

УДК 339.13: 336.717.061

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ РЫНКА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Мягкова М.В.

*АНО ВПО ЦРФ «Саранский кооперативный институт»,
Саранск, e-mail: m.myagkova13@yandex.ru*

В статье обоснована необходимость совершенствования системы розничного кредитования и предложен комплекс мер по развитию инфраструктуры рынка розничного кредитования, способствующий минимизации рисков и повышению доходности кредитной деятельности. Инфраструктура кредитования представлена в виде системы, обслуживающей кредитные отношения между банком и заемщиками, в составе которой выделены в первую очередь правовая и институциональная инфраструктуры. В качестве первоочередных направлений совершенствования правовой инфраструктуры рынка розничного кредитования определены: принятие закона о потребительском кредитовании, разработка механизма осуществления деятельности коллекторских агентств, принятие закона о банкротстве физических лиц. Обозначены приоритетные задачи развития институциональной инфраструктуры – это повышение финансовой грамотности населения, развитие партнерских отношений банков и страховых компаний, совершенствование взаимодействия банковского сектора с услугами сторонних оценочных компаний. Реализация данных мероприятий обеспечит соблюдение прав и законных интересов всех участников общественных отношений в денежно-кредитной сфере, снижение кредитными учреждениями своих финансовых рисков и повышение эффективности их деятельности на рынке розничного кредитования.

Ключевые слова: рынок розничного кредитования, инфраструктура, нормативно-правовые документы, коллекторские агентства, кредитные организации

THE BASIC DIRECTIONS OF PROGRESS OF THE INFRASTRUCTURE OF THE MARKET OF RETAIL CREDITING

Myagkova M.V.

Saransk cooperative institute, Saransk, e-mail: m.myagkova13@yandex.ru

In article the indispensability of perfection of system of retail crediting is proved and the complex of measures on progress of an infrastructure of the market of the retail crediting, assisting is offered to minimization of risks and increase of profitableness of credit activity. The infrastructure of crediting is presented in the form of the system serving the credit relations between bank and borrowers as a part of which legal and institutional infrastructures are allocated first of all. As the prime directions of improvement of legal infrastructure of the market of retail crediting are defined: adoption of law about consumer crediting, development of the mechanism of implementation of activity of kollektorsky agencies, adoption of law about bankruptcy of individuals. Priority problems of development of institutional infrastructure are designated is an increase of financial literacy of the population, development of partnership of banks and insurance companies, improvement of interaction of the banking sector with services of the foreign estimated companies. Realization of these actions will provide observance of the rights and legitimate interests of all participants of the public relations in the monetary and credit sphere, decrease by credit institutions of the financial risks and increase of efficiency of their activity in the market of retail crediting.

Keywords: market of retail crediting, infrastructure, standard and legal documents, kollektorsky agencies, credit organizations

Эффективное функционирование системы розничного кредитования в значительной мере определяет развитие банковского сектора экономики, рост объемов производства и торговли, удовлетворение потребительских нужд. В настоящее время в ее развитии имеются определенные проблемы – это высокий уровень рисков, значительная доля просроченной задолженности, низкое качество кредитных портфелей и недостаточность капитала.

В условиях усиления конкуренции, ужесточения требований к кредитованию и сокращения масштабов выдачи кредитов исследование обозначенных проблем приобретает в настоящее время еще большую актуальность. Это обуславливает необходимость совершенствования технологической составляющей кредитной деятельности, минимизации расходов и рисков, осуществ-

ления эффективного регулирования рынка розничного кредитования. В качестве приоритетного направления, связанного с развитием и совершенствованием рынка розничного кредитования, следует выделить формирование и повышение эффективности инфраструктуры кредитных процессов, целью которой является минимизация рисков и повышение доходности кредитной деятельности [4].

До сих пор отсутствует единство понимания состава субъектов инфраструктуры кредитования, достаточно ограниченно представляется круг решаемых ею задач, не определены окончательно законодательные рамки, регулирующие деятельность отдельных организаций. Формирование полноценной инфраструктуры кредитования является одним из важных условий оптимизации кредитных портфелей по за-

тратам, рискам и доходности. В силу этого большое значение приобретает укрепление законодательных и институциональных основ инфраструктуры кредитного процесса.

Инфраструктуру кредитования можно представить в виде системы, обслуживающей кредитные отношения между банком и заёмщиками – с момента их возникновения и до прекращения, соответственно состав этой системы является очень обширным. В составе инфраструктуры рынка потребительского кредитования в первую очередь необходимо выделить правовую инфраструктуру и институциональную инфраструктуру. Они в свою очередь подразделяются на ряд институтов, осуществляющих обмен информацией, профессиональную оценку залогового обеспечения заёмщиков и их финансового состояния, агентств по страхованию кредитов, бюро кредитных историй, коллекторские агентства, компании-разработчики программного обеспечения кредитного процесса, консалтинговые компании и т.д. Данный состав субъектов инфраструктуры кредитного процесса является далеко не исчерпывающим, и более того, по мере развития кредитных продуктов он будет всегда иметь тенденцию к расширению. Россия сегодня находится на стадии формирования инфраструктуры розничного кредитования, для ее развития необходимо создать законодательную основу, чтобы организации инфраструктуры действовали в правовом поле.

В процессе дальнейшего развития рынка розничного кредитования правовая инфраструктура играет одну из первостепенных ролей. Несмотря на то, что на протяжении последних лет принято множество законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность и кредитные отношения, вопросы четкого регулирования кредитных отношений до сих пор стоят достаточно остро. В настоящее время правовая инфраструктура розничного кредитования включает в себя следующие основные нормативно-законодательные документы: ФЗ «О банках и банковской деятельности», Гражданский кодекс Российской Федерации, ФЗ «О защите прав потребителей», ФЗ «О кредитных историях».

Возникла необходимость рассмотрения и принятия на федеральном уровне ряда нормативно-правовых актов, создающих условия для дальнейшего развития и совершенствования системы банковского кредитования, ведь без качественного законодательного регулирования невозможно эффективное обеспечение соблюдения прав и законных интересов всех участников общественных отношений в денежно-кредитной сфере.

На наш взгляд, в качестве первоочередных направлений совершенствования инфраструктуры рынка розничного кредитования следует выделить следующие:

- принятие закона о потребительском кредитовании;
- совершенствование деятельности коллекторских агентств;
- принятие закона о банкротстве физических лиц;
- повышение финансовой грамотности населения;
- развитие партнерских отношений банков и страховых компаний;
- совершенствование взаимодействия банковского сектора с услугами сторонних оценочных компаний.

Прежде всего следует отметить, что сфера потребительского кредитования достаточно долго и успешно развивалась в России и в условиях отсутствия механизма регулирования потребительского кредитования. Впервые закон о потребительском кредите был принят в Великобритании в 1974 году. Затем такой же закон был принят во Франции, а уже в 1987 году вступила в силу Директива ЕС, регулирующая отношения в сфере кредитования. В течение последующих трех лет многие страны-члены ЕС включили Директиву в национальное законодательство, приняв специальные законы либо поправки к действующим нормативным актам.

В России практика потребительского кредитования возникла относительно недавно, поэтому законодательство, регулирующее деятельность в сфере потребительского кредитования, еще несовершенно. В настоящее время нормы потребительского кредитования прописаны в Гражданском кодексе РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности» и ФЗ «О защите прав потребителей», которые не учитывают всей специфики данной сферы правового регулирования [2]. Имеющиеся нормативно-правовые документы не всегда полностью и точно отражают степень экономического развития данного сегмента деятельности кредитных организаций. Актуальность этого закона не вызывает сомнения – развитие рынка розничного кредитования происходит настолько хаотично и стремительно, что урегулирование отношений всех участников рынка просто необходимо.

В целом закон о потребительском кредитовании, на наш взгляд, должен быть направлен на урегулирование таких главных вопросов, как

- 1) предоставление достоверной и полной информации, связанной со сделкой потребительского кредитования;

2) требования к субъектному составу правоотношений между кредитором и заемщиком;

3) заключение и исполнение договора потребительского кредита;

4) необходимые способы обеспечения исполнения договоров потребительского кредитования;

5) меры государственного контроля и надзора при потребительском кредитовании.

Во всех странах мира законы о потребительском кредитовании относятся к законам о защите прав потребителей. То есть данные нормы направлены на комплексное совершенствование отношений, возникающих при розничном кредитовании, с акцентом на приоритет прав заемщика. На наш взгляд, данный закон не должен быть в основном направлен на защиту интересов заемщиков и в целях сохранения баланса интересов, гарантирующего устойчивость банковского сектора и дальнейшее развитие рынка розничного кредитования, необходимо разработать положения, призванные обеспечить достаточную защиту банка-кредитора, учитывать его интересы и регулировать деятельность [3].

В связи со сложившейся ситуацией на рынке розничного кредитования, а именно с увеличением доли просроченной и проблемной задолженности, банки стали чаще обращаться к услугам аутсорсинговых компаний – коллекторских агентств, занимающихся взысканием долгов.

Коллекторство для российского кредитного рынка является новым видом деятельности, открывающим для банков возможности по сокращению портфеля проблемных долгов. Однако, как показывает практика, в большинстве своем кредитные организации сходятся во мнении, что сотрудничество возможно после того, как задолженность уже перешла из статуса «технически просроченной» в статус «проблемной», поэтому требуется профессиональный подход и дополнительные издержки для урегулирования вопроса, в том числе судебное преследование заемщика. Учитывая, что коллекторские агентства способны эффективнее банков решать проблему просроченной задолженности уже на ранних ее стадиях, привлечение их, на наш взгляд, целесообразно на любом этапе ее взыскания. Преимущества сотрудничества кредитных организаций с независимым коллекторским агентством состоят в первую очередь в том, что взыскание задолженности – это основная, а не дополнительный вид его деятельности и занимаются этим прошедшие подготовку специалисты, владеющие арсеналом знаний в таких областях, как психо-

логия, социология, юриспруденция, финансы. Наконец, каждый из них материально мотивирован и заинтересован в конечном результате.

С развитием рынка розничного кредитования в России работа по взысканию долгов перестала носить индивидуальный характер. Коллекторский бизнес стремительно развивается, усложняется, у него появляются новые формы и направления. Вместе с тем отсутствие достаточного законодательного регулирования в этой области создает определенные риски для стабильности рынка.

В современных условиях рынок коллекторских услуг можно охарактеризовать как несформировавшийся, так как нет сложившейся практики работы коллекторских агентств, не разработан механизм, определяющий работу коллекторов, нет системы профессионального образования и даже каких-либо официальных рекомендаций по организации работы в данной сфере бизнеса, отсутствует государственная поддержка и контроль.

В настоящее время в своей работе коллекторские агентства руководствуются в первую очередь Гражданским кодексом Российской Федерации, кроме того, основу регулирования коллекторской деятельности составляют: Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации, Уголовный кодекс Российской Федерации, ФЗ «О персональных данных», ФЗ «О кредитных историях», ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации», ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Существующей законодательной базы на первый взгляд достаточно, ведь коллекторские агентства сегодня функционируют на российском рынке беспрепятственно. Но действующие нормы не учитывают всей специфики правового регулирования коллекторской деятельности и не позволяют отрасли развиваться теми темпами, которыми она могла бы развиваться. Именно поэтому, на наш взгляд, существует необходимость разработки механизма осуществления коллекторской деятельности, первоочередной задачей которого является защита прав и законных интересов кредиторов путем предоставления последним квалифицированной помощи специальными субъектами, получившими право осуществления коллекторской деятельности в установленном порядке. Основные идеи закона о коллекторской деятельности должны состоять в том, чтобы создать благоприятные правовые условия для развития рынка коллекторских услуг, сформулировать права и обязанности кол-

лкторов, механизмы убеждения и принуждения должника, формирования механизма защиты прав заемщика для избежания злоупотреблений со стороны коллекторских агентств путем создания специализированного правового поля [1].

Актуальным и открытым остается вопрос о роли государства в регулировании коллекторской деятельности. Рациональной, с нашей позиции, является идея о саморегулировании отрасли. Необходимые предпосылки для этого сложились — в конце 2007 года был принят Федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях». Таким образом, каждое коллекторское агентство в обязательном порядке должно быть членом саморегулируемой организации коллекторов (СОК), причем только одной. Саморегулируемые организации в свою очередь должны быть подконтрольны государственному органу, который ведет реестр коллекторских агентств.

Разработка механизма осуществления коллекторской деятельности, совершенствование коллекторской деятельности являются необходимыми и дадут хорошую базу для создания цивилизованной работы по взысканию просроченной задолженности, создадут предпосылки для работы не только самого коллекторского агентства, но и алгоритм взаимодействия между коллекторскими агентствами и банковским сектором в процессе розничного кредитования.

Сокращение доходов населения и не внушающая оптимизма статистика рынка труда, продолжающиеся увольнения, особенно в регионах, приводят к тому, что растет как число граждан, имеющих задолженность перед банками, так и размер таких долгов, что в свою очередь влечет рост социального напряжения. Проблема «плохих» кредитов не нова, однако экономический кризис, безусловно, вывел оценку просроченной задолженности на качественно новый уровень. Все это создает серьезную предпосылку для принятия в России закона о банкротстве физических лиц.

Формально процедуру банкротства как юридических, так и физических лиц сегодня регулирует Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». Согласно этому документу любой человек имеет возможность объявить себя банкротом, если он не в состоянии вернуть долги, после этого в отношении него применяется исполнительное производство. Суть исполнительного производства заключается в обращении взыскания на имущество гражданина судебными приставами-исполнителями по требованию первого кредитора, обратив-

шегося в суд с таким требованием. Причем кредиторы, не успевшие предъявить свои требования, остаются ни с чем. Все это увеличивает риск и процентную ставку по кредиту. Граждане-должники в случае исполнительного производства теряют почти все имущество, за исключением личных вещей и жилого помещения, в котором они проживают. Именно действующее законодательство приводит к росту негативных ожиданий населения, увеличивает размер платы за кредит в связи с большим риском невозврата кредита и высокой платой за услуги по взысканию долгов.

В настоящее время механизм банкротства физических лиц, по нашему мнению, необходим, но в текущих условиях особенно важно, чтобы он не стимулировал в принципе платежеспособных людей отказываться от оплаты кредитов, даже в случае если им стало тяжелее вносить платежи. Банкротство должно быть вариантом на самый крайний случай. То есть процедура должна применяться не тогда, когда возникнет проблемный долг, а тогда, когда нет реальных шансов, что заемщик сможет в перспективе этот проблемный долг погасить. Нужно понимать, что если закон не будет достаточно хорошо проработан, он прежде всего осложнит деятельность кредиторов. Такой закон может спровоцировать процесс массового банкротства и стать благодатной почвой для разного рода мошеннических махинаций и благом для злостных должников по причине того, что граждане, чтобы не платить по своим счетам, заполняют суды заявлениями на признание их банкротами.

По нашему мнению, необходимо создать такой механизм, который бы реально помогал людям, оказавшимся действительно в трудной финансовой ситуации, но при этом не создавал благоприятные условия ухода от уплаты долгов для недобросовестных заемщиков. В настоящее время реструктуризация задолженности по потребительскому кредиту и тем более предоставление рассрочки не урегулированы на законодательном уровне. Сегодня банки крайне редко дают рассрочку, так как не определены общие принципы ее предоставления, а индивидуальный подход к каждому должнику потребует слишком больших финансовых расходов, что в условиях постоянного роста числа кредитов и экономического кризиса не представляется возможным. Все это говорит о том, что современное российское общество нуждается в принятии данного законодательного акта.

Признание банкротом влечет за собой помимо финансовых и социальные последствия. Нельзя будет брать новые кредиты

без указания сведений о своей финансовой несостоятельности. На наш взгляд, помимо того, что сведения о таких лицах будут в дальнейшем доступны банкам, целесообразно предусмотреть ряд ограничений по дальнейшей деятельности физического лица, прошедшего процедуру банкротства. Например, гражданам, признанным финансово несостоятельными, в дальнейшем разрешить брать кредиты, но не больше определенной суммы и обязательно указав на свое банкротство. Но, по нашему мнению, если будет доказано, что он сознательно набрал долгов больше своего дохода, то необходимо лишить его возможности в дальнейшем брать кредиты.

Что же касается интересов кредиторов, то с принятием данных мер они получают в руки гораздо более удобный механизм возврата долгов, чем исполнительное производство. Так как, на наш взгляд, реструктурировать долг банку выгоднее, чем забрать у должника имущество, стоимость которого с большой вероятностью весь долг не покроет. Банк в момент реструктуризации получает на баланс новый кредит, сумма по которому не будет просроченной какое-то время, даже если должник так же безнадёжен, как и был до реструктуризации. С точки зрения отчетности и создания резервов такая ситуация для банка предпочтительней. Следует также отметить, что банковская модель построена таким образом, что в процентной ставке уже учитывается риск невозврата кредитов, таким образом, банки страхуются и ничего не теряют, а только освобождают свои балансы от плохих долгов. Поэтому ничего страшного, если часть банковских кредитов не возвратилась в банк. Разработка и осуществление данных мер поможет взысканию долгов, поспособствует развитию цивилизованных отношений между кредиторами и заемщиками, поможет стимулировать рост потребительского кредитования и потребительских расходов.

Основная проблема, которая действительно сейчас волнует банки в секторе кредитования населения, – это невозврат банковских кредитов, размеры которых в секторе кредитования населения весьма значительны. Основными причинами, на наш взгляд, являются две. С одной стороны, развитие рынка потребительского кредитования сильно опережает развитие его законодательного регулирования, то есть правовая инфраструктура несовершенна. Любое законодательное регулирование отношений в данной сфере будет способствовать повышению прозрачности взаимодействия между банками и заемщиками, поощряя тех, кто ведет себя в соответствии с законо-

дательно принятыми нормами, тем самым формируя правильные установки. А с другой – довольно низкий уровень финансовой культуры населения. Проблема заключается не столько в недостаточности знаний, навыков или опыта россиян в отношении кредитных продуктов банков как таковых, а в отсутствии правильных установок в области финансового поведения, культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета.

Именно поэтому мы считаем необходимым запустить программу повышения финансовой грамотности населения, причем нацеленной в первую очередь на формирование основ финансовой культуры: умений планировать бюджет доходов и расходов, понимания соотношения риска и доходности различных инструментов, осознания ответственности за последствия своих действий, умения отличать информацию от рекламы.

Актуальным в современных условиях является развитие партнерских отношений банков и страховых компаний с целью снижения кредитными учреждениями своих финансовых рисков. Необходимо введение системы обязательного страхования при осуществлении операций на рынке розничного кредитования. В настоящее время, на наш взгляд, партнерство страховых компаний и банковских учреждений является неотъемлемым элементом повышения эффективности розничного кредитования, ведь ценовой фактор для банков сегодня менее важен, чем фактор надежности [5].

Основным приоритетом для банков при выборе страховой компании должна являться ее репутация, подтвержденная платежеспособность, опыт работы. Банки все лучше начинают понимать, что надежность страховой компании определяется объемом страховых резервов и качеством урегулирования убытков. Необходимо более пристально оценить финансово-техническое состояние потенциального страхователя.

По нашему мнению, у многих банков существует интерес к тому, чтобы повысить устойчивость своей клиентской базы, предложить своим клиентам больше услуг, получить дополнительные доходы за счет участия в реализации сопутствующих услуг, в том числе страховых. Партнерские отношения банкиров и страхователей способны принести ощутимый результат и предложить потребителю единую программу, включающую в себя как банковские услуги, так и встроенный механизм страховой защиты. Этим и занимается страховая компания, заключившая соответствующее соглашение о сотрудничестве с банком.

Практика сотрудничества кредитных организаций, работающих на рынке потребительского кредитования, и страховых компаний находится в поле следующих основных видов страхования, обеспечивающих банкам защиту от неисполнения заемщиком своих обязательств:

– страхование залогового имущества. Необходимо развивать страховую культуру и активно привлекать страховые компании к защите имущества, перешедшего к банку по залогу;

– страхование жизни и здоровья заемщика. Далеко не всегда банк может реализовать свое право на возмещение просроченного кредита из-за недостаточной судебной практики по таким делам, которые к тому же сопровождаются высокими издержками. Необходима еще и гарантия того, что клиент в результате своей деятельности сможет вернуть кредит. Оценить такую способность заемщика вполне может и кредитный эксперт банка. Но не в его силах оценить здоровье клиента и тем более продолжительность его жизни. Поэтому банкам важно, по нашему мнению, требовать от своих заемщиков полис страхования жизни и здоровья. Мы считаем, что с развитием рынка розничного кредитования, банкам необходимо активнее сотрудничать со страховыми компаниями, а непопулярное в России страхование жизни и здоровья может получить распространение именно благодаря кредитованию;

– страхование операций с наличными деньгами. Банки в настоящее время столкнулись с необходимостью постоянно поддерживать высокие объемы наличности в банкоматах, кассовых узлах, отделениях банков. Это повысило внимание к обеспечению защиты операций с наличными деньгами, в том числе путем страхования. Если раньше случаи посягательства, например, на банкоматы были достаточно редки, то сейчас отмечается явный всплеск спроса на страхование банкоматов, денежной наличности в банкоматах, страхование перевозок денежной наличности.

Целесообразным, по нашему мнению, является налаживание взаимодействия банков и страховщиков на разных стадиях реализации совместных проектов. Банкирам нужно активнее использовать инструментарий риск-менеджмента страховых компаний – это позволит не только реализовать защиту от рисков, но и ощутимо снизить издержки. А страховым компаниям в современных условиях необходимо постоянно модернизировать не только программы, но и сами подходы к процессу страхования.

В текущей экономической ситуации устойчивость кредитных организаций во многом зависит от качества и эффективности управления кредитными рисками, неотъемлемой частью которого является работа с залоговым обеспечением выданных ссуд. Банкам необходимо, по нашему мнению, проводить системную работу, направленную на повышение качества оценки объектов залогового обеспечения и оптимизацию процесса взаимодействия банковского сектора с услугами сторонних оценочных компаний, которые специализируются на оценке залогов, ратификации залогового обеспечения, а также составлении договоров залога.

Заключение независимого оценщика о реальной рыночной стоимости залогаемого имущества должно являться необходимой частью пакета документов, рассматриваемых кредитными комитетами банков при предоставлении потребительских кредитов. Участие независимой оценочной компании в процессе кредитования и при оценке кредита призвано защитить коммерческие интересы, в том числе сделать более прозрачными условия предоставления кредита, установить справедливое соотношение между стоимостью залогаемого имущества и размером кредита, а также способствовать предотвращению разногласий между сторонами сделки, которые могут возникнуть при обращении взыскания на заложенное имущество. Таким образом, с уверенностью можно утверждать, что независимая оценка залога создает прочную и справедливую юридическую основу для дальнейшего взаимодействия кредитора и заемщика.

При проведении оценки имущества, предлагаемого в залог, оценщику необходимо учитывать специфические риски, которые берет на себя банк, включая данное имущество в состав своего залогового портфеля. При этом уровень информированности, порядок и сроки реализации могут отличаться от общепринятых для данного вида имущества и является отправной точкой для расчета особого вида стоимости – залоговой стоимости. В существующей практике кредитования понятие залоговой стоимости воспринимается неоднозначно, так как имущество, передаваемое в залог, часто является уникальным, определение его стоимости, как рыночной, так и залоговой, было и будет достаточно дискуссионным.

В современных условиях залоговое обеспечение является дисциплинирующей мерой воздействия на клиента, обеспечения возвратности денежных средств, пре-

доставленных заемщикам по кредитным продуктам. Ведь часто бывает, что в своем стремлении приобрести новых или сохранить старых клиентов путем создания наиболее привлекательных условий банки могут идти на ухудшение качества своего залогового портфеля, тем самым теряя эффективные рычаги воздействия на клиента и увеличивая вероятность возможного невозврата денежных средств. Напротив, следствием чрезмерного ужесточения залоговой политики для коммерческого банка может стать снижение привлекательности предлагаемых им услуг в результате удорожания кредитов, а также сложностей в оформлении залогового обеспечения. Как следствие коммерческий банк имеет возможность потерять клиента еще до начала работы с ним. Таким образом, эффективное функционирование коммерческого банка во многом определяется организацией рациональной залоговой политики, то есть оптимального соотношения между стремлением к повышенной минимизации собственных рисков и чрезмерной клиентоориентированностью.

Анализ ситуации на российском рынке кредитных услуг позволяет говорить о том, что фактор наличия и совершенствования таких первоочередных направлений инфраструктуры рынка розничного кредитования, как принятие закона о потребительском кредитовании, совершенствование деятельности коллекторских агентств, разработка и осуществление механизма банкротства физических лиц, повышение финансовой грамотности населения, развитие партнерских отношений банков и страховых компаний, взаимодействие банковского сектора с услугами сторонних оценочных компаний оказывают существенное влияние на динамику объемов операций и дальнейшее развитие рынка розничного кредитования.

Список литературы

1. Бекузаров А.В. Вопросы целесообразности принятия правовых норм, регулирующих деятельность коллекторских агентств // Бизнес в законе. – М.: ИД «Юр-ВАК», 2012. – № 2. – С. 100–102.
2. Демченко С.С. Правовое регулирование потребительского кредитования в России в современный период // Предпринимательство и право: информационно-аналитический портал. – URL: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=334> (дата обращения: 18.09.12).
3. Закон о потребительском кредитовании не приняли: интернет-портал КМ.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.km.ru/biznes-i-finansy/2011/11/18/zakon-o-potrebitelskom-kreditovanii-ne-prinyali> (дата обращения 20.09.12).
4. Кирсанова М.В. Развитие системы розничного кредитования в современных условиях: дис. канд. экон. наук. – Саранск, 2010. – С. 93–96.
5. Чхутиашвили Л.В. Особенности банковского страхования и его проблемные аспекты в Российской Федерации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – М.: ИД «Финансы и кредит», 2010. – № 17. – С. 44–54.

References

1. Bekuzarov A.V. *Biznes v zakone*, 2012, no. 2, pp. 100–102.
2. Demchenko S.S. *Predprinimatel'stvo i pravo: informacionno-analiticheskij portal*, available at: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=334>.
3. *Zakon o potrebitel'skom kreditovanii ne prinjali, internet-portal KM.ru*, available at: <http://www.km.ru/biznes-i-finansy/2011/11/18/zakon-o-potrebitelskom-kreditovanii-ne-prinyali>.
4. Kirsanova M.V. *Razvitie sistemy roznichnogo kreditovaniya v sovremennyh uslovijah: dis. kand. jekon. Nauk, Saransk*, 2010, pp. 93–96.
5. Chhutiashvili L.V., *Finansovaja analitika: problemy i reshenija*, 2010, no. 17, pp. 44–54.

Рецензенты:

Артемьева С.С., д.э.н., профессор кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н.П. Огарева», г. Саранск;

Поляков А.Ф., д.э.н., профессор, заведующий кафедры валютно-кредитных и финансовых отношений АНО ВПО ЦРФ «Саранский кооперативный институт», г. Саранск.

Работа поступила в редакцию 26.11.2012.