

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

«15»  2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**СОВРЕМЕННЫЙ РЫНОК БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ
В РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
Студентка 3 курса заочной
формы обучения



Льянова
Луиза
Микаиловна

Научный руководитель
Канд. экон. наук, доцент



Тарханова
Елена
Александровна

Рецензент
Начальник Дополнительного
офиса №48 «На Мельникайте»
ПАО «Запсибкомбанк»



Тишина
Анастасия
Васильевна

г. Тюмень, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	7
1.1. Понятие и сущность рынка банковского кредитования населения.....	7
1.2. Виды банковского кредитования населения.....	12
1.3. Организация рынка банковского кредитования населения.....	22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	39
2.1. Анализ развития рынка банковского кредитования населения в РФ на современном этапе.....	39
2.2. Оценка рынка банковского кредитования населения в разрезе видов кредитных продуктов.....	50
2.3. Анализ состояния рынка банковского кредитования населения на примере Тюменской области.....	60
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	69
3.1. Современные проблемы функционирования рынка банковского кредитования населения.....	69
3.2. Направления развития рынка банковского кредитования населения.....	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	83
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	89
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	97

ВВЕДЕНИЕ

Одной из важнейших и неотъемлемых частей банковской системы является рынок банковского кредитования физических лиц, от которого в значительной степени зависит развитие экономики.

В последние несколько лет одной из самых заметных тенденций на рынке банковского кредитования в России является рост интереса банков к частным заемщикам.

Рынок банковского кредитования предоставляет населению возможность решать свои финансовые проблемы, связанные с необходимостью приобретения жилья, транспортного средства, бытовой техники, оплаты образовательных услуг и т.п. К тому же банки стимулируют спрос населения на эти самые товары и услуги, следовательно, содействуют увеличению объемов их производства и реализации, и в свою очередь, развитию национальной экономики.

В настоящее время кредитование является важнейшим направлением деятельности коммерческих банков, и занимает наибольшую часть в структуре оказываемых услуг, а также обеспечивает существенный источник их доходов. Но в то же время кредитование населения имеет повышенные кредитные риски, которые требуют их оптимизации и совершенствования.

Все вышеизложенное обуславливает актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Объект исследования – рынок банковского кредитования населения.

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие между участниками рынка банковского кредитования населения.

Цель данной работы – систематизация теоретических и практических знаний в области рынка банковского кредитования населения для оценки современного состояния и выявления существующих проблем.

Достижение поставленной цели возможно посредством решения следующих задач:

- изучить экономическую сущность, принципы и роль рынка банковского кредитования населения;
- рассмотреть основные виды банковских кредитов населению;
- исследовать организацию процесса кредитования населения;
- проанализировать современное состояние банковского кредитования населения в России на федеральном и региональном уровне;
- проанализировать рынок банковского кредитования населения в РФ в разрезе основных видов кредитов;
- выявить проблемы банковского кредитования населения на современном этапе и определить пути их решения.

Задачи выпускной квалификационной работы обусловили ее структуру. Она состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Теоретическая значимость настоящей работы заключается в том, что были рассмотрены вопросы, которые ранее в науке не поднимались либо были малоизучены. В частности: понятие рынка банковского кредитования населения и его признаки, инструменты, используемые в этой области.

Практическая значимость работы заключается в использовании результатов исследования в преподавании дисциплин экономического профиля: «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Банковское дело» и т.д.

Элементами научной новизны в данной работе являются:

1. Сформулировано понятие «рынка банковского кредитования населения» как экономического пространства, где организуются отношения, обусловленные движением свободных денег между физическими лицами и банками на условиях возвратности и платности.
2. Дополнена классификация видов банковского кредитования населения по ряду признаков, а именно: по размеру кредита; по наличию беспроцентного периода пользования кредитом; по виду кредитного продукта; по величине годовой процентной ставки; по наличию дополнительных условий в кредитном договоре.

3. Определены и систематизированы существующие проблемы рынка банковского кредитования населения на современном этапе.

При написании работы теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области экономики, финансов, кредита. Значительный вклад в исследование данных вопросов внесли ученые-экономисты: Печникова А.В, Маркова О.М, Коробова Г.Г, Белоглазова Г.Н, Кроливецкая Л.П, Лаврушин О.И, Егоров А.Е, Жуков Е.Ф, Крупнов Ю.В, Куликов А.Г. и ряд других специалистов.

Информационной базой данной работы являются статистические и аналитические материалы Правительства РФ, Центрального Банка РФ, Министерства финансов РФ, данные сайтов государственной и региональной статистики.

Для решения поставленных задач применялись методы системного и статистического анализа, синтеза, классификации и группировки. В работе также использовались табличные и графические приемы визуализации результатов исследования.

Апробация результатов исследования. По результатам проведенного исследования были опубликованы в научном журнале «Вопросы экономики и управления» две статьи по темам: «Анализ состояния и развития рынка банковского кредитования населения в РФ на современном этапе» и «Проблемы развития банковского кредитования населения в России».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования были сделаны следующие выводы:

1. Теоретическая проработка исследуемой темы является недостаточной. Требуется дальнейшее развитие теоретических вопросов касающихся рынка банковского кредитования населения. В ходе работы было выявлено, что четкого понятия рынка банковского кредитования населения не существует, есть только схожее понятие «кредитный рынок». В связи с этим в работе было сформулировано понятие «рынка банковского кредитования населения» как экономического пространства, где организуются отношения, обусловленные движением свободных денег между физическими лицами и банками на условиях возвратности, срочности и платности.

Дополнена классификация видов банковского кредитования населения по ряду признаков, а именно: по размеру кредита; по наличию беспроцентного периода пользования кредитом; по виду кредитного продукта; по величине годовой процентной ставки; по наличию дополнительных условий в кредитном договоре. И теперь она является наиболее полной по всем качественным и количественным показателям и наиболее соответствует реалиям банковского сектора кредитования нашей страны.

Детально изложена многоступенчатая организация предоставления кредитов физическим лицам, выделены ее основные этапы с их краткой характеристикой и вопросы, отражающие их содержание:

- кредитная политика банка;
- оценка кредитоспособности заемщика – физического лица;
- оформление кредитного договора; выдача ссуды заемщику;
- контроль банка за исполнением кредитной сделки, направленный на уменьшение кредитного риска.

В результате был сформирован ряд критериев оценки кредитоспособности заемщиков, который включает в себя как критерии социального, так и экономического положения заемщика. Среди критериев социального положения были выделены: пол, возраст, характер, семейное положение, наличие иждивенцев, образование, призывной возраст, принадлежность к льготной категории граждан. В ряд критериев экономического положения заемщика были включены такие как: сфера деятельности, занимаемая должность, трудовой стаж, доход, наличие автотранспорта, наличие недвижимости, цель кредита, получение досрочной пенсии (премий) за работу во вредных условиях труда, наличие кредитов, качество кредитной истории, наличие созаемщиков, наличие счета (вклада) в банке. Указанные критерии являются наиболее полными и позволяют дать точную оценку кредитоспособности заемщика.

2. В работе был проведен анализ различных показателей рынка банковского кредитования населения за период 2013-2018 года.

В ходе работы было выявлено, что показатели валового внутреннего продукта и денежные доходы населения тесно связаны с показателями рынка банковского кредитования населения, их соотношение между собой позволяет определить состояние экономики в стране, а также процессы влияющие на спрос населения на кредитные продукты. Помимо прочего была дана оценка влияния кризисного положения 2014-2016 гг. на состояние рынка банковского кредитования населения.

Из анализа следуют, что банковское кредитование физических лиц существенно увеличивает потребительский спрос, повышает деловую активность и, как следствие, способствует развитию экономики. С помощью банковского кредитования населения обеспечивается непрерывность воспроизводственного процесса и кругооборота капитала в экономике, ускоряется процесс реализации товаров и услуг конечным потребителям, стимулируется платежеспособный спрос на товары и услуги длительного пользования и, как следствие, создаются предпосылки

для увеличения валового внутреннего продукта.

Выявлена тенденция на получение кредитов преимущественно в национальной валюте, что можно объяснить отсутствием потребности в России брать кредит в иностранных валютах, так как практически 100 % потребительских товаров приобретаются в национальной валюте.

Нами установлено, что объемы банковских кредитов населения имеет прямую связь с просроченной задолженностью, а именно с ростом объемов выдаваемых кредитов, растет и просроченная задолженность по ним. Это объясняется несколькими причинами:

- увеличением уровня безработицы;
- высоким уровнем за кредитованности населения.

Чтобы избежать просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, мы полагаем, что необходимо усовершенствовать взаимодействие между коммерческими банками и Бюро кредитных историй, для более эффективной оценки кредитоспособности потенциального заемщика.

На основе анализа средневзвешенных процентных ставок были сделаны выводы о снижении ставок, как по долгосрочным, так и краткосрочным кредитам. Изменение такого показателя как ставка по кредиту непосредственно влияет на платежеспособность заемщиков, их рост способен привести к увеличению просроченной задолженности. В связи с этим их снижения оценивается как благоприятное условие для развития рынка банковского кредитования населения в целом.

Было проанализировано соотношение показателей роста кредитов и депозитов физических лиц, что позволило проследить поведение людей в кризисной ситуации и после. Кризисный период показал, что в сложных ситуациях население направлено на накопление средств, для большей уверенности в своем финансовом благополучии.

Была рассмотрена динамика объемов кредитных продуктов для населения по выделенным основным секторам за период 2013– 2017 гг. и

структура банковских кредитов выданных населению.

Проведенный анализ каждого из секторов, позволил сделать вывод о том, что наиболее востребованным видом кредитования является потребительское. Это можно связать с тем, что наиболее часто у граждан возникают потребности в удовлетворении своих бытовых нужд, в отличие от других видов потребностей. Помимо прочего банки, пытаясь увеличить спрос на потребительские кредиты, выходят на рынок с новыми кредитными продуктами и условиями, что также способствует увеличению спроса на потребительские кредиты.

С целью выявления приоритетных направлений расходования потребительских кредитов нами был проведен соответствующий опрос населения в дополнительном офисе ПАО «Запсибкомбанк». Установлены следующие направления: покупка строительных материалов (23%), бытовая техника (21%), перекредитование (20%), покупка автомобиля (16%) и мебель (15%).

Если рассматривать вышеуказанные показатели по аналогии в рамках Тюменской области, можно прийти к выводу, что рынок банковского кредитования населения имеет такие же тенденции развития, схожие с общероссийскими.

В ходе анализа мы пришли к следующим выводам:

Во-первых, большое влияние на рынок банковского кредитования населения оказывает экономическое состояние в стране и мире. Кризисная ситуация в экономике, сложившаяся в период 2014 – 2016 гг. имела пагубное влияние на сферу банковского кредитования населения в РФ.

Во-вторых, за рассматриваемый период наблюдается увеличение просроченной задолженности по кредитам, что говорит о снижении платежеспособности населения.

В-третьих, уменьшение процентных ставок по банковским кредитам приводит к увеличению спроса на кредитные услуги населения.

В-четвертых, в настоящий момент наблюдается стабилизация рынка

банковского кредитования населения, что связано с постепенным выходом экономики РФ из кризисного состояния.

3. В настоящей работе были определены и систематизированы существующие проблемы рынка банковского кредитования населения на современном этапе. В связи с этим был поставлен круг актуальных вопросов и даны варианты их решения. В исследовании был проанализирован опыт зарубежных стран в этом вопросе, что способствовало более детальному разбору поставленных проблем.

Среди предложенных решений можно выделить:

1. Развитие базы данных Бюро кредитных историй, которая позволяет отсеивать недобросовестных заемщиков на первоначальном этапе кредитования. В том числе можно назвать проблемы технического характера, связанные с указанной базой данных, решение которых позволит избежать ошибок при выдаче кредитов.

2. Развитие сотрудничества между банками и Бюро кредитных историй, которое позволило бы более эффективно и оперативно обмениваться необходимой информацией о заемщиках.

3. Ужесточение контроля за использованием целевых кредитов, путем перечисления денежных средств в счет уплаты целевого товара или услуги.

4. Решение проблемы преимущества краткосрочных кредитов над долгосрочными возможно путем расширения коммерческими банками РФ круга инструментов с использованием безотзывного депозита. Указанная мера предоставит потребителю банковских продуктов большой выбор, а также приведет к постепенному привыканию к такой форме работы с денежными средствами.

5. Консультирование населения, в том числе и кредитными организациями, по вопросам финансового характера. Это способствовало бы росту финансовой грамотности и, в значительной степени, сократило бы риски задолженности граждан по кредитам, позволило бы исключить

проблемы между заемщиком и банком.

6. Развитие законодательной базы в сфере рынка банковского кредитования населения.

На основе разобранных в настоящей работе вопросов были сделаны общие выводы о необходимости более детальной теоретической и практической проработки, которая откроет путь для дальнейшего усовершенствования кредитования физических лиц.

Представленные по результатам данной работы выводы и рекомендации имеют практическую значимость. Они ориентированы на преодоление актуальных проблем в сфере банковского кредитования населения; уравнивают интересы коммерческих банков и населения в качестве заемщиков; способствуют развитию механизма функционирования банковского кредитования населения в Российской Федерации в современных условиях; определяют перспективные направления его развития.

Внедрение в практику предлагаемых рекомендаций повысит эффективность управления системой банковского кредитования населения в Российской Федерации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковское дело: учебник для студентов вузов / Под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИ-ДАНА.- 2012. — 575 с.
2. Белоглазова Г.Н, Кроливецкая Л.П. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. — М.: Издательство Юрайт. - 2011. — 422 с.
3. Белотелова Н. П. , Белотелова Ж. С. Деньги. Кредит. Банки: учебник. - Дашков и Ко, 2012. – 400с.
4. Березина М.П. Кредитование населения В России: тенденции, проблемы, пути решения / М.П.Березина, Н.С. Епишина // Банковское дело. – 2013. - № 7. – С. 17-23.
5. Борисюк Н.К. Банковское дело: учебное пособие / Н.К. Борисюк, И.П. Крымова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2014. – 298 с.
6. Боровченко А.О. Уксуменко А.А. Рынок кредитования физических лиц в россии: современное состояние и проблемы. - Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6 (часть 5) – С. 920-924
7. Бровкина Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц: тенденции и перспективы развития: монография / Н.Е. Бровкина . – М.: КНОРУС, 2015. – 264 с.
8. Букирь М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет. - КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. – 234 с.
9. Булатова А. И., Хуснулина А. Т. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития // Экономика, управление, финансы: материалы III междунар. науч. конф. - Пермь: Меркурий, 2014. — С. 59-61.
10. Ваганова А. В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 275-277.
11. Ваганова А. В. Проблемы банковского кредитования населения на

- современном этапе // Молодой ученый. — 2016. — №18. — С. 233-235.
12. Веселова А. Д. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ / А. Д. Веселова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. — 2016. — № 6-1. — С.100–103.
13. Воронина Е. Р. Рынок банковского кредитования населения в РФ: направление развития [Текст] / Е. Р. Воронина // Молодой ученый. — 2014. — № 20. — С. 252–254.
14. Воронина Е. Р. Современный рынок банковского кредитования населения в РФ // Молодой ученый. — 2014. — №17. — С. 256-257.
15. Голозубова Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России // Молодой ученый. — 2016. — №11. — С. 670-674.
16. Горелая Н. В. Карминский А. М. Основы банковского дела: Учебное пособие / под ред. А.М. Карминского. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. – 272 с.
17. Гончарова М.В, Гончаров А.И. Население и банки: кредитование физических лиц // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского Института бизнеса. 2012, №4 (21). С. 284-287.
18. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 года N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018). — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 24.05.2018)
19. Гусев, А. Ипотечное жилищное кредитование. Жилье в займы / А. Гусев. - М.: Феникс, 2017. - 690 с
20. Демкин П. С. Кредит и его роль в становлении рыночных отношений, - Лаборатория книги. - 2012. – 150 с.
21. Дурдыева Д.А. Современное состояние и перспективы развития банковского кредитования населения // Экономика и социум. - 2015. - №6(19). – С. 31-40

22. Емельянов Е. В. Макроэкономические функции потребительского кредита в современной экономике // Символ науки, №6-1, 2016. С. 154-157.
23. Ефремова И. А. Банковское кредитование населения: современные тенденции // Молодой ученый. — 2014. — №17. — С. 266-268.
24. Ефремова И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой ученый. — 2014. — №18. — С. 362-364.
25. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 13.07.2015) "О защите прав потребителей"
26. Звонова Е. А., Топчий В. Д. Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум— М.: Юрайт. — 2014. — 455 с.
27. Каврук Е. С. Экономическая сущность потребительского кредита // Научный журнал КубГАУ. - 2007. - № 30 (6). - С. 2.
28. Казакова Е. Б. Потребительское кредитование как наиболее востребованная банковская операция // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 4-1. – С. 108-111.
29. Калачева Е. А., Калачева И. В. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие. - Кемеровский государственный университет, 2012. – 176 с.
30. Корабельников Д. Д. Анализ рынка кредитования населения // Международный научно – исследовательский журнал. – 2013. - №6 – 1. – С. 126-128.
31. Корнийчук Е. В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения // Современные научные исследования и инновации. 2013.- № 6.- С.65-71.
32. Коробова Г. Г. Банковское дело — М.: Магистр, ИНФРА-М, - 2-е изд., перераб. и доп. - 2012. — 592 с.
33. Кривенко О. С. Современное состояние потребительского кредитования в России / О. С. Кривенко, А. В. Махова // InSitu. — 2016. — № 4. — С. 48–52.

- 34.Крюков Р. В. Банковское дело и кредитование. Конспект лекций: учебное пособие, - А-Приор, 2011. – 239с.
- 35.Кугаевских К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 604-609.
- 36.Кудрявцева Ю. В. Направления совершенствования видов кредитных услуг населению. // Банковские услуги. — 2011. — № 10. – С. 56-62
- 37.Лаврушин О.И. Банк и банковские операции: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 272с.
- 38.Лапушта, М.Г.; Никольский, П.С. Современный финансово-кредитный словарь. - М.: Инфра-М, - 2-е, доп. – 2002. - 570с.
- 39.Лепешкина М.Н. Кредитные риски и оценка проблемной задолженности банков // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2012. – № 9. – С. 130-131
- 40.Литвинова С. А. Ипотечное кредитование: учебное пособие. - Директ-Медиа, 2015. – 182 с.
- 41.Льянова Л. М. Анализ состояния и развития рынка банковского кредитования населения в РФ на современном этапе // Вопросы экономики и управления. — 2018. — №5. — С. 17-21.
- 42.Льянова Л. М. Проблемы развития банковского кредитования населения в России // Вопросы экономики и управления. — 2018. — №3. — С. 7-10.
- 43.Мадера А.Г. Оценка кредитоспособности потенциального заемщика // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2013. – № 1. – С. 72-75.
44. Моллаева Ю.М. Кредитование населения в России / Ю.М. Моллаева, О.Ф. Омарова // Экономика и социум. – 2013. - № 4-2 (9). – С.288-290.
- 45.Мотовилов О.В. Банковское дело: учебное пособие. – 5-е изд.- М. – Берлин: Директ – Медиа, 2015. – 385 с.
- 46.Османов О. А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе / О. А. Османов, А. М. Исаев // Юридический вестник

- ДГУ. — 2016. — № 1. — С. 74–77.
- 47.Официальный сайт ПАО Запсибкомбанк. . — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.zapsibkombank.ru/> (дата обращения: 24.05.2018)
- 48.Официальный сайт Национального бюро кредитных историй (НБКИ). - [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbki.ru/> (дата обращения: 24.05.2018)
- 49.Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 24.05.2018)
- 50.Официальный сайт banki.ru - Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 01.11.2018)
- 51.Пасько А.В, Корень А.В. Проблемы банковского надзора в Российской Федерации // Современные научные исследования и инновации. - 2014. - № 5. - С. 84-92 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2014/05/33790> (дата обращения: 24.05.2018).
- 52.Погребняк Е.Н. Риски кредитования населения и современные методы управления ими // Международный научно – исследовательский журнал. – 2013. - №6 – 2 (13). – С. 82-84.
- 53.Приступ Н.П., Сенчукова А.С. Оценка банковского кредитного риска // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 8-5. – С. 947-950
54. Разумова, И.А. Ипотечное кредитование / И.А. Разумова. - М.: СПб: Питер, 2017. - 208 с.
- 55.Руденко Т. А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 1106-1107.
- 56.Сарнаков, И. В. Потребительское кредитование в России. Теория, практика, законодательство / И.В. Сарнаков. - М.: Юриспруденция, 2017. - 232 с.
- 57.Сарнаков И.В. Правовое регулирование договора потребительского

- кредита: автореф. дис. канд. юрид. наук / Сарнаков И.В. – М., 2009. – С. 9.
58. Свиридов, О. Ю. Деньги, кредит, банки / О.Ю. Свиридов. - М.: Издательский центр "МарТ", ИКЦ "МарТ", 2017. - 480 с.
59. Селиванова Т.А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России // Инновационная наука, №2-2 (14), 2016. С. 92-98.
60. Скугарева Н. А. Современный рынок банковского кредитования и его перспективы // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XXV междунар. науч.-практ. конф. № 25. – Новосибирск: СибАК, 2013. – С. 14-19.
61. Стребков Д.С. Основные типы и факторы кредитного поведения населения в современной России // Вопросы экономики. – 2004. - №2. – С. 109-128.
62. Султанов Г.С., Алиев Б.Х. Залог как форма обеспечения возвратности банковского кредита // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 2-2. – 278 с.
63. Сытник М.М. Рынок банковского кредитования в РФ: аналитический аспект// Международный научно – исследовательский журнал. – 2015. - №5 – 3 (36). – С 77-83.
64. Тавасиев А. М. Мазурина Т. Ю. Бычков В. П. Банковское кредитование: Учебник, - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.
65. Тавасиев А.М, Москвин В.А, Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит». – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2015. – 287 с.
66. Гарханова Е.А. Современное банковское дело: учебное пособие. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2013. – 280 с.
67. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 12.11.2018). — [Электронный ресурс]. — Режим доступа:

- http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения: 01.12.2018)
68. Федеральная служба государственной статистики РФ — [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 28.11.2018).
69. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 28.11.2018) — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 28.11.2018)
70. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017). — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ (дата обращения: 28.11.2018)
71. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018). — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения: 28.11.2018)
72. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» N 353-ФЗ от 21 декабря 2013 (ред. от 07.03.2018). — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/ (дата обращения: 28.11.2018)
73. Челноков В. А. , Эриашвили Н. Д. , Ольшаный А. И. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. - Юнити-Дана, 2015. – 481с.
74. Хаггинса М. Банковское дело: стратегическое руководство. / Под ред. В. Платонова, М. Хаггинса. – М.: Консалтбанкир, 2005. – с. 82
75. Шабанова Л.Б, Федулов В.Г. Банковское дело. - Казань: Познание, - 2-е изд., перераб. и доп. – 2014. - 364 с.
76. Шмыгленко Ю. С. Рынок банковского кредитования населения: анализ, структура и проблемы // Молодой ученый. — 2015. — №20. — С. 314-320.

77. Яблонская А. Долгосрочное банковское кредитование в России: теория и практика / Анна Яблонская. - Москва: ИЛ, 2017. - 184 с.
78. Янов В.В. Кредит физическим лицам: подходы к критериям классификации // Экономические науки. – 2014. - №8 (117). – С. 135-139.