилась в 2016 году по отношению к 2015 году с 13.69% до 14.71%. Стоимость привлеченных средств увеличилась в 2016 году по отношению к 2015 с 6.58% до 9.51%. Стоимость привлеченных средств банков увеличилась в 2016 году по отношению к 2015 с 4.46% до 11.13%. Стоимость средств населения (физических лиц) увеличилась в 2016 году по отношению к 2015 году с 6.04% до 8.66%.

За год источники собственных средств уменьшились на 41.1%. А вот за месяц (декабрь 2015 г.) источники собственных средств уменьшились на 11.9%. Такое резкое падение собственных средств за месяц крайне негативно для финансовой устойчивости банка.

В третьей главе «Мероприятия, направленные на совершенствования потребительского кредитования в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»» указаны перспективы основных направлений и условий существенного роста рынка кредитования физических лиц в дальнейшем являются:

1. Развитие грамотного законодательного регулирования потребительского кредитования физических лиц;
2. Рост доходов населения и повышение его финансовой культуры;
3. Доступность потребительского кредита практически во всех сферах продажи товаров;
4. Создание более доступных по стоимости объектов приобретения (жилья, мебели, автомобилей, бытовой техники и т. п.);
5. Снижение процентных ставок по потребительским кредитам;
6. Сокращение времени оформления ссуды;
7. Появление кредитных бюро;
8. Многовариантность потребительского кредитования и широкий спектр видов данных кредитов и т.д.

По мере разрешения этих вопросов кредитование частных клиентов станет более массовым, а сегмент кредитного рынка России в части потребительского кредитования более мощным и развитым. Это позволит экономике нашей страны привлечь дополнительные финансовые вливания и поднять уровень материальной обеспеченности граждан.

В планах ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие" на 2016 год – обеспечение серьезного прироста прибыли, как за счет увеличения доходности операций, эффективного управления риском, так и за счет оптимизации издержек.

Решение состоит в создании адаптивных систем кредитного скоринга, опирающихся на демографическую, ситуационную и историческую информацию. Демографическая информация – это анкетная информация о клиенте. Ситуационная информация – информация о том, за каким кредитом, в

какое место и время пришел клиент. Историческая информация – информация об истории финансовых операций с клиентом. Пока что в большинстве случаев такая информация отсутствует.

Состояние банковского кредитования на нынешний день целиком и всецело определяется экономической обстановкой в стране. С начала кризиса практически все кредитные учреждения свернули существенное количество кредитных программ. К сожалению, потребительское кредитование не обошло этого.

На сегодняшний момент в ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие" присутствуют следующие проблемы:

1. Значительная угроза появления новых конкурентов;
2. Длительное время разбора собранных документов (до 5 дней);
3. Малый ассортимент банковских услуг и программ;
4. Неэффективная система мотивации.

Выделив существенные проблемы, предлагается нижеперечисленные пути их совершенствования:

- увеличение пакета предлагаемых клиентам услуг и программ, которые отвечали бы рыночным тенденциям;
- увеличение каналов кредитных продуктов, с помощью открытия новых представительств и кредитно-кассовых учреждений, поддержания постоянных отношений с магазинами-партнёрами, поиск новых партнёров и открытие кредитных точек;
- модификация методов работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля (в качестве примера такого мероприятия может выступить обмен базами клиентов из «чёрного списка» с другими банками);
- развитие маркетинговой деятельности банка, повышение узнаваемости и доступности бренда «РоссельхозБанк» для различных аудиторий на всех частях рынка, на которых представлено данное кредитное учреждение (например, реклама на радио, телевидении и в прессе);

- привлечение к работе высококвалифицированных специалистов для успешной реализации стратегии Банка.

Принимая во внимание возрастающую конкуренцию в области потребительского кредитования, необходимо разрабатывать направления, наиболее привлекательные для потенциальных заемщиков. Для поиска хорошего заемщика банку предложены ряд мероприятий, которые помогут снизить кредитный риск и добиться увеличения кредитного портфеля физических лиц, при этом улучшая его качество. Приведены расчеты финансового эффекта от запланированных мероприятий рекламного характера.

В заключении сделаны следующие выводы:

1. Банк "Открытие" предоставляет широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам (кредитование малого и среднего бизнеса, ипотечное кредитование, потребительское кредитование, валютные операции, прием платежей, депозиты).

2. Основными источниками финансовых ресурсов банка являются привлеченные средства, на которые приходится более 75%. Основными источниками привлеченных средств являются средства клиентов и средства кредитных организаций.

3. Для осуществления комплексного банковского обслуживания в банке "Открытие" существуют различные отделы (кредитный, валютный, отдел продаж МСБ). Функциями кредитного отдела являются привлечение клиентов на кредитные программы банка, анализ кредитоспособности, выдача кредитов и контроль за погашением кредитов. Валютный отдел предоставляет различные услуги по валютным операциям в долларах и евро (купля-продажа валюты в наличной и безналичной формах, конверсионные операции и т.д.). Основной задачей отдела продаж малому и среднему бизнесу является привлечение клиентов на расчетно-кассовое, депозитное обслуживание.

4. Банк "Открытие" соблюдает все установленные нормативы по достаточности капитала и нормативам ликвидности, что свидетельствует о достаточно хорошем финансовом состоянии банка.

5. Предложены мероприятия по снижению кредитного риска и увеличению дохода банка.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 № 14-ФЗ (ред. от 06.04.2015) от 26.01.1996г. // Собрание законодательства РФ. 1996. №14.
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" ФЗ № 395-1 (ред. от 29.12.2014) от 02.12.1990г. // Собрание законодательства РФ. 1990. №395.
3. Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" ФЗ № 102-ФЗ (ред. от 06.04.2015) от 16.07.1998г. // Собрание законодательства РФ. 1998. №102.
4. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" ФЗ № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2014) от 26.10.2002г. // Собрание законодательства РФ. 2002. №127.
5. Федеральный закон " О потребительском кредите (займе)" ФЗ № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) от 21.12.2013г. // Собрание законодательства РФ. 2013. №353.
6. Бадалов Л.А. Становление потребительского кредитования в России и его современное состояние / Л.А. Бадалов // Банковские услуги. 2014. №2. С. 41-48.
7. Банковское дело / под ред. Коробовой Г.Г. М.: Дело, 2014. 471 с.
8. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2014. 358 с.
9. Банковское дело: розничный бизнес / под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: КНОРУС, 2014. 338 с.
10. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: КНОРУС, 2014. 469 с.
11. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. М.: Логос, 2011. 385 с.

12. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. / В.И. Букато, Ю.И. Львов. М.: Финансы и статистика, 2013. 389 с.
13. Быстров С.А. Рынок потребительского кредитования в России / С.А. Быстров. // Банковские услуги. 2012. №2. С. 85-92.
14. Голубев А.М. Законодательные нормы в потребительском кредитовании / А.М. Голубев. // Банковское дело. 2011. №2. 258 с.
15. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы. / под ред. Абрамова М.А. М.: Кронус, 2015. 362 с.
16. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Г. Н. Белоглазовой. М.: Высшее образование, 2012. 415 с.
17. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности / Д.А. Ендовицкий. М.: КНОРУС, 2013. 478 с.
18. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка / Е.П. Жарковская. М: Омена-Л, 2012. 369 с.
19. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки / Е.Ф. Жуков. М: Юнити-Дана, 2015. 386 с.
20. Казимагамедов А.А. Банковское обслуживание населения / А.А. Казимагамедов. М.: Логос, 2014. 414 с.
21. Кирисюк Г.М., Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности заемщика / Г.М. Кирисюк, В.С. Ляховский. // Деньги и кредит. 2015. №4. С. 101-106.
22. Кураков Л.П., Тимирясов В.Г., Кураков В.Л. Современные банковские системы / Л.П. Кураков. М.: Инфра-М, 2014. 313 с.
23. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования / О.И. Лаврушин. М: КНОРУС, 2014. 385 с.
24. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушин. М.: КНОРУС, 2012. 466 с.
25. Максutow Ю. Кредитные риски: угрозы и пути их нейтрализации / Ю. Максutow // Аналитический банковский журнал. 2013. № 10. С. 101-108.
26. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их

- операции / О.М. Маркова, Л.С. Сахарова. М.: Дело, 2015. 285 с.
27. Неволлина Е.В. Об оценке кредитоспособности заемщиков / Е.В. Неволлина // Деньги и кредит. 2013. №10. С. 85-94.
28. Непомнящих А.В. Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ / А.В. Непомнящих. // Банковские услуги. 2014. № 6. 375 с.
29. Просекин И.А. Проблемы банка на современном этапе / И.А. Просекин. // Деньги и кредит. №4. 2015. С. 95-101.
30. Роде Э. Биржи, банки, валюты современного капитализма / Э. Роде. М.: Экономика, 2015. 347 с.
31. Рыкова И.Н. Влияние потребительского кредитования на кредитный потенциал коммерческих банков / И.Н. Рыкова. // Финансы и кредит. 2013. №25. С. 84-89.
32. Рыкова И.Н. Рынок потребительских кредитов: российский и зарубежный опыт / И.Н. Рыкова. // Финансы и кредит. 2013. №36. С. 57-62.
33. Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство / И.В. Сарнаков. М.: Юриспруденция, 2014. 385 с.
34. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк / В.М. Усоскин. М.: Дело, 2014. 386 с.
35. Финансы, денежное обращение и кредит. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. Гермасимов А.Н. М.: Феникс, 2015. 335 с.
36. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. М: Юнити-Дана, 2015. / 278 с.