


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТОМЕНСКИЙ 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  
«13.08.2018» 2018г.

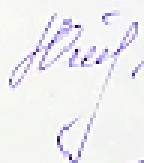
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(магистерская диссертация)

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ:  
ОРГАНИЗАЦИОННО-ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ

38.04.01 Экономика

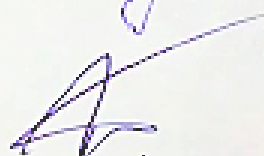
Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил(а) работу  
Студент(ка) 3 курса заочной  
формы обучения



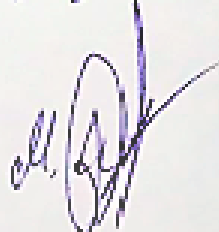
Вовколуп  
Юлия  
Леонидовна

Научный руководитель  
Канд. экон. наук, доцент



Бабурина  
Наталья  
Алексеевна

Рецензент  
Аудитор Счетной палаты  
г. Тюмень



Михайлова  
Татьяна  
Анатольевна

г. Тюмень, 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ .....	7
1.1. Сущность и роль банковского кредитования населения .....	7
1.2. Классификация и виды банковских кредитов, предоставляемых населению.....	14
1.3. Организация процесса банковского кредитования населения .....	23
ГЛАВА 2. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ .....	33
2.1. Оценка современного состояния банковского кредитования населения в России .....	33
2.2. Анализ банковского кредитования населения в ПАО «Сбербанк».....	46
ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	58
3.1. Проблемы банковского кредитования населения в России .....	58
3.2. Перспективы развития банковского кредитования населения в России.....	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	71
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	73
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	79

## ВВЕДЕНИЕ

Банковское кредитование физических лиц играет важную роль в жизни граждан, способствуя улучшению ее условий. Кредиты помогают населению решать социально значимые вопросы по приобретению жилья, оплате образовательных и медицинских услуг в текущий момент времени, избегая необходимости длительного накопления денежных средств. К тому же банковское кредитование населения обладает стимулирующей функцией для сферы производства, поскольку при получении заемных ресурсов спрос людей на те или иные товары увеличивается.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что ежегодно на рынке банковского кредитования населения происходят различного рода перемены: изменяется спрос физических лиц на кредиты, конкуренция в данной сфере становится жестче, геополитическая ситуация, сложившаяся в стране также накладывает свой отпечаток на функционирование рынка кредитования. Все это требует изменений как в кредитной политике отдельных банков, так и в банковской системе государства в целом. Поэтому потребность в изучении теоретических и практических вопросов банковского кредитования населения является весьма актуальной.

Цель работы – на основе исследований ведущих экономистов и анализа действующей практики выявить организационно-финансовые проблемы и очертить перспективы развития банковского кредитования населения в России.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Раскрыть сущность и роль банковского кредитования населения.
2. Рассмотреть классификацию и виды банковских кредитов, предоставляемых физическим лицам.
3. Изучить организацию процесса банковского кредитования населения.

4. Оценить современное состояние банковского кредитования населения в России.

5. Проанализировать банковское кредитование населения в ПАО «Сбербанк».

6. Выявить проблемы банковского кредитования физических лиц.

7. Обозначить перспективы развития розничного кредитования в РФ.

Объектом исследования является банковское кредитование населения в России.

Предметом исследования выступают отношения, возникающие при осуществлении банковского кредитования населения.

При написании работы была использована научная литература отечественных и зарубежных авторов, статьи экономических журналов, законы и нормативно-правовые акты, а также ресурсы интернета.

Теоретической базой исследования являются труды российских и зарубежных ученых и специалистов в области банковского кредитования, таких как Савинов О. Г., Коробова Г. Г., Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П., Тавасиев А. М., Белотелова Н. П., Стародубцева Е. П. и др.

Нормативную основу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации и Банка России, регулирующие банковское кредитование населения.

Информационной базой исследования послужили официальные данные сайта Центрального Банка РФ, данные годовых отчетов и бухгалтерской отчетности ПАО «Сбербанк».

Научная новизна исследования состоит в разработке теоретических положений, направленных на совершенствование системы банковского кредитования физических лиц. Научные результаты проделанной работы состоят в следующем:

- на основе изучения исследований экономистов и действующей банковской практики уточнено определение банковского кредитования населения;

- уточнена классификация банковских кредитов, предоставляемых населению, предложен классификационный признак – по месту предоставления услуги;

- произведена группировка ключевых проблем банковского кредитования населения в России в современных экономических условиях.

В процессе выполнения работы были задействованы общие и специальные методы исследования: анализ, синтез, метод группировки, метод линейной экстраполяции, системный подход, и др.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы. Во введении определена актуальность исследования по выбранной теме, поставлена цель работы, намечены задачи для ее достижения, обозначены объект, предмет, сформулирована научная новизна исследования, перечислены методы, с помощью которых проводилось изучение темы. Первая глава посвящена рассмотрению теоретических основ банковского кредитования населения. Во второй главе произведен анализ состояния рынка банковского кредитования населения России на современном этапе. В третьей главе описаны проблемы и обозначены перспективы развития розничного кредитования. В заключении сформулированы основные выводы исследования.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитование является неотъемлемым элементом экономического роста. Банковское кредитование населения на сегодняшний день играет важную роль как для банков, так и для заемщиков, поскольку первые помогают населению решать социальные проблемы при этом получая прибыль, а заемщики могут в текущий момент времени удовлетворить свои потребности, повысив тем самым уровень жизни. Современная практика банковского кредитования физических лиц характеризуется многообразием применяемых форм, видов и способов выдачи кредитов.

При организации кредитного процесса осуществляется оценка способности заемщика расплатиться с займом, т.е. оценка кредитоспособности. Она исполняется на основании величины заработка клиента, рассмотрение его кредитной истории, а также скоринговой оценки и оценки на основе финансовых показателей платежеспособности. Если запрашиваемая сумма в разы превышает суммарный доход потенциального заемщика (стоимость залогового имущества) за период кредитования, то клиент просто экономически не способен заключить кредитный договор. По итогам заемщик относится к определенной категории качества: кредитная заявка рекомендуется к рассмотрению, заявка неадекватна запрашиваемому кредиту или кредитование не рекомендовано. Если банк одобрил заявку на получение ссуды, составляется и подписывается кредитный договор – основной документ, регулирующий отношения кредитора и заемщика. Затем происходит зачисление денежных средств на счет физического лица. На протяжении всего срока кредитования банк проводит мониторинг, целью которого является обеспечение своевременного погашения основного долга и процентов по кредиту. Последним этапом кредитования выступает возврат кредита. Если заемщик вернул все в срок и в полном объеме, выдается справка о погашении кредита и дело направляется в архив.

Мировой экономический кризис внес существенные изменения в банковское кредитование населения. За последние 5 лет число работающих кредитных организаций заметно уменьшилось. Во время кризиса наблюдался значительный спад объемов, выдаваемых населению банками кредитов. Причиной послужил рост ключевой ставки Банка России, по мере увеличения которой, росли средневзвешенные ставки по розничным кредитам. Также негативное влияние на банковское кредитование населения в рассматриваемом периоде оказал рост числа безработных граждан, инфляция, обесценение национальной валюты, падение нефтяных котировок, антироссийские санкции.

С течением времени ситуация на рынке розничного кредитования стабилизируется, он начинает приходить в новое равновесие. Благодаря этому кредитным организациям удастся с 2017 года наращивать объемы выдачи заемных средств. На 01.01.2018 кредитный портфель физических лиц в России достиг рекордного показателя в рассматриваемом периоде. Несмотря на это, существует проблема просроченной задолженности. С 2014 года в целом по России данный показатель увеличился на 92%. Не смотря на это, анализ кредитного портфеля по уровню риска показал, что коммерческие банки Российской Федерации и в частности Сбербанк проводят контроль и реализуют различные мероприятия по поддержанию кредитного риска на приемлемом уровне. Если же говорить о факторах, продолжающих сдерживать развитие банковского кредитования физических лиц, то, главным из них по-прежнему остается снижение реальных доходов населения.

Просроченная задолженность – не единственная проблема банковского кредитования населения, существуют и другие, например, риск невозврата заемных средств, мошенничество заемщиков, монополизация рынка крупными банками с государственным участием, низкий уровень финансовой грамотности населения, высокие процентные ставки по кредитам, закредитованность населения, предвзятое отношение к заемщику.

Что касается ПАО «Сбербанк», несмотря на сложную геополитическую и экономическую ситуацию в стране в конце 2014 и весь 2015 год, ему удалось быстро адаптироваться к новым реалиям и сохранить лидирующие позиции на российском рынке кредитования физических лиц, ежегодно наращивая объемы выдачи заемных средств населению за счет упорной работы, создания льготных программ кредитования, промо-акций с пониженными ставками по кредитам и др. На начало 2018 года кредитный портфель физических лиц в ПАО «Сбербанк» достиг рекордной величины в размере 5,5 трлн. руб. Анализ структуры кредитного портфеля Сбербанка говорит о том, что такой показатель совокупного объема кредитования был достигнут за счет увеличения выдачи жилищных кредитов, которые являются самым предпочтительным видом розничного кредитования как в Сбербанке, так и по РФ в целом. На данный момент существует Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в РФ до 2020 года. Настоящая Стратегия разработана в рамках общих направлений жилищной политики в целях более детальной проработки вопросов развития ипотечного жилищного кредитования. Одной из мер по повышению доступности жилья является повышение доступности кредитных ресурсов для всех категорий заемщиков, что может способствовать дальнейшему росту объемов кредитования.

Просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам в ПАО «Сбербанк» за анализируемый период снизилась на 4,4%. Это показатель грамотной организации управления просроченной задолженностью, который помогает достичь хороших результатов.

Развитие кредитных операций в России связаны с экономической и политической стабилизацией, оздоровлением реальной экономики, а также с повышением уровня жизни населения. Главной задачей правительства на ближайшую перспективу должно стать урегулирование экономической и политической ситуации, что будет способствовать развитию экономики и повышению эффективности ее функционирования. Перспективы развития банковского кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны



оно является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, но на данный момент существует множество проблем, сдерживающих развитие банковского кредитования в России, которые требуют решения. Лишь после их устранения и совершенствования кредитной системы можно говорить о дальнейшем успешном развитии и тенденциях к росту банковского кредитования в России.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Агеева Н. А. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. — М.: РИОР: ИНФРА-М, 2014. — 155 с. — (Высшее образование: Бакалавриат).
2. Бабич, А.М., Павлова Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. - М.: ЮНИТИ, 2016. – 340 с.
3. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2012. — 592 с.
4. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2 е изд., пере раб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Даш ков и К°», 2011. — 640 с.
5. Банковское дело: учебник / Е. Б. Стародубцева. – М.: ИД «ФОРУМ» ИНФРА-М, 2014. – 464 с. – (Высшее образование).
6. Банковское дело: Учебник / Под ред. Белоглазовой Г. Н., Кроливецкой Л. П. — М.: Финансы и статистика, 2010. — 592 с.
7. Боровченко А. О., Уксуменко А. А. Рынок кредитования физических лиц в России: современное состояние и проблемы // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.applied-research.ru/pdf/2016/6-5/9728.pdf> (дата обращения: 10.11.2018)
8. Буланов Ю. Н., Часовников С. Н., Старченко Е. Н. Финансовая грамотность: системное содержание и практические аспекты применения в деятельности регионального банка // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – №20. – с. 33-45.
9. Вовколуп Ю. Л. Анализ банковского кредитования населения в России на современном этапе // Интернет-журнал «Экономика и социум». – 2018. – №10 (53). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: [https://iupr.ru/domains\\_data/files/53/Vovkolup%20Yu.L.%20Analiz%20bankovsk](https://iupr.ru/domains_data/files/53/Vovkolup%20Yu.L.%20Analiz%20bankovsk)

ogo%20kreditovaniya%20naseleniya%20v%20Rossii%20na%20sovremennom%20etape.pdf (дата обращения 15.11.2018)

10. Вовколуп Ю. Л. Современное состояние банковского кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» // Интернет-журнал «Экономика и социум». – 2018. – №10 (53). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: [https://iupr.ru/domains\\_data/files/53/Vovkolup%20Yu.L.%20%202.pdf](https://iupr.ru/domains_data/files/53/Vovkolup%20Yu.L.%20%202.pdf) (дата обращения 20.11.2018)

11. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Сбербанк России» за 2014 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL [http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/annual\\_finrep\\_rus\\_y2014.pdf](http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/annual_finrep_rus_y2014.pdf) (дата обращения 06.12.2018)

12. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк» за 2015 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL [http:// docplayer.ru/28726015-Godovaya-buhgalterskaya-finansovaya-otchetnost-pao-sberbank-za-2015-god.html](http://docplayer.ru/28726015-Godovaya-buhgalterskaya-finansovaya-otchetnost-pao-sberbank-za-2015-god.html) (дата обращения 06.12.2018)

13. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк» за 2016 год // Режим доступа: URL [https:// www.sberbank.com/ common/img/ uploaded/files/ pdf/ stockholders/ 2016/fr\\_2016- aftergosa.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/stockholders/2016/fr_2016-aftergosa.pdf) (дата обращения 06.12.2018)

14. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк» за 2017 год Режим доступа: URL [https://www. sberbank. com/ common/img/ uploaded/files/pdf/stockholders/2017/fr\\_2017-aftergosa.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/stockholders/2017/fr_2017-aftergosa.pdf) (дата обращения 06.12.2018)

15. Годовой отчет ОАО «Сбербанк» за 2013 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL [https:// www.sberbank.com /common/img/ uploaded/files/pdf/yrep/annual\\_report\\_ru\\_2013.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/annual_report_ru_2013.pdf) (дата обращения 18.11.2018)

16. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2014 год // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL [http:// www.sberbank.ru/ common/ img/ uploaded/ files/pdf/yrep/ annual\\_report\\_rus\\_y2014.pdf](http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/annual_report_rus_y2014.pdf) (дата обращения 18.11.2018)

17. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2015 год // [Электронный ресурс].  
– Режим доступа: URL [https:// www.sberbank.com/ common/img/uploaded/files /pdf /yrep/ Annual\\_report\\_rus\\_y2015.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/Annual_report_rus_y2015.pdf) (дата обращения 15.10.2018)
18. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2016 год // [Электронный ресурс].  
– Режим доступа: URL [https://2016.report-sberbank.ru/ ru/ results-overview/ clients/retail-customers/crediting](https://2016.report-sberbank.ru/ru/results-overview/clients/retail-customers/crediting) (дата обращения 15.10.2018)
19. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2017 год // [Электронный ресурс].  
– Режим доступа: URL [https:// www.sberbank.com/ common/img/ uploaded/files/ pdf/yrep/ Sberbank\\_Annual\\_Report\\_2017\\_RUS.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/Sberbank_Annual_Report_2017_RUS.pdf) (дата обращения 15.10.2018)
20. Голозубова, Н. В. Оценка современного состояния рынка банковского кредитования в России / Н. В. Голобузова // Молодой ученый. – 2016. – №11. – С. 670-674.
21. Даниленко С.А. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. –М.: Юстицинформ, 2014. – 784 с.
22. Демченко, С.С. Субъекты кредитования: особенности правового статуса / С. С. Демченко// Право и экономика. – 2016. – №5. – С. 31-38
23. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Е.А. Звоновой. — М.: ИНФРА-М, 2012. — 592 с. — (Высшее образование).
24. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 4-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. — 400 с.
25. Еремина О.И., Золина Е. М. Банковское кредитование физических лиц // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: [http:// www.vectoreconomy.ru/images/publications/2017/1/financeandcredit/Eremina\\_Zolina.pdf](http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2017/1/financeandcredit/Eremina_Zolina.pdf) (дата обращения 30.10.2018)
26. Ефремова И. А. Банковское кредитование населения: современные тенденции. Журнал «Молодой ученый». – 2014. – № 17 (76), с. 266-268.
27. Ефремова И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Журнал «Молодой ученый». – 2014. – № 18 (77), с. 362-364.

28. Жарковская, Е. П., Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская; 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Омега-Л, 2015. – 652 с.

29. Иода, Е.В., Мешкова Л.Л., Болотина Е.Н. Классификация банковских кредитов. / Под общ. ред. проф. Иода Е.В. – 2-е изд., испр., перераб. – Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2013. – 722 с.

30. Итоги группы Сбербанка по МСФО 6М 2018 // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/RU\\_IFRS\\_6M18.PDF](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/RU_IFRS_6M18.PDF) (дата обращения 17.10.2018)

31. Корнийчук Е.В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения // Современные научные исследования и инновации. – 2013. – №6. [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2013/06/25247> (дата обращения: 23.09.2018).

32. Кузнецова Е. Г., Трифонов Д. А. Современные проблемы банковского кредитования населения // Вектор экономики. – 2017. – №5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: [http:// vectoreconomy.ru/images/publications/2017/5/financeandcredit/Kuznetsova\\_Trifonov.pdf](http://vectoreconomy.ru/images/publications/2017/5/financeandcredit/Kuznetsova_Trifonov.pdf) (дата обращения 01.12.2018)

33. Миловидов, Д.А. Современное банковское дело. – М.: Норма, ИНФРА-М, 2017. – 635 с.

34. Никитина, Т.В. Банковский менеджмент. / Т.В. Никитина. – СПб.: Питер, 2014. – 660 с.

35. Острожкова А. С., Дорожкина Н. И., Федорова А. Ю. Проблема просроченной задолженности банков в условиях экономической нестабильности // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – №5. – с. 119-124.

36. Официальный сайт Банка России. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 15.10.2018)

37. Петросян С. Э. Особенности управления просроченной задолженностью (на примере ПАО «Сбербанк») // Экономика и социум. –

2017. – №6 (37). – URL [http:// iupr.ru/domains\\_data/ files/zurnal\\_37/ Petrosyan%20S.E.14.pdf](http://iupr.ru/domains_data/files/zurnal_37/Petrosyan%20S.E.14.pdf) (дата обращения 17.10.2018)

38. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL [http:// www.garant.ru/ products/ipo/prime/doc/71621612/](http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/) (дата обращения 05.12.2018)

39. Полстянкина Л.А., Медюха Е.В. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современных условиях на примере АО «Россельхозбанк» // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №6 (2017). URL <https://naukovedenie.ru/PDF/14EVN617.pdf> (дата обращения 14.10.2018)

40. Попов Н. В., Трифонов Д. А. Актуальные проблемы банковского сектора кредитования реального сектора экономики // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – №2 (71). – с. 156-161.

41. Руденко Т. А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 1106-1107. — URL <https://moluch.ru/archive/91/19398/> (дата обращения: 27.11.2018).

42. Савинов О. Г. О многообразии форм кредита физическим лицам / О. Г. Савинов // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2012. – № 6 (92). – С. 91-95.

43. Статистический бюллетень Банка России. 2016. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ /BBS/Bbs1601.pdf](http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1601.pdf) (дата обращения: 11.10.2018).

44. Статистический бюллетень Банка России. 2017. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ /BBS/Bbs1701.pdf](http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1701.pdf) (дата обращения: 11.10.2018).

45. Трушников А. Д. Состояние, проблемы и перспективы кредитования банками физических лиц в Российской Федерации // Научные записки молодых исследователей. – 2017. – № 1. – с. 24-28.

46. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 12.10.2018)

47. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 12.11.2018) «О несостоятельности(банкротстве)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/bf16e2063ccac5d2513801671ecf3ddb395cdf0/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/bf16e2063ccac5d2513801671ecf3ddb395cdf0/) (дата обращения 02.12.2018)

48. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА'М, 2013. — 336 с.

49. Экономическое поведение участников финансового рынка в условиях циклического развития экономики: коллективная монография / Алиева Д. Р., Бабурина Н. А., Балахнина Т. А. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL <https://elibrary.ru/item.asp?id=21531826> (дата обращения 14.10.2018)

50. Яковлев О. Ю. Роль резервов на возможные потери по ссудам в менеджменте кредитного портфеля коммерческого банка // Интернет-журнал «Экономика и социум». – 2016. – № 1(20). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: [https://iupr.ru/domains\\_data/files/zurnal\\_20/Yakovlev%20O.%20Yu.%20\(Sovremennye%20tehnologii%20upravleniya%20organizaciyay\).pdf](https://iupr.ru/domains_data/files/zurnal_20/Yakovlev%20O.%20Yu.%20(Sovremennye%20tehnologii%20upravleniya%20organizaciyay).pdf) (дата обращения 06.12.2018)