


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

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра экономики и финансов

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ  
В ГЭК

И.о. заведующего кафедрой  
канд.экон.наук

 К.А. Баннова  
03 января 2019 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
магистра

**РЫНОК БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ: ТЕНДЕНЦИИ И  
ПРОБЛЕМЫ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу  
Студентка 3 курса  
заочной формы обучения



Манукян  
Маринэ  
Араиковна

Научный руководитель  
канд.экон.наук,  
доцент



Тарханова  
Елена  
Александровна

Рецензент  
Начальник отдела продаж и  
обслуживания Тюменского  
регионального филиала АО  
«Россельхозбанк»



Оськина  
Евгения  
Валерьевна

Тюмень  
2019 год

Манукян Маринэ Араиковна. Рынок банковского кредитования населения: тенденции и проблемы: выпускная квалификационная работа магистра: 38.04.01 Экономика, магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)» / М. А. Манукян; науч. рук. Е.А.Тарханова; рец. Е. В. Оськина; Тюменский государственный университет, Финансово-экономический институт, Кафедра экономики и финансов. – Тюмень, 2019. – 81 с.: 13 рис., 12 табл. – Библиогр. список: с. 75–81. (70 наз.)

Ключевые слова: банковская система, банковское кредитование населения, банковский потребительский кредит, рынок банковского кредитования населения

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	7
1.1. Понятие и сущность банковского кредитования населения...	7
1.2. Виды банковских кредитов населению.....	15
1.3. Особенности функционирования рынка банковского кредитования населения.....	25
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	34
2.1. Анализ современных тенденций развития рынка банковского кредитования населения в России.....	34
2.2. Оценка специфики и анализ состояния банковского кредитования населения в Тюменской области.....	42
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ....	50
3.1. Современные проблемы развития рынка банковского кредитования населения.....	50
3.2. Перспективные направления развития рынка банковского кредитования населения.....	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	70
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	75

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В современной экономике кредит считается одним из ключевых условий и предпосылкой экономического развития страны, а кроме того главной и неотъемлемой составляющей экономического роста, все это обуславливает формирование системы кредитования населения. Каждый год возрастает объем такого кредитования и расширяется перечень предоставляемых банками кредитных продуктов населению. Но жесткие требования межбанковской конкурентной борьбы на рынке кредитования Российской Федерации заставляют банки находить пути увеличения эффективности кредитования и обеспечения его привлекательности для населения.

На сегодняшний день в рыночных условиях значительно возрастает интерес к рынку банковского кредитования населения. Это связано с тем, что в процессе реализации экономических прав и обязанностей возникает существенная потребность в дополнительных заемных средствах. Также на увеличение спроса на услуги кредитования влияет постоянный рост российской экономики. Банковский сектор в нашей стране весьма стремительно развивается, за счет чего эффективно развиваются и другие отрасли, что в свою очередь положительно влияет на экономику России.

Кредитование населения распространено в абсолютно всех странах мира, считается залогом социальной и финансовой устойчивости, привлекая собственный вклад в реализацию ключевых направлений государственной политики. Государство, в свою очередь, инициируя совершенствование нормативно-правовой базы, исполняя на постоянной основе надзор за работой субъектов и объектов системы кредитования населения, оказывая им государственную поддержку и предоставляя государственные гарантии, тем самым активизирует платежеспособный спрос, оказывает воздействие на устойчивость банковской системы, содействует формированию и

совершенствованию ее инфраструктуры, а кроме того оберегает круг интересов покупателей финансовых услуг.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является исследование проблем и тенденций функционирования рынка банковского кредитования населения.

Для достижения поставленной цели диссертационного исследования необходимо решить ряд взаимосвязанных задач:

- рассмотреть основные понятия и сущность банковского кредитования населения;
- изучить виды банковских кредитов населению;
- выявить особенности функционирования рынка банковского кредитования населения;
- проанализировать тенденции развития рынка банковского кредитования населения России;
- провести оценку специфики и анализ состояния банковского кредитования населения в Тюменской области;
- выявить современные проблемы развития рынка банковского кредитования населения;
- определить направления развития рынка банковского кредитования населения.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования выступает рынок банковского кредитования населения. Предметом исследования является система экономических отношений, складывающихся между участниками рынка банковского кредитования населения.

Элементами научной новизны диссертационного исследования являются:

1. Уточнена классификация банковских кредитов населению по скорости оформления / получения и по видам используемых банковских инструментов.
2. Графически представлен комплексный механизм банковского кредитования населения.

Методологическая, теоретическая и информационная база исследования.

Теоретическую и методологическую основу диссертационного исследования составили научные труды и исследования отечественных и зарубежных ученых по проблемам регионального развития, функционирования рынка банковского кредитования, таких как: Ван Хорн Дж.К, Лексис В., Макконнелл К.Р., Миллер Л., Рид Э., Ривуар Ж., Роуз П., Самуэльсен П., Синки Дж.Ф. мл., Братко А.Г., Волынский В.С., Жуков Е.Ф., Казимагомедов А.А., Коробов Г.Г., Коттер Р., Лаврушин О.И., Масленников В.В., Миловидов В.Д., Панова Г.С., Тосунян Г.А., Челноков В.А. и других.

Методы исследования: при написании работы использовались принципиальные положения общей теории систем, методы абстрактно-логический, диалектический, аналитический, экономико-статистический, традиционные методы группировки, сравнения и обобщения; системный подход к решению слабоструктурированных проблем; методы социально-экономического прогнозирования; компьютерные технологии обработки информации с использованием программных продуктов.

Информационную базу исследования составили официальные статистические данные Госкомстата РФ; аналитические материалы Банка России, рейтингового агентства Эксперт РА; публикации в специализированных периодических изданиях; открытые официальные информационные ресурсы сети Интернет; собственные расчеты автора.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведенного в магистерской диссертации исследования были сделаны следующие выводы:

1. Кредитование населения является эффективным механизмом повышения благосостояния населения нашей страны. С каждым годом его роль все больше возрастает.

Кредитование населения является эффективным механизмом повышения благосостояния населения нашей страны. С каждым годом его роль все больше возрастает.

В связи с постоянными преобразованиями в экономике и ее стремительным развитием требуется постоянное усовершенствование кредитной политики с целью создания более эффективной. Стоит отметить, что на сегодняшний день деятельность банковских учреждений замедлилась, однако, несмотря на это вопрос изучения всех аспектов кредитования населения остается актуальным.

В настоящее время существуют разнообразные виды и формы предоставления банковского кредита населению, однако имеющаяся классификация несколько устарела и не учитывает рост популярности использования современных он-лайн инструментов и скорости оформления/получения. С целью расширения имеющихся классификаций банковских кредитов населению была уточнена классификация банковского кредитования населения.

2. По данным Центрального банка РФ наблюдается рост объема выданных кредитов населению. Так, например, в 2018 году объем выданных кредитов на сумму 12 456 050 млн.руб., а в 2014 году 8 629 722 млн.руб., объем вырос на 3 826 328 млн.руб. или на 44,34. Выдача кредитов в иностранной валюте в 2018 году снизилась и составила 89 391 млн.руб.

По данным Банка России за 2016 – 2018 года отмечается рост объема

банковского кредитования. Кредиты населению за 2014 год увеличились, но в 2015 года наблюдалось сокращение кредитования населения, в первую очередь из-за резкого снижения темпов прироста необеспеченного потребительского кредитования и на фоне падения реальных доходов населения.

В 2018 году объем выданных кредитов физическим лицам увеличился по всем округам РФ, при этом наибольшее увеличение произошло по Центральному Федеральному округу (на 4 017 116 млн.руб.) и по Приволжскому Федеральному округу (на 2 224 607 млн.руб.).

В течение последних лет региональный банковский сектор Тюменской области претерпевал изменения, характерные для российской банковской системы целом. За период с 2015 по 2018 года общее количество уменьшилось на 4 кредитных организации.

Кредитование населения является самым быстрорастущим сектором банковского бизнеса как в Тюменской области, так и по всей территории Российской Федерации. Причина этого заключается не только в том, что кредиты населению принадлежат к числу самых выгодных видов кредитования как для банков, так и для заемщиков, но и в том, что клиенты все чаще прибегают к кредитованию для повышения уровня жизни и согласования планов своих расходов с ожидаемыми доходами. В течение последних лет региональный банковский сектор Тюменской области претерпевал изменения, характерные для российской банковской системы целом.

За период с 2014 по 2018 года общее количество уменьшилось на 6 кредитных организаций. Наблюдается рост объема выданных банковских кредитов населения в течении 2015 -2018 годов. По сравнению 2015 года к 2014 году, то 2014 год был кризисным, в связи начавшийся финансовый кризис в России. Наибольший рост составило в 2015 году. В 2018 году задолженность по отношению к 2014 году выросла на 144 076 млн.руб. Причина увеличения невозврата долгов кроется в отсутствии существенного роста уровня располагаемых доходов.

3. Изучены основные проблемы банковского кредитования: низкий



уровень платежеспособности граждан; высокая закредитованность, то есть когда появляются проблемы с погашением долга, редко какой заемщик будет продавать личные вещи или искать дополнительный заработок; большая итоговая сумма кредита; неудобный процесс оформления кредита, который предполагает просиживание в сборе достаточно большого пакета документов.

Отметим, основные направления, которые могут повлиять на увеличение объемов кредитования:

- совершенствование системы кредитных историй;
- усовершенствование процессов изучения поданных заявок от населения, а именно сокращение времени на данную процедуру;
- изменение залогового законодательства для, того что сократить кредитные риски банков, которые предоставляют кредиты населению.

Таким образом, все перечисленные мероприятия помогут решить существующие проблемы и будут способствовать дальнейшему развития банковского кредитования населения. В связи с этим банковская система станет более стабильной и эффективной.

Основная часть банковских кредитов населения — это краткосрочные кредиты, которые берутся на короткий срок молодыми людьми. При этом основными вкладчиками выступают люди более старшего поколения, которые привыкли жить на свои средства. Именно поэтому растет доля именно банковского кредитования населения, что не дает возможности банкам кредитовать производство и осуществлять в должной мере инвестиции. По объемам, конечно, лидируют кредиты предприятиям, но по количеству и возможностям — кредиты населению. Эта негативная тенденция продолжает сохраняться на западе и растет у нас.

По мнению автора, нельзя будет выделить какое-то приоритетное направление кредитования населения, поскольку каждый банк будет активизировать работу в том направлении, где его компетентность наиболее сильна. Банки, специализирующиеся на корпоративном кредитовании, будут и дальше работать над расширением границ в своих сегментах, а розничные

банки продолжают технологическую экспансию для завоевания большего количества клиентов – физических лиц. При этом с ростом уверенности банков в правильности построенных макроэкономических прогнозов и выявленных трендов развития банковского рынка, банки будут все более охотно менять свои подходы и критерии к отбору заемщиков в сторону более лояльных, поскольку банки смогут с большей вероятностью прогнозировать поведенческую модель клиента на более длительный период в будущем.

Будущая динамика рынка банковских кредитов будет определяться уровнем развития экономики страны и доходов населения, ключевой ставки ЦБ РФ и его денежно-кредитной политикой, волатильностью национальной валюты, уровнем инфляции, введением новых льготных программ кредитования. Важное направление дальнейшего развития рынка банковского кредитования населения – снижение уровня процентных ставок, кредитных рисков и совершенствование кредитной политики кредитных организаций.

Другое направление совершенствования банковского кредитования населения – разработка и предоставление новых кредитных продуктов населению. На сегодняшний день существует потребность во внедрении отечественными банками кредитования населения на условиях бриджинг – ссуды, которые являются кредитами на покупку нового жилья вместо старого.

Банковский кредит, на сегодняшний день, является самой востребованной из услуг среди населения России. Во многом это обуславливается широким целевым диапазоном данного вида кредитования: приобретение недвижимости, автомобилей, бытовой и электронной техники, а также покупка туристических путевок и оплата обучения, образования. Иными словами, получение кредита дает возможность потребителю приобрести абсолютно любую понравившуюся вещь или услугу, то есть в полной мере удовлетворить свои экономические потребности.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что на кредитование населения оказывают влияние такие факторы, как процентная ставка по кредиту, экономическое состояние государства, уровень инфляции и т.д. На наш взгляд,

наиболее важным является экономическая ситуация в стране.

Стабильное состояние экономики страны влечет за собой высокий уровень жизни населения, а это способствует росту кредитования населения. Поддержание процентной ставки на оптимальном уровне обеспечивает рост банковских кредитов, которые берет население. В общей сложности все эти факторы направлены на повышение качества функционирования кредитования населения, а также на снижение показателей просроченной задолженности по кредитам. Положительно влияет на развитие банковского сектора в стране и способствует росту показателей его функционирования. В результате положительная динамика развития рынка банковского кредитования населения будет способствовать развитию национальной экономики РФ.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Андреева О.Ю. Пути совершенствования методики оценки кредитоспособности физических лиц // Экономика и социум. - 2015.- № 6-2 (19). - С. 71-73.
2. Банковское дело: учебник/под ред. Г.Г. Коробова. – М.: Магистр, 2016. – 592 с .
3. Банковское дело: учебник / Под ред. Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской. – СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2018. – 236 с.
4. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник//под ред. Белоглазовой Г., Кроливецкой Л. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с.
5. Банковское дело. Управление и технологии: учебник/под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 671 с.
6. Банковское право Российской Федерации: учебное пособие / отв. ред. Е.Ю. Грачева. -М.: Норма, 2015. – 409с
7. Банковское право РФ: учебник для магистратуры / ответственный редактор Е. Ю. Грачева. - 3-е издание, переработанное и дополненное. - Москва: Норма : ИНФРА-М, 2017. – 619с.
8. Банковские риски [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. –3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 292 с.
9. Балакина, Р.Т. Банковское дело: учебное пособие / Р.Т. Балакина. – Омск : ОмГУ, 2015. – 332 с.
10. Воронина В.С. Современные методики по оценке кредитоспособности физических лиц / В.С. Воронина// Вестник политика магистратуры. - 2016. - № 7-2 (58). - С. 118-121.
11. Габдрахманова Э.А. Риск-менеджмент при кредитовании в современных условиях / Э.А. Габдрахманова // Сборник статей Международной научно

- практической конференции 11 января 2018 г.- Тюмень: МЦИИ ОМЕГА САЙНС. - 2018. – С. 65-68.
12. Гараган С.А. Оптимальная организация процесса рассмотрения кредитных заявок / С.А. Гараган, О.А. Павлов // Банковское кредитование. - 2015. - №6. - С.15-21.
  13. Гараган С.А. Метод эмпирической скоринговой функции и его использование в кредитном процессе / С.А. Гараган // Банковское кредитование. - 2018. - №2. - С. 13-19.
  14. Гиляровская Л. Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / Л. Т. Гиляровская, Д. В. Лысенко, Д. А. Ендовицкий. – М. : Проспект, 2017. – 360 с.
  15. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 № 51-ФЗ: по сост. на 31 января 2016 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
  16. Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации: учебное пособие / Е. Ю. Грачева . – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА: ИНФРА-М, 2015. – 399 с.
  17. Даниленко С.А., Комисарова, М.В. Банковское потребительское кредитование: Учебное практическое пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комисарова. - М., 2014. - 428с.
  18. Деньги, кредит, банки: учебник / А.Ю. Анисимов [и др.]. - М.: МИСИС, 2018. - 293 с.
  19. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / сост. Т. МамзинаФ, Г.С. Ермолаева. - Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2017. - 174 с.
  20. Едророва, В.Н., Хасянова, С.Ю. Классификация банковских кредитов и методов кредитования / В.Н. Едророва, С.Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2014. - №1. - С.3-5.
  21. Ендовицкий Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун; под ред. Д.А. Ендовицкого. - М. : КНОРУС, 2016. - 376 с.

22. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др.; под редакцией Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 4-е издание, переработанное и дополненное. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 559 с.
23. Замковой С. Устойчивость банковской системы России: некоторые тенденции и проблемы / С. Замковой // Банковское дело в Москве. - 2015. - № 12. - С.15-26.
24. Иванов В.В. Методика анализа обеспечения при совершении операций кредитования / Иванов В.В., Малютина О.Н. // Финансы и кредит. – 2015. -№5.- С.10-13.
25. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг / Р.А. Исаев. – М.: Инфра-М, 2015. - 400 с.
26. Исаев Р.А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии / Р.А. Исаев. – М.: Индрам, 2015. - 260 с.
27. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / Казимагомедов А.А. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 502 с.
28. Киреев, В.Л. Банковское дело. Краткий курс: учебное пособие / В.Л. Киреев. - СПб : Лань, 2019. – 208 с.
29. Кисурина Л.Г. Кредиты и займы / Л.Г. Кисурина // Экономико-правовой бюллетень. - 2015.- № 4.- С.2-12.
30. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г.: по сост. на 21 июля 2014 № 11-ФКЗ // Собрании законодательства Российской Федерации. – 2014. – № 31. – Ст. 4398.
31. Коэффициентный анализ в системе кредитных рейтингов заемщиков банка // Банковское дело. - 2014. - №4. - С.28-36.
32. Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие / под ред. С.Ю. Хасянова. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 196 с.
33. Крупнов Ю.С. О природе банковского потребительского кредита / Ю.С. Крупнов // Бизнес и банки. - 2015. - № 8. - С. 93-98.

34. Крупнов Ю.С. Банковский потребительский кредит в России / Ю.С. Крупнов // Бизнес и Банки. - 2014. - № 42-43.- С.5-11.
35. Кутлузаманова В.Н. Оценка платежеспособности физического лица - заемщика коммерческого банка / Кутлузаманова В.Н., Курилова А.А. // В сборнике: Финансы России в условиях глобализации материалы всероссийского круглого стола с международным участием, приуроченного ко «Дню финансиста - 2016». Воронежский экономико-правовой институт. - 2016. - С. 213-217.
36. Лаврушин О. И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. - М.: Кнорус, 2016. – 800 с.
37. Лаврушин, О.И. Банковское дело. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2016. - 300 с.
38. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2017. - 487с.
39. Маркова О. М. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 496 с
40. Мартыненко Н.Н. Банковские операции: учебник / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2016. - 612 с.
41. Маслаченков Ю.С. Экономика банка: учебник / Ю.С. Маслаченков и др. - М.: -Издательская группа «БДЦ- пресс»,2017. – 146 с.
42. Маслаченков Ю. Способы минимизации банковских рисков / Ю.С. Маслаченков // Финансист. - 2016. - №12.- С.16-21.
43. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ: по сост. на 29 июня 2013 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1998.- № 31.- Ст. 3824.
44. Наточеева Н.Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.: Дашков и К, 2018. - 272 с.

45. Никитина А.Р. Риски, влияющие на кредитоспособность коммерческой организации / А.Р. Никитина // Экономика и социум. – 2017. - №11 (42). – С.640 -642.
46. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02 декабря 1990 № 395-1: по сост. на 09 февраля 2016 г. Режим доступа: // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842) / (дата обращения 16.11.2019г.)
47. О персональных данных: федеральный закон от 27.07.2006 № 152–ФЗ. Режим доступа: // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61801](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801) / (дата обращения 16.11.2019г.)
48. О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П. Режим доступа: // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_213488](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488) / (дата обращения 10.09.2019г.).
49. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П. Режим доступа: // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220089](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089) / (дата обращения 10.09.2019г.).
50. О потребительском кредите (займе): федеральный закон от 21 декабря 2013 № 353-ФЗ: по сост. на 21 июля 2014 г. Режим доступа: // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986) / (дата обращения 16.11.2019г.)
51. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения 16.11.2019г.)



52. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ: по сост. на 09 февраля 2016 г. Режим доступа: <http://base.garant.ru/12123862/#ixzz5TdrmbgZj>(дата обращения 16.11.2019г.)
53. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров /А. Тавасиев, В. Мехряков, О. Ларина. – М.: Юрайт, 2016. – 736 с.
54. Организация деятельности коммерческого банка: учебно-методическое пособие / сост. Е. А. Калачева, И. В. Калачева. - Кемерово : КемГУ, 2015. - 104 с.
55. Орлова Е.В. Эконометрическая модель оценки и прогнозирования кредитоспособности физических лиц / Орлова Е.В., Харрасов Р.Р.// Аудит и финансовый анализ. - 2016. - № 2. - С. 131-136.
56. Официальный сайт Центрального Банка России. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
57. Радионов А. С. Тенденции развития депозитной политики в современных условиях / А.С. Радионов // Проблемы современной науки и образования. - 2016. - № 05 (47).
58. Радионов А.С. Экономика: Учебное пособие / А.С. Радионов, Д. А. Чепик. - М.: Научный консультант, 2016. - 182 с.
59. Саничев М.С. Банковская система в условиях рыночной экономики / М.С. Саничев. - СПб., 2014. – 389 с.
60. Серебрякова Т. Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: монография / Т.Ю. Серебрякова. - М.: ИНФРА-М, 2018. – 349 с.
61. Скачкова Е. К. Скоринг как метод оценки кредитного риска / Е.К. Скачкова // Молодой ученый. - 2016. - №8. - С. 667-671.
62. Тавасиев А.М. Российское банковское право в официальных документах / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, С.Н. Смирнов. – М.: Дашков и К, 2016. - 940 с.

63. Тавасиев А.М. Банковское дело: Словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. - 2-е изд.- М.: Дашков и К, 2017. – 656 с.
64. Тихомирова Е.В. Рынок банковских услуг: учебное пособие / Тихомирова Е.В., Зайцева И.Г., Харитонов А.П. / под ред. д-ра экон. наук, доц. Е.В. Тихомировой. – СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2016. – 70 с.
65. Турбанов А. Банковское дело: Операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюнник. – М.: Альпина Паблишер, 2016. - 682 с.
66. Сайт банковской информации Банки.ру. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.banki.ru](http://www.banki.ru).
67. Юманова Н.Н. Анализ современного состояния банковского кредитования населения / Н.Н. Юманова, С.А. Кузнецов // Международный научно-исследовательский журнал. - 2016. - №1. - С.16-21.
68. Юрченко А. В. Некоторые аспекты кредитования населения / Юрченко А. В., Серман Ю. Д.// Сборник материалов IX Международной научно-практической конференции «Молодежь и общество: проблемы и перспективы развития». - 2018 - С. 217-219.
69. Юрченко А. В., Серман Ю. Д. Рефинансирование потребительского кредита: условия в банках / Юрченко А. В., Серман Ю. Д.// Сборник материалов I Межрегиональной научно-практической конференции «Наука и общество: проблемы и перспективы развития». - 2018 - С. 183-186.
70. Ясилевич К.А. Современная банковская система России / К.А. Ясилевич // Академический журнал Западной Сибири. – 2017. - №1. - С. 42 – 44.