

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
Заведующий кафедрой
канд. экон. наук

 К.А.Баннова
« 11 »  2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ
И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил работу
студент 2 курса
очной формы обучения



Калашник
Алексей
Владимирович

Научный руководитель
канд. экон. наук,
доцент



Тарханова
Елена
Александровна

Рецензент
Начальник отдела продаж и
обслуживания тюменского
регионального филиала АО
Россельхозбанк



Оськина
Евгения
Валерьевна

г. Тюмень, 2019

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ	8
1.1. Сущность и содержание банковского кредитования населения	8
1.2. Классификация банковских кредитов населению	14
1.3. Организационные аспекты банковского кредитования населения	20
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ	29
2.1. Оценка динамики и структуры основных показателей банковского кредитования населения в России	29
2.2. Анализ банковского кредитования населения в разрезе федеральных округов РФ	43
2.3. Оценка банковского кредитования населения на примере Тюменской области	50
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	61
3.1. Современные проблемы банковского кредитования населения	61
3.2. Перспективные направления развития банковского кредитования населения	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	76
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	83
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	89

ВВЕДЕНИЕ

Одной из важнейших задач для России на данном этапе развития является формирование цивилизованного рынка банковского кредитования населения, который способен стать источником стимулирования спроса у населения на товары и услуги, а значит, и повышения уровня достатка у граждан и создания новых импульсов экономического роста.

Кредитование физических лиц становится одним из важнейших направлений кредитной деятельности российских коммерческих банков. В то же время анализ современных тенденций рынка потребительского кредитования свидетельствует о его сильной взаимосвязи с общей стабильностью и устойчивостью как банковского сектора, так и российской экономики. Это подтверждают такие факты, как неравномерная динамика объемов кредитования, обусловленная нестабильностью макроэкономической ситуации; различия в уровне проникновения кредита в российских регионах; неоднозначные изменения в структуре потребительских кредитов; периодические изменения в модели поведения домохозяйств.

Для снижения рисков розничного кредитования важным становится формирование эффективной бизнес-модели с выбором вида кредитного продукта (или направления его модернизации), адаптированного к особенностям экономического положения страны и региона и специфике потребностей клиентской базы.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью разработки механизма совершенствования современной системы банковского кредитования населения и её инфраструктурных элементов с использованием новых банковских технологий.

Целью выпускной квалификационной работы является выявление проблем и определение перспективных тенденций развития банковского кредитования населения в России.

Достижение поставленной цели включает решение следующих основных задач:

- Определить сущность и содержание банковского кредитования населения;
- Рассмотреть классификацию банковских кредитов населению;
- Изучить организационные аспекты банковского кредитования населения;
- Оценить динамику и структуру основных показателей банковского кредитования населения в России;
- Проанализировать банковское кредитование населения в разрезе федеральных округов РФ;
- Провести оценку банковского кредитования населения на примере Тюменской области;
- Обозначить основные проблемы и выдвинуть перспективные направления развития банковского кредитования населения.

Объект исследования – банковское кредитование населения.

Предмет исследования - экономические отношения, формирующиеся между коммерческим банком и физическим лицом, выступающим в роли заемщика в ходе кредитования.

Элементами научной новизны в магистерской диссертации являются:

1. На основе обобщения имеющихся в отечественной литературе подходов уточнено понятие «банковский кредит населению»;
2. Разработана концептуальная модель организационных аспектов банковского кредитования населения;
3. Обоснованы и систематизированы современные проблемы банковского кредитования населения.

Практическая и теоретическая значимость результатов исследования состоит в том, что обоснованные и разработанные подходы, теоретические обобщения, методология, а также выводы и рекомендации могут быть

использованы специалистами банковского дела и самими коммерческими банками в целях совершенствования банковского кредитования населения, улучшения качества разработок банковской политики в области кредитования населения.

Методологическую основу исследования составили различные методы научного познания: общенаучные методы (анализ, синтез, индукция, дедукция и др.), а также специальные, частонаучные методы, включая историко-правовой, сравнительно-правовой, метод системного анализа, комплексный метод.

Научной и методической основой научно-исследовательской работы послужили законодательные и иные нормативные акты, работы отечественных ученых и специалистов по кредитованию, статистические данные, отчетность банка.

Основой для написания выпускной квалификационной работы послужили труды российских экономистов в области банковского дела: Н.П. Белотелова, Н.В. Щербакова, Ю.М. Ильиных, В.П. Иваницкий, Р.С. Ковтун, А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов, О.И. Лаврушина, Г.Н. Белоглазовой, А.М. Тавасиева и др. авторов, а также материалы периодических изданий и электронные ресурсы.

Основные положения выпускной квалификационной работы имели отражение в научных статьях: «Современные проблемы банковского кредитования населения в России», опубликованной в рамках Международной научной конференции "Социально-экономические и гуманитарные науки" (г. Санкт-Петербург, 27-31 октября 2018 г.), а также «Инновации в банковском кредитовании населения», опубликованной в рамках Международной научной конференции "Высокие технологии и инновации в науке" (г. Санкт-Петербург, 28-29 марта 2019 г.).

Структура данной работы выражается в ее содержании. Для раскрытия поставленной темы определена следующая структура: введение, три главы, заключение, список литературы, приложения. Название глав отражает их содержание.

В первой главе выпускной квалификационной работы отражены теоретические основы банковского кредитования населения.

Вторая глава выпускной квалификационной работы содержит анализ банковского кредитования населения в России.

Третья глава выпускной квалификационной работы посвящена определению проблемных аспектов и перспективных направлений развития банковского кредитования населения в России.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного в магистерской диссертации исследования, можно сделать следующие выводы:

1. Банковское кредитование является сложной системой взаимоотношений между кредитно-финансовым учреждением и потенциальным заемщиком, которым может являться физическое или юридическое лицо. Для совершения кредитной операции заключается письменный кредитный договор, содержащий все условия предоставления банковской ссуды заемщику. Физические лица как определенная категория заемщиков в совокупности составляют население, нуждающееся в удовлетворении своих потребительских потребностей, и в свете достаточно низких доходов населения банковский кредит выступает важным инструментом удовлетворения этих потребностей.

Анализ подходов различных авторов к понятию банковский кредит населению позволил нам сформулировать следующее определение банковского кредита населению — это кредит, предоставляемый населению, на потребительские цели, не подразумевающий ведения предпринимательской деятельности, на основании платности, срочности и возвратности.

В настоящее время по виду кредитных продуктов банковские кредиты населению делятся на потребительские, ипотечные, автокредитование, POS-кредитование, кредитные карты, рефинансирование (реструктуризацию задолженности).

Организационный аспект кредитования населения связан с нормативной базой деятельности банковских организаций и их внутренней кредитной политикой. Кредитная политика банка целостно описывает продуктовый комплекс (используемые виды кредитных продуктов и условия их предоставления), подходы к оценке кредитоспособности заемщиков, порядок взаимодействия с заемщиком при оформлении кредита и контроль его возврата. В связи с этим была разработана концептуальная модель организационных аспектов банковского кредитования населения.

2. В результате анализа банковского кредитования населения в России, можно сделать выводы, что за последние пять лет (2014–2018 гг.) количество кредитных учреждений сократилось на 350 ед. или на 41,97 %, в том числе по округам: Центральному – на 46,03 %, Северо-Западному – 35,94 %, Южному – 44,44 %, Северо-Кавказскому – 57,14 %, Приволжскому – 27,17 %, Уральскому – 34,29 %, Сибирскому – 36,36 %, Дальневосточному – на 27,27 %. Как видно, сокращение произошло по всем регионам страны.

Объемы банковских кредитов, предоставленных ведущими банками физическим лицам, за пять лет (2014–2018 гг.) увеличились в среднем более чем на 20 %;

На фоне увеличения темпов объема задолженности за 2014–2018 гг. (увеличилась на 1072,5 млн. руб. или на 54,22 %) возрос удельный вес просроченных кредитов в общем объеме всех размещенных средств на 0,9 %.

Общий объем банковских кредитов, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям в рублях в России за 2014–2018 гг. увеличился на 13548202 млн. руб. или на 38,83 %, в частности, банковские кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились на 3761876 млн. руб. или на 34,1 %. Напротив, общий объем банковских кредитов, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям в иностранной валюте в РФ за период 2014–2018 гг. имел тенденцию к снижению (уменьшился на 2,22 % или на 315229 млн. руб.), в частности, банковские кредиты, предоставленные физическим лицам, уменьшились на 190030 млн. руб. или на 63,18 %.

По итогам 2018 года в России было выдано 16 млн. банковских потребительских кредитов на общую сумму 2,7 млрд. рублей. Данный показатель является рекордным с 2014 года, особенно драматически превысив результаты 2015, кризисного года, когда населению был выдан лишь 1,1 трлн. рублей. Рост объемов данного вида кредитования начался уже в 2016 году и составил 37%, а затем и в 2017 году с приростом в 83 % по сравнению с показателем 2015 года.

Количество предоставленных жилищных кредитов населению в рублях в России за период 2014- 2018 гг. увеличилось на 39,49 % или 417735 млн. руб. Объем предоставленных жилищных кредитов населению в целом на период 2014-2018 увеличился на 1209605 млн. рублей или на 66,88 %. Что касается задолженности по предоставленным жилищным кредитам, то можно заметить тенденцию ее повышения с каждым годом. За исследуемый период она увеличилась на 2882031 млн. руб. или на 81,94 %. То же самое можно сказать и про просроченную задолженность по кредитам. Она так же увеличивалась с каждым годом и на конец 2018 г. составила 64650 млн. руб.

Что касается количества предоставленных жилищных кредитов населению в иностранной валюте в России за период 2014- 2018 гг., можно увидеть тенденцию к снижению (уменьшилось на 789 ед.). Также, наблюдается тенденция снижения объема выданных кредитов, где разница между 2014 г. и 2018 г. составляет 14188 млн. рублей. Кроме этого, наблюдается тенденция снижения объема задолженности по предоставленным жилищным кредитам за период 2014-2018 гг. на 105782 млн. руб. или на 75,12 %.

Объем ипотечных кредитов за период 2014-2018 гг. существенно увеличился на 1259408 млн. руб. или на 71,83 %. Задолженность по предоставленным населению ипотечным жилищным кредитам имела тенденцию повышения с каждым годом. За период 2014-2018 гг. она изменилась на 2984957 млн. руб. или на 88 %. В том числе просроченная задолженность также увеличивалась с каждым годом. Разница между 2018 г. и 2014 г. года составила 32346 млн. руб. (рост составил 211,72 %).

Количество предоставленных ипотечных жилищных кредитов населению в иностранной валюте, начиная с 2014 года, значительно сокращалось с каждым годом (уменьшилось на 738 ед.). Объем предоставленных ипотечных жилищных кредитов населению в иностранной валюте также имел тенденцию к снижению (уменьшился на 10419 млн. руб. или на 96,18 %). Задолженность по выданным ипотечным жилищным кредитам в иностранной валюте в целом за весь рассматриваемый период уменьшилась на 102927 млн. руб. или на 75,41 %. В

том числе просроченная задолженность за период 2014-2018 гг. также уменьшилась на 5578 млн. руб. или на 32,54 %.

В целом, за период 2014-2018 гг. количество выданных автокредитов уменьшилось на 22,1 тыс. шт. или на 2,68 %.

За период с 2014-2018 гг. количество кредитных карт, эмитированных кредитными организациями, увеличилось на 3322 тыс. ед. или на 10,46 %. В 2015-2016 гг. прослеживается тенденция сокращения использования кредитных карт. Так, до 2014 года включительно число кредитных карт неуклонно росло, в 2015 году оно снизилось на 7,23 % или на 2297 тыс. ед. Ключевой фактор, влияющий на сжатие рынка кредитных карт – экономическая нестабильность, начавшаяся в конце 2014 года. Доходы россиян упали, начала расти безработица, а вслед за этим снизилась возможность заемщиков обслуживать кредиты.

Первое место по доле выданных банковских кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях в разрезе федеральных округов РФ за 2018 г., занимает Центральный федеральный округ (3958728 млн. руб.). Второе место по доле выданных банковских кредитов занимает Приволжский федеральный округ (2219599 млн. руб.), а третье место – Северо-Западный федеральный округ (1531528 млн. руб.). Темп роста за период 2014-2018 гг. в каждом федеральном округе превышает 120 %. Наибольший прирост выданных банковских кредитов физическим лицам зафиксирован в Дальневосточном федеральном округе (70,9 %). Что касается объема предоставленных банковских кредитов в иностранной валюте физическим лицам, то там наблюдается тенденция снижения как в целом по России (уменьшился на 78902 млн. руб.), так и по некоторым федеральным округам, таких как Центральный (уменьшение на 86855 млн. руб.), Южный (уменьшение на 681 млн. руб.) и Северо-Кавказский (уменьшение на 71 млн. руб.). Во всех остальных регионах наблюдается повышение показателя. Особое внимание на себя обращает Северо-Западный федеральный округ, объем выданных банковских кредитов в нем увеличился на 5032 млн. руб. Второе место по динамике объема выданных банковских кредитов в иностранной валюте

физическим лицам занимает Сибирский федеральный округ (увеличился на 1583 млн. руб.), на третьем месте – Дальневосточный (увеличился на 1337 млн. руб.).

Наблюдается тенденция увеличения объема задолженности по банковским кредитам, предоставленных физическим лицам в рублях за 2014-2018 гг. как в целом по России (увеличение на 3747378 млн. руб. или на 34,05 %), так и по некоторым федеральным округам, таких как Центральный (увеличение на 1297179 млн. руб. или на 42,4 %), Северо-Западный (увеличение на 557799 млн. руб. или на 47,56 %), Южный (увеличение на 315648 млн. руб. или на 34,22 %), Северо-Кавказский (увеличение на 111452 млн. руб. или на 36,16 %), Приволжский (увеличение на 702441 млн. руб. или на 34,32 %), Уральский (увеличение на 295078 млн. руб. или на 22,78 %), Сибирский (увеличение на 105147 млн. руб. или на 15,12 %). Дальневосточный (увеличение на 364797 млн. руб. или на 63,75 %). Что касается объема задолженности по банковским кредитам, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте за 2014-2018 гг., то там наблюдается тенденция уменьшения как в целом по России (уменьшение на 185520 млн. руб. или на 64,09 %), так и по всем федеральным округам, таких как Центральный (уменьшение на 143105 млн. руб. или на 64,12 %), Северо-Западный (уменьшение на 19479 млн. руб. или на 60,39 %), Южный (уменьшение на 4723 млн. руб. или на 69,60 %), Северо-Кавказский (уменьшение на 1381 млн. руб. или на 65,48%), Приволжский (уменьшение на 8623 млн. руб. или на 77,46 %), Уральский (уменьшение на 3211 млн. руб. или на 78,39 %), Сибирский (уменьшение на 2871 млн. руб. или на 43,76 %), Дальневосточный (уменьшение на 1584 млн. руб. или на 56,17 %).

Наблюдается тенденция увеличения объема просроченной задолженности по банковским кредитам, предоставленных физическим лицам в рублях за 2014-2018 гг. как в целом по России (увеличение на 108728 млн. руб. или на 17,53 %), так и по некоторым федеральным округам, таких как Центральный (увеличение на 48144 млн. руб. или на 29,06 %), Северо-Западный (увеличение на 13818 млн. руб. или на 24,37 %), Южный (увеличение на 16366 млн. руб. или на 27,51 %), Северо-Кавказский (увеличение на 3958 млн. руб. или на 15,78 %), Приволжский

(увеличение на 11650 млн. руб. или на 10,31 %), Уральский (увеличение на 2514 млн. руб. или на 3,79 %), Дальневосточный (увеличение на 19185 или на 68,55 %). Лишь в одном регион наблюдается спад - Сибирский федеральный округ (уменьшение на 6905 млн. руб. или на 6,51 %). Что касается объема просроченной задолженности по банковским кредитам, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте за 2014-2018 гг., то там наблюдается тенденция уменьшения как в целом по России (уменьшение на 16802 млн. руб. или на 37,04 %), так и по некоторым федеральным округам, таких как Центральный (уменьшение на 13743 млн. руб. или на 40,15 %), Северо-Западный (уменьшение на 1150 млн. руб. или на 26,01 %), Северо-Кавказский (уменьшение на 97 млн. руб. или на 21,51 %), Приволжский (уменьшение на 788 млн. руб. или на 35,24 %), Уральский (уменьшение на 277 млн. руб. или на 35,38 %), Сибирский (уменьшение на 478 млн. руб. или на 35,67 %), Дальневосточный (уменьшение на 219 млн. руб. или на 27,00 %). Лишь в одно регионе наблюдается рост – Южный федеральный округ (увеличение на 50 млн. руб. или на 5,1 %).

За 2014-2018 гг. в Тюменской области наблюдается тенденция снижения как количества кредитных организаций сократилось, так и их внутренних структурных подразделений. В целом, кредитные организации сократились с 12 до 6 единиц, филиалы сократились на 36 единиц, а их внутренние структурные подразделения на 342 единицы.

В Тюменской области за период 2014-2018 гг. общий объем средств, в рублях, размещенных в кредитных организациях, расположенных на территории Тюменской области, уменьшился на 9180 млн. руб. и составил 138183 млн. руб. Из общего объема, наименьшую долю занимают банковские кредиты, предоставленные кредитным организациям – 12,43 %. По данному показателю, в 2018 году наблюдается резкий спад и на конец года он составил 17173 млн. руб. Наибольшую долю, среди размещенных средств, в кредитных организациях, занимают банковские кредиты, предоставленные физическим лицам (около 60 %). Что касается доли объемов кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, она составляет около 28 %.

За период 2014-2018 гг. объем задолженности по банковским кредитам, предоставленных физическим лицам в рублях в Тюменской области увеличился на 144812 млн. руб. или на 25,3 %. Также увеличился объем просроченной задолженности по банковским кредитам, предоставленных физическим лицам в рублях в Тюменской области за 2014-2018 гг. на 5550 млн. руб. или на 26,03 %. Что касается объема просроченной задолженности по банковским кредитам, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте в Тюменской области, то он уменьшился на 736 млн. руб. или на 77,8 %. Но увеличился объем просроченной задолженности по банковским кредитам, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте в Тюменской области за 2014-2018 гг. на 40 млн. руб. или на 34,78 %.

3. В магистерской диссертации также были обоснованы и систематизированы современные проблемы банковского кредитования населения, а также выявлены перспективные направления развития.

В качестве проблем с точки зрения заемщика были выделены: предоставление неполной или недостоверной информации об условиях кредитования; переложение рисков на потребителей за счет повышения процентов; ошибки в кредитных историях; финансовая неграмотность населения в вопросах кредитования. Для кредитора же - это невозврат и нецелевое использование кредитов; мошенничество.

На сегодняшний день к перспективным направлениям развития банковского кредитования населения можно отнести: развитие линейки предлагаемых банковских продуктов, как в количественном, так и в качественном аспекте; совершенствование банковских технологий; совершенствование ценообразования на кредитные услуги; совершенствование организации сбыта кредитных услуг; расширение способов погашения кредита; повышение эффективности взаимодействия разных подразделений банка; повышение профессионального и квалификации персонала банка, повышение качества обслуживания клиентов банка и т.д.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрамова, В.А. Минимизация кредитных рисков, возникающих в процессе банковского кредитования физических лиц / В.А. Абрамова // Экономика и социум. – 2016. – № 2 (21). – С. 20-23.
2. Аганбегян, А.Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – М.: Дело, 2018. – 400 с.
3. Агеева, Н.А. Основы банковского дела / Н.А. Агеева. – М.: РИОР, Инфра-М, 2014. – 274 с.
4. Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2018. – 128 с.
5. Байрам, У.Р. Банковское кредитование населения в России: организационно-управленческие проблемы / У.Р. Байрам, С.И. Зикирияев // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. – № 6-1 (85). – С. 122-125.
6. Балябин, В.Н. Уголовно-правовое обеспечение безопасности банковского кредитования и проведения расчетов / В.Н. Балябин, С.В. Воронцова. – М.: Проспект, 2017. – 120 с.
7. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, Высшее образование, 2014. – 652 с.
8. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки / Н.П. Белотелова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. – 400 с.
9. Болдышев, Ц.И. Инновации в кредитной политике коммерческих банков / Ц.И. Болдышев, Е.А. Жабин // Современные тенденции развития образования, науки и технологий. – 2018. – С. 151-155.
10. Бровкина, Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц: тенденции и перспективы развития / Н.Е. Бровкина. – М.: КНОРУС, 2017. – 264 с.
11. Бураков, Д.В. Тенденции развития банковской системы России / Д.В. Бураков, А.Б. Басс, Д.П. Удалищев. – М.: Русайнс, 2017. – 216 с.

12. Виноходова, Г.А. Потребительское кредитование / Г.А. Виноходова, Д.В. Кукса – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2015. – 88 с.
13. Гришина, Е.А. Организация банковского кредитования: / Е.А. Гришина, Е.А. Киреева, С.Б. Коваленко. – Саратов: Саратов. соц.-экон. ин-т (фил.) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2018. – 152 с.
14. Демидович, И.А. Проблемы потребительского кредитования в России / И.А. Демидович, А.А. Демидович // Аллея науки. – 2018. – № 4. – С. 99-101.
15. Евдокимова, С.С. Рынок POS-кредитования России: характерные особенности и современное состояние / С.С. Евдокимова, М.М. Коновалова // Наука, образование и культура. – 2017. – № 4. – С. 27-29.
16. Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. – М.: КНОРУС, 2017. – 646 с.
17. Жарковская, Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 480 с.
18. Заболотских, Н.С. Совершенствование системы управления кредитным риском в коммерческих банках / Н.С. Заболотских // Экономика и управление: проблемы и решения. – 2014. – № 8. – С. 24-27.
19. Запорожченко, А.И. Кредитные карты как инструмент развития потребительского кредитования / А.И. Запорожченко // Актуальные вопросы развития современного общества. – 2017. – С. 67-72.
20. Зернова, Л.Е. Социальные аспекты кредитования физических лиц в коммерческих банках / Л.Е. Зернова, С.И. Ильина // Теоретические и практические аспекты развития научной мысли в современном мире. – 2016. – С. 48-50.
21. Иваницкий, В.П. Теоретические основы и экономическая сущность потребительского кредитования / В.П. Иваницкий, Р.С. Ковтун // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2016. – № 1 (20). – С. 91–98.

22. Иванов, Э.А. Понятие, сущность и правовое регулирование российской банковской системы / Э.А. Иванов, И.В. Иванова // Транспортное дело России. – 2014. – № 5. – С. 113-116.
23. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – М: Дашков и К, 2018. – 304 с.
24. Калюкарина, Н.А. Анализ кредитных рисков как способ управления кредитной политикой банка / Н.А. Калюкарина // Вестник науки и образования. – 2016. – № 11 (23). – С. 52-54.
25. Койше, А.М. Тенденции и перспективы развития рынка кредитования населения в России / А.М. Койше // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. – 2015. – № 10 (112). – С. 19-20.
26. Корсунова, Н.Н. Экономическая сущность и виды банковского кредита / Н.Н. Корсунова // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-4. – С. 452-453.
27. Кузнецова, Е.Г. Современные проблемы банковского кредитования населения / Е.Г. Кузнецова, Д.А. Трифонов // Вектор экономики. – 2017. – №5. – С. 52.
28. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки / Е.И. Кузнецова. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 528 с.
29. Куликов, А.Г. Деньги, кредит, банки / А.Г. Куликов. – М.: КНОРУС, 2017. – 656 с.
30. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2017. – 800 с.
31. Лаврушин, О.И. Банковское дело. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – М.: КноРус, 2016. – 360 с.
32. Лаврушин, О.И. Осуществление кредитных операций / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2019. – 242 с.
33. Мартынова, В.Н. Оценка роли банковского потребительского кредитования в повышении благосостояния населения страны / В.Н. Мартынова, Л.В. Перекрестова // Будущее науки-2017. – 2017. – С. 272-275.

34. Митрофанов, Д.Е. Формы и виды кредитования физических лиц / Д.Е. Митрофанов // Молодой ученый. – 2017. – № 14. – С. 388-390.
35. Неведров, М.Ю. Современный рынок банковского кредитования населения в Российской Федерации / М.Ю. Неведров, Р.Ю. Черкашнев // Актуальные проблемы развития финансового сектора. – 2016. – С. 309-320.
36. Неустроева, Н.А. Банковское кредитование населения в России: организационно-финансовые проблемы / Н.А. Неустроева // Наука через призму времени. – 2018. – № 2. – С. 33-35.
37. Нурмухаметов, Р.К. Некоторые вопросы теории ипотечного кредита / Р.К. Нурмухаметов // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2018. – № 1. – С. 194-195.
38. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ (дата обращения: 28.09.2018)
39. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 10.10.2018)
40. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке / Р.Г. Ольхова. – М.: КНОРУС, 2015. – 282 с.
41. Орловский, А.А. Расчетные и кредитные карты: актуальные проблемы и перспективы использования / А.А. Орловский // Наука без границ. – 2017. – № 6. – С. 41-45.
42. Официальный сайт Автостат: аналитическое агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://www.autostat.ru/press-releases/37689/> (дата обращения: 20.04.2019).
43. Официальный сайт Ассоциации российских банков РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://arb.ru/banks/analitycs/-10262764/> (дата обращения: 04.04.2019).

44. Ощепков, Ю.В. Кредитная политика коммерческого банка / Ю.В. Ощепков // Экономика и социум. – 2017. – № 1-2 (32). – С. 280-287.
45. Петросян, С.Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе / С.Ю. Петросян // Молодой ученый. – 2017. – № 24. – С. 283-285.
46. Петрушина, О.В. Кредитная политика коммерческого банка и ее формирование / О.В. Петрушина, С.А. Фатеева // Инновационная деятельность в модернизации АПК. – 2017. – С. 341-344.
47. Печникова, А.В. Банковские операции / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. – М: ИНФРА-М, 2014. – 336 с.
48. Работаева, Е.В. Развитие автокредитования в России в условиях кризиса / Е.В. Работаева, С.Е. Родина // Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика. Брянск. – 2017. – С. 380-384.
49. Рахимова, А.Ф. Особенности автокредитования в РФ / А.Ф. Рахимова // Аллея науки. – 2017. – № 16. – С. 300-303.
50. Рейтинг банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=200 (дата обращения: 15.04.2019)
51. Рощина, Р.Ю. Кредитование физических лиц коммерческими банками / Р.Ю. Рощина, А.А. Забегаева // Современная наука: теоретический и практический взгляд. – 2016. – С. 103-108.
52. Сидорова, М.А. Особенности реализации процедуры рефинансирования кредита и реструктуризации долга в современных экономических условиях / М.А. Сидорова // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2017. – № 7. – С. 158-163.
53. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. – М.: Инфра-М, 2015. – 368 с.

54. Телегенова, А.А. Современное состояние банковского кредитования населения в России / А.А. Телегенова // Вектор Экономики. – 2018. – № 3. – С. 46.
55. Толмачев, И.А. Совершенствование управления потребительским кредитованием / И.А. Толмачев // Наука и инновации в современных условиях. – 2016. – С. 71-73.
56. Турбанов, А.В. Банковское дело: операции, технологии, управление / А.В. Турбанов, А.В. Тютюнник. – М.: Альпина Паблишерз, 2016. – 682 с.
57. Тюмина, Е.В. Рефинансирование коммерческими банками: выгодные условия для населения и выгода для банков / Е.В. Тюмина, Т.Д. Попова // Актуальные направления научных исследований: перспективы развития. – 2017. – С. 335-337.
58. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 25.04.2019).
59. Шатковская, Е.Г. Система формирования и реализации политики кредитной организации / Е.Г. Шатковская // Фундаментальные исследования. – 2014. – №11-5. – С. 1137-1142.
60. Щербакова, Н. В. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ / Н. В. Щербакова, Ю. М. Ильиных // Алтайский Вестник финансового университета. – 2017. – № 2. – С. 91–102.
61. Юденко, Ю. Н. Интернет–технологии в банковском бизнесе: Перспективы и риски: Учебно-практическое пособие. / Ю.Н. Юденко. – М.: КНОРУС, 2016. – 320 с.