УДК 316.64:336.71 DOI:10.12737/18231

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Иванова А.А.[1]

Статья посвящена исследованию социальной ответственности коммерческих банков. Значительное внимание уделено особенностям формирования социальной ответственности на современном этапе развития банковской системы России. Автором рассматриваются основные проблемы, механизмы и тенденции развития социальной ответственности банковского сектора. Результаты исследования позволяют сделать выводы о том, что принципы социальной ответственности в настоящее время не в полной мере внедрены в стратегии развития отечественных коммерческих банков, а уровень социальной ответственности коммерческих банков все еще достаточно низок, как и степень доверия россиян к банкам.

В статье посредством вторичного анализа рассматриваются некоторые существенные аспекты развития и формирования социальной ответственности коммерческих банков в Российской Федерации.

Ключевые слова: социальная ответственность коммерческих банков, развитие банковского сектора, устойчивость банковской системы, финансовая грамотность.

SOCIAL RESPONSIBILITY OF COMMERCIAL BANKS IN MODERN CONDITIONS OF DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

IVANOVA A.A. — Postgraduate student of the Department of Sociology and Psychology of Management, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (Russian Federation, Orel), e-mail: ann-iv2010@mail.ru

This article is devoted to the study of social responsibility of commercial banks. The author discusses the main challenges, mechanisms and trends in the development of social responsibility of the banking sector. Results of the research allow to conclude that the principles of social responsibility is currently not fully implemented in the strategy of development of domestic commercial banks, and the level of social responsibility of commercial banks is still quite low, as the level of trust of Russians to banks. The article examines some essential aspects of the development and formation of the social responsibility of commercial banks in the Russian Federation.

Keywords: social responsibility of commercial banks, development of banking sector, stability of banking system, financial literacy.

Все больше крупных компаний по всему миру уделяют внимание вопросу социальной ответственности бизнеса, поскольку успех их деятельности и возможность завоевания доверия и укрепления устойчивости, более не зависят исключительно от коммерческих показателей. Глобализация финансовых рынков и инвестиции, направленные в проекты, способные отвечать

Иванова Анна Александровна — аспирант кафедры социологии и психологии управления, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Орловский филиал, e-mail: ann-iv2010@mail.ru).

Адрес: 302028, Россия, г. Орел, Б. Победы, д. 5а.

первоочередным потребностям общества и способствовать решению социально значимых задач, содействуя улучшению качества жизни, становятся главной тенденцией[1].

Социальная ответственность коммерческого банка – это ответственность банка за воздействие его решений и деятельности на общество и окружающую среду через прозрачное и этичное поведение, которое:

1. содействует устойчивому развитию, включая здоровье и благосостояние общества в целом и клиентов, акционеров и сотрудников в частности;

2. учитывает ожидания заинтересованных сторон (акционеров, партнеров, клиентов, сотрудников);

3. соответствует применяемому законодательству и согласуется с международными нормами поведения и международными стандартами финансовой отчетности;

4. всесторонне интегрировано в деятельность банка и постоянно применяется в его взаимоотношениях[2].

В заявлении Правительства РФ «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» в качестве основных внутренних недостатков банковского сектора были обозначены:

- неудовлетворительное в ряде случаев состояние управления, включая корпоративный аспект и управление рисками, в том числе вследствие ориентации кредитных организаций на обслуживание бизнеса владельцев;

- вовлеченность отдельных кредитных организаций в противоправную деятельность;

- существование непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности, недостоверность учета и отчетности, приводящие к искажению информации о работе кредитных организаций;

- безответственность владельцев и менеджмента некоторых банков при принятии бизнес-решений, диктуемых погоней за краткосрочной прибылью в ущерб финансовой устойчивости[3].

В настоящее время данная стратегия не пролонгирована, ведущие экономисты и банкиры представляют свое видение развития банковской отрасли[4]. Летом 2014 года Ассоциация «Россия» совместно с рейтинговым агентством «Эксперт РА» разработала стратегию развития банковского сектора до 2020 года, но ни один из документов до сих пор официально не принят.

Как мы видим, основные проблемы функционирования и развития банковского сектора России неразрывно связаны с понятием социальной ответственности банков, что подтверждает актуальность и необходимость исследования данной темы и механизмов формирования социальной ответственности коммерческих банков в современной России.

Российской Региональной Сетью по интегрированной отчетности было проведено второе ежегодное исследование по корпоративной прозрачности крупнейших российских компаний «Корпоративная прозрачность крупнейших российских компаний – 2014», по результатам которого «наиболее прозрачными являются компании атомной отрасли, за ними следуют компании

---

[1] Интересы стейкхолдеров vs интересы инвесторов в рамках КСО. – URL: http://csrjournal.com/11527-interesy-stejkxolderov-vs-interesy-investorov-v-ramkax-kso.html (дата обращения: 27.09.2015 г.)

[2] Иванова А.А. Формирование системы управления социальной ответственностью коммерческих банков в Российской Федерации и проблема профессиональной подготовки специалистов банковского дела в области социальной ответственности // Образование и общество. – 2015. - № 4. – с.18.

[3] Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. NN 1472п-П13, 01-001/1280 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

[4] Ведев. А. Сценарии развития банковской системы России до 2020 года. О.Г. Солнцев. Портрет банковской системы 2020 макроэкономический анализ возможностей и ограничений.. С.Р. Моисеев. Модернизация банковского регулирования и надзора - передовой опыт и отечественные перспективы. Реформа банковского сектора и операций кредитора последней инстанции. А. Тимофеев. Индустрия и инфраструктура ценных бумаг. А. Рыбников. Развитие инфраструктуры после консолидации. – URL: http://strategy2020.rian.ru/g10_docs/ (дата обращения 18.10.2015 г.)

электроэнергетической, затем нефтегазовой отрасли. Высокие позиции также занимают компании химической, металлургической и угольной промышленности. Наименее прозрачными компаниями в отраслевом разрезе оказались компании банковского сектора, а отчетность большинства банков — низкого качества (подавляющее большинство банков отчитывается по минимальным требованиям ЦБ РФ/ФСФР)».[1]

Несмотря на все сложности и проблемы формирования социальной ответственности коммерческих банков в России на современном этапе, нельзя не заметить позитивные тенденции. Банки хоть и медленно, но формируют отделы по социальной ответственности, реализуют социальные проекты, публикуют социальные отчеты.

Следует отметить одну закономерность, банки-лидеры по социальной ответственности в России доминируют в народных рейтингах и рейтингах профессиональных агентств: Россельхозбанк, Сбербанк, ВТБ, ВТБ24, Альфа-банк, Газпромбанк, ЮниКредитбанк, Банк Уралсиб, Банк Москвы[2].

Позитивным моментом считаем и то, что ассоциация региональных банков России (Ассоциация банков «Россия»), первое банковское объединение всероссийского значения, одна из крупнейших российских организаций, объединившая в настоящее время около 450 банков, основными целями своей деятельности указывает цели, коррелирующие с направлениями социальной ответственности коммерческих банков:

- содействие обеспечению системной устойчивости и ликвидности российской банковской системы;
- развитие эффективной конкуренции на рынке банковских услуг в России и обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов и вкладчиков, в первую очередь населения;
- поддержка увеличения объема инвестиционных, в том числе долгосрочных ресурсов, привлекаемых в банковскую систему страны;
- содействие повышению конкурентоспособности российского банковского сектора на финансовых рынках;
- создание равных условий по защите интересов вкладчиков, заемщиков и кредиторов, при соблюдении требований Банка России по предоставлению полной и доступной информации об услугах банков, их комиссий и эффективной процентной ставке [3].

Международное рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»), одно из крупнейших в России, лидер в области рейтинговых и исследовательско - коммуникационной деятельности, в 2007 году давало несколько сценариев развития банковского сектора до 2020 года: «Сценарий прорыва», «Инерционный» и «Кризисный». Как мы видим, настоящая ситуация подтверждает «Кризисный сценарий»: «большая часть времени и ресурсов в таких условиях на восстановление банковского сектора и экономики в целом после кризисных явлений. Источник кризиса может быть как преимущественно внешний (длительный период нестабильности на финансовых рынках, снижение

[1] Опубликован доклад по результатам исследования «Корпоративная прозрачность крупнейших российских компаний – 2014. – URL: http://csrjournal.com/8060-opublikovan-doklad-po-rezultatam-issledovaniya-korporativnaya-prozrachnost-krupnevshih-rossivskih-kompaniv-2014-2.html (дата обращения: 27.09.2015)

[2] Рейтинг банков на июль 2015. Информационный портал о банках и банковских услугах Bankir.ru. – URL: http://bankir.ru/rating/ (дата обращения 20.09.2015)

Специалисты ВЦИОМ составили рейтинг банков, которые пользуются наибольшим доверием у населения. http://www.1tv.ru/news/economic/262385 (дата обращения 20.09.2015)

[3] Ассоциация региональных банков России («Ассоциация банков «Россия»). Официальный сайт. Об ассоциации. – URL: http://www.asros.ru/ru/about

цен на нефть, ухудшение международных отношений), так и внутренний (политическая или макроэкономическая нестабильность, включая циклический спад).

Не лишни отметить, что если спад затронет и потребительский сектор, серьезно пострадают банки, занимающиеся розничным кредитованием. В сфере кредитования физических лиц даже небольшое снижение экономической динамики повлечет за собой реализацию кредитных рисков. Рецессия, связанная со снижением инвестиционной активности крупных предприятий, ударит прежде всего по банкам, ориентированным на корпоративное кредитование»[1].

К сожалению, по прошествии восьми лет данный сценарий оправдывается. Предварительные итоги первого полугодия 2015 года, опубликованные Росстатом, свидетельствуют о негативных тенденциях в российской экономике. Эксперты Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС), Всероссийской академии внешней торговли Минэкономразвития России (ВАВТ) и Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара подготовили мониторинг текущей ситуации в российской экономике и сделали прогноз до конца 2016 года. Основной вывод: все еще хуже, чем ожидалось: реальная зарплата продолжает снижаться (от 5 до 13% в зависимости от сектора экономики), уровень бедности вырос на 2 п. п. и достиг 15,1% по итогам первого полугодия 2015 года. Процентные ставки по рублевым кредитам останутся значительно выше инфляции и в 2016 году. Если в 2015 году номинальную кредитную ставку эксперты прогнозируют на среднем уровне 16,1%, то в 2016 году — 14,4% годовых, что не может негативно не отразиться на уровне инвестиционной активности россиян[2].

На коммерческих банках в настоящее кризисное время лежит повышенная социальная ответственность, т.к. устойчивость банковской системы оказывает непосредственное влияние на благосостояние населения – ведь 63% граждан пользуются банковскими услугами[3], а более 30% имеют непогашенную кредитную задолженность[4].

Несмотря на проблемы банковского сектора, представители банковского сообщества стремятся к минимизации банковских рисков и повышению эффективности и безопасности банковской деятельности. В конце 2014 года Государственной Думой Российской Федерации был принят закон, о повышении страховых выплат по вкладам с 7 000 00 до 1 400 000 рублей[5].

В апреле 2008 года ассоциацией российских банков был одобрен и принят Кодекс этических принципов банковского дела, к которому в настоящее время присоединился 131 банк[6]. Кодекс представляет собой акт саморегулирования деятельности банковского сообщества России на основании норм деловой этики, и в то же время является частью единой системы морально-этического и правового обеспечения деятельности кредитных организаций в Российской Федерации.

В соответствии с ним российские кредитные организации признают, что развитие банковской системы нашей страны, ее роли в решении экономических проблем, повышение престижа банков, эффективности и культуры банковского дела зависят от результатов и стиля деятельности каждой

[1] Сценарии развития банковского сектора до 2020 года. Международное рейтинговое агентство RAEX («Экперт РА»). – URL: http://www.raexpert.ru/strategy/conception/part2/5/#Краткая характеристика сценариев

[2] Российская экономика: все хуже, чем ожидалось. Обзор на 29.09.2015. – URL: http://bankir.ru/publikacii/20150929/rossiiskava-ekonomika-vse-khuzhe-chem-ozhidalos-10006784/

[3] Ю. Титова. Доверяем, но не проверяем. Банки.ру — информационный портал о банках и банковских услугах. – URL: http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=7992099 (дата обращения 20.10.2015.)

[4] И. Зубков Минфин: Треть россиян имеют непогашенную задолженность по кредитам. Российская газета 29.10.2014 г. – URL: http://www.rg.ru/2014/10/29/zadoljennost-site-anons.html

[5] Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями на 20 апреля 2015 года

[6] По состоянию на 28.08.2015.

кредитной организации, что делает необходимым всемерное использование для достижения поставленных целей этических принципов и норм как одного из важнейших, наряду с нормами права, средств саморегулирования деятельности российского банковского сообщества[1].

Переход к международным стандартам банковской деятельности и отчетности также способствует повышению уровня социальной ответственности российских коммерческих банков. В конце октября 2015 года стала известна новость о форсировании введения стандартов Базель-II в 2016 году и Базель-III, которая взволновала рынок. По самым позитивным прогнозам к этому готовы лишь банки из ТОП-30 отечественных банков[2]. Напомним, что Базель — документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», содержащий рекомендации в области банковского регулирования. Основной целью соглашения «Базель-II» выступает повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом[3].

Вышеуказанные соглашения направлены на повышение эффективности банковского регулирования, на снижение операционных и кредитных рисков и всестороннее раскрытие информации и методологии банками, что, безусловно, должно способствовать росту социальной ответственности коммерческих банков.

Можно предположить, что банки все-таки адаптируются к нововведениям, но им придется резко изменить ценообразование, а следовательно, возрастет стоимость банковских продуктов и услуг. Переходить на соответствие международным стандартам можно и необходимо, но для того, чтобы сохранить устойчивость отечественной банковской системы, этот переход должен быть продуманным и поэтапным.

Отметим, что в Концепции развития финансового рынка России до 2020 года существенное место отведено именно программе повышения финансовой грамотности граждан – одной из составляющих, которые многие банки включают в свои социальные проекты и вкладывают в понятие социальной ответственности коммерческих банков. Банки работают в данном направлении, зачастую ориентируясь на тех россиян, которые будут их клиентами через 5-10-15 лет.

Напомним, что в апреле 2010 года Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) запустила проект «Поезд финансовой грамотности» в крупных городах России, в ходе которого проводилась разъяснительная работа с населением. Проект охватил Санкт-Петербург, Казань, Нижний Новгород, Самару, Ростов-на-Дону, Воронеж и Краснодар.

По данным опроса Национального Агентства Финансовых Исследований (НАФИ), 85% россиян ответили, что не знают, куда следует обращаться в том случае, если их права будут нарушены в процессе взаимодействия с какой-либо кредитно-финансовой организацией. Однако и среди тех, кто утверждает о своей осведомленности в данном вопросе, верный ответ могут дать всего несколько процентов потребителей. 43% пользователей банковских карт хорошо знают стоимость годового обслуживания и размер комиссии за обналичивание денежных средств, величина комиссии за прочие операции известна менее чем трети владельцев карт[4].

---

[1] Кодекс этических принципов банковского дела. Официальный сайт ассоциации российских банков. – URL: http://arb.ru/arb/code/ (дата обращения 20.10.2015.)

[2] Сейчас не время для резких движений. Официальный сайт ассоциации российских банков. – URL: http://arb.ru/b2b/trends/seychas_ne_vremya_dlya_rezkikh_dvizheniy-9959125/ (дата обращения 21.10.2015 .)

[3] Базель – 2.//Регламент. URL: http://www.reglament.net/bank/reglament/2007_2_article.htm (дата обращения: 21.10.2015.)

[4] Лобанова И. Потребкредитование, финансовая грамотность и отношение к банкам. Деловой журнал «Банковское обозрение» // №10 октябрь (189)/2014 . – С. 38— 42.

В Министерстве финансов не раз отмечали, что безграмотность страшнее кризиса, хотя социологи считают, что само понимание низкой финансовой культуры можно трактовать по-разному. С одной стороны, можно сказать, что финансово безграмотны те, кто не пользуется никакими финансовыми услугами, и нужно при помощи программы призывать их пользоваться услугами банков, например, брать кредиты.

Как показали результаты исследования, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), 41% россиян не пользуются никакими финансовыми услугами - даже банальными картами и вкладами. Виной тому не кризис, а финансовая неграмотность, делают выводы социологи.

С другой стороны, безграмотными можно признать тех наших соотечественников, которые, наоборот, обременяют себя кредитами, не задумываясь над тем, как они будут возвращать банку заемные средства[1]. Что изменит программа по ликвидации финансовой безграмотности – покажет время.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что подобные программы повышения финансовой грамотности лоббируются и реализуются банками с целью повышения спроса на их услуги и привлечения клиентов, а не на осуществление функций социальной ответственности и устойчивого развития общества.

Специалисты солидарны во мнении, что общее доверие к банковскому бизнесу в России все еще на низком уровне. Банковский бизнес в настоящее время недостаточно привлекателен для зарубежных инвесторов.

Основная причина заключается во все еще невысокой прозрачности структуры собственников многих коммерческих банков, наличии информационной асимметрии в банковском секторе – ситуации, когда только одна из двух групп владельцев ресурсов или покупателей владеет всей необходимой информацией для ведения дел, неустоявшейся корпоративной культуре в банковском секторе.

Ликвидация указанных проблем находится в ведении самих банков, принятии ими на себя большей ответственности перед клиентами, партнерами и обществом в целом. Банковскому бизнесу необходимо разработать подходы, которые будут содействовать повышению доверия к банковской системе, а именно, к развитию и совершенствованию системы корпоративного управления, введению добровольной банковской сертификации и т.д., т.е. мы вновь видим проблему недостаточной социальной ответственности банков.

В исследованиях ВЦИОМ семилетней давности на вопрос «Что для Вас важнее всего при открытии счета в банке?» более 40% респондентов указали «репутацию и надежность» банка[2]. Потребители банковских услуг все чаще обращаются к рейтингам, а также мнениям экспертов, что косвенным образом свидетельствует о повышении финансовой грамотности населения, формирующемся стремлении получить независимую и профессиональную оценку[3].

Механизмов реализации социальной ответственности множество. В качестве наиболее распространенных в банковской сфере можно назвать благотворительность, грантовую поддержку, социальные инвестиции. Однако направления социальных инвестиций коммерческих банков не всегда совпадают с целевыми группами, на которые ориентирована их деятельность. По 16% приходится на поддержку здоровья и образования и проектов в области физкультуры и спорта, по

[1] ВЦИОМ. Ликвидация финансовой безграмотности россиян “закатана" в пятилетнюю программу – URL: http://wciom.ru/index.php?id=241&uid=13971 (дата обращения 01.09.2015)

[2] ВЦИОМ. Каким должен быть идеальный банк?– URL: http://wciom.ru/index.php?id=241&uid=8714 (дата обращения 01.09.2015.)

[3] По результатам инициативного опроса НАФИ в 2011-2014 гг. по репрезентативной всероссийской выборке. Опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Статистическая погрешность не превышает 3,4%.

14% − вложения в социальное обеспечение и предоставление социальных услуг и инвестиции в культуру и искусство.

Вопросы охраны окружающей среды и экологии становятся в настоящее время все более актуальны. Коммерческие банки, в том числе под давлением регуляторов, инвесторов и других заинтересованных сторон, стараются снизить отрицательное воздействие на окружающую среду. Деятельность коммерческих банков и других крупных компаний в сфере охраны окружающей среды регулируется внутренними нормативными документами и российским законодательством, также ими инициируются, выходящие за рамки соблюдения экологического законодательства проекты, такие как централизованный сбор и утилизация отходов и мониторинг энергоэффективности[1].

Следует отметить, что формирование социальной ответственности коммерческих банков представляет собой сложный многогранный процесс, происходящий под действием ряда, в большой степени противоречивых факторов. Таких как интересы и ожидания ключевых заинтересованных сторон, способных влиять на характер стратегически важных решений (акционеры, инвесторы/кредиторы, сотрудники), ключевые ценности кредитной организации (опыт, традиции, корпоративная культура), особенности ее политики, стратегии, эффективность управления, а также экономическая конъюнктура и перспективы развития банковской отрасли, уровень конкуренции, институциональные условия и ограничения (законодательство, нормативные акты, международные соглашения, общественные инициативы), а также финансовые, инвестиционные, политические и экономические риски.

Степень доверия граждан коммерческим банкам невысока, несмотря на то, что около 60% россиян пользуются банковскими услугами. Уровень финансовой грамотности населения оценивается и социологами, и банкирами как низкий, лишь около 15% населения осведомлены о том, как защитить свои права в случае возникновения проблем с кредитно-финансовой организацией[2], а около 40% людей вообще не пользуются какими-либо финансовыми услугами[3].

Из более чем 900 действующих кредитных организаций России имеют организованную систему корпоративной социальной ответственности лишь 140[4]. Данный факт, вероятно, обусловлен тем, что внедрение практик реализации социальной ответственности в деятельность российских кредитных организаций началось сравнительно недавно, приблизительно с 2005 года.

К тенденциям формирования социальной ответственности коммерческих банков на современном этапе можно отнести повышающееся внимание ученых и аналитиков к данной проблеме, а также появляющуюся системность в ее изучении, о чем говорит растущее количество научных публикаций, экономических и социологических исследований различных аспектов социальной ответственности банковского бизнеса (добросовестные деловые и трудовые практики, права клиентов, окружающая среда и участие в жизни местных сообществ).

Среди актуальных механизмов, способствующих повышению уровня социальной ответственности банковского сектора, выделим формирование концепций и принципов социальной ответственности, кодекса этики банкиров, корпоративных норм, стандартов поведения и отношения к социальной ответственности, проведение тематических конференций и семинаров,

---

[1] Аналитический обзор по результатам исследования Ценностные основы социальной деятельности российского предпринимательства Москва, 2015. Группа компаний «Новард». – с. 42.

[2] Лобанова И. Потребкредитование, финансовая грамотность и отношение к банкам. Деловой журнал «Банковское обозрение» // №10 октябрь (189). — 2014 г. – С. 38-42.

[3] ВЦИОМ. Ликвидация финансовой безграмотности россиян "закатана" в пятилетнюю программу – URL: http://wciom.ru/index.php?id=241&uid=13971 (дата обращения 01.09.2015)

[4] Кайгатова С. Репутация превыше всего. Раздел «Корпоративная социальная ответственность». Информационный портал о банках и банковских услугах Bankir.ru. – URL: http://bankir.ru/publikacii/20140609/reputatsiya-prevyshe-vsego-10005124/

образования комитетов по социальной ответственности, разработка и внедрение стандартов, правил, процедур оценки и контроля, системы санкций по социальной ответственности в банковской сфере.

Упорядочение, формализация и стандартизация форм и порядка взаимодействия банков по вопросам социальной ответственности с заинтересованными сторонами свидетельствует о процессе институционализации социальной ответственности банков в России.

Подводя итоги, также отметим, что международные стандарты корпоративной социальной ответственности пока не в полной мере используются в процессе стратегического управления у отечественных банков. Несмотря на то, что российские банки ежегодно публикуют открытую отчетность о своей финансовой деятельности, на сегодня не существует единых требований или стандартов по формированию социальных отчетов, и они имеют добровольную основу. Коммерческие банки, обладают высокой самостоятельностью в принятии решения о его необходимости, выборе формы и структуры отчета, его публичного обнародования.

Библиография/References:

1. Зубков И. Минфин: Треть россиян имеют непогашенную задолженность по кредитам // Российская газета –от 29.10.2014 г.

2. Лобанова И. Потребкредитование, финансовая грамотность и отношение к банкам // Деловой журнал «Банковское обозрение». – 2014 – №10 октябрь (189). – С. 39-42.

1. Zubkov, I. Minfin: Tret' rossiian imeiut nepogashennuiu zadolzhennost' po kreditam. [Ministry of Finance: A third of Russians have outstanding debt on loans] // Rossiiskaia gazeta [Russian newspaper] – 29.10.2014 g. (In Russ.).

2. Lobanova, I. (2014) Potrebkreditovanie, finansovaia gramotnost' i otnoshenie k bankam [Customer credit, financial literacy and attitude to banks] // Delovoi zhurnal «Bankovskoe obozrenie» [Business magazine «Banking review»]. – №10 oktyabr' (189) – P. 39-42. (In Russ.).