

# Проблемы закредитованности населения России и Алтайского края

## Problems of the Debt Load of the Population of Russia and the Altay Kray

Получено 10.09.2018

Одобрено 11.10.2018

Опубликовано 30.11.2018

УДК: 336.77

DOI: 10.24411/1999-9836-2018-10039

### СЕЛИВАНОВА МАРИНА АЛЕКСАНДРОВНА

кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Финансового университета при Правительстве РФ, Барнаульский филиал  
Email: marishka6891@mail.ru

### ИЛЬНИХ ЮЛИЯ МИХАЙЛОВНА

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит» Финансового университета при Правительстве РФ, Барнаульский филиал  
Email: yulia-ilm@mail.ru

### SELIVANOVA, MA

candidate of economic science, associate professor  
Financial University under the Government of the Russian Federation, Barnaul Branch  
Email: marishka6891@mail.ru

### IL'YINYKH, YU M

PhD in Economics, Associate Professor  
Financial University under the Government of the Russian Federation, Barnaul Branch  
Email: yulia-ilm@mail.ru

### Аннотация

**Объект исследования.** Организационно-экономические отношения, возникающие между коммерческими банками и физическими лицами, в процессе кредитования.

**Предмет исследования.** Закредитованность населения России.

**Цель исследования.** Исследование проблемы закредитованности населения России и жителей Алтайского края.

**Основные положения статьи.** Авторами проведен анализ кредитной задолженности физических лиц как в целом по России, так и в Сибирском федеральном округе, а также рассмотрены объем и доля просроченной задолженности граждан. Особое внимание в исследовании было уделено уровню кредитной нагрузки населения России и Алтайского края, исследованы причины закредитованности населения Алтайского края. В статье дана оценка последствиям закредитованности населения и проведен анализ изменения среднедушевых денежных доходов населения, среднемесячной номинальной заработной платы граждан Алтайского края. Для решения проблем, связанных с закредитованностью населения, предлагаются такие меры, как повышение финансовой грамотности населения и повышение уровня жизни населения граждан.

**Ключевые слова:** ссудная задолженность физических лиц; среднедушевые доходы населения; кредитная нагрузка; коммерческие банки; финансовая грамотность; средние платежи по кредиту.

### Abstract

**The Object of the Study.** Organizational and economic relations arising between commercial banks and individuals in the process of crediting.

**The Subject of the Study.** Crediting the population of Russia.

**The Purpose of the Study.** Studying the problem of crediting the population of Russia and the inhabitants of the Altay Kray.

**The Main Provisions of the Article.** The authors have analyzed the credit indebtedness of individuals both in Russia as a whole and in the Siberian Federal Okrug, the volume and share of overdue debt of citizens in particular. Particular attention in the study has been paid to the level of credit burden of the population of Russia and the Altay Kray, the reasons for the crediting of the population of the Altay Territory were investigated. The article gives an assessment of the consequences of population crediting, analyzing the changes in per capita cash income of the population, the average monthly nominal wage of citizens of the Altay Okrug is given. To solve the problems associated with crediting the population, measures such as increasing the financial literacy of the population and improving the living standards of the citizens has been proposed.

**Keywords:** loan indebtedness of individuals; per capita income of the population; credit load; commercial banks; financial literacy; average loan payments.

### Введение

С каждым годом все больше внимания привлекает проблема закредитованности населения нашей страны. Граждане активно прибегают к получению кредитов на потребительские цели. Многие эксперты считают, что при продолжающейся стагнации доходов это может привести к кризису неплатежей. Проблеме закредитованности населения уделяется все больше внимания. Термин «закредитованность» появился совсем недавно в российской экономике и распространился на все сферы финансово-кредитных отношений. Значение этого термина сходно со смыслом «чрезмерная задолженность», который

используется в странах Европейского союза. В практическом смысле закредитованность означает излишнюю долговую нагрузку на домохозяйства, которая парализует их бюджет и приводит к общему снижению уровня жизни населения [Романова Ю., 2016, 4, с. 24].

Так за последние годы было написано множество научных работ. Так, в монографии Касьяненко В.А. «Угрозы продовольственной безопасности» этому уделяется целый раздел [Касьяненко В, 2016, 1]. Весьма интересны труды таких экономистов как Каранина Е.В. [Каранина Е., 2017, 2, с. 56], Шаринова Г.А. [Шаринова Г., 2017, 5, с. 82], Маланов В.И., Яковлева И.А., Бурлов Д.Ю. [Маланов В., 2017, 3, с. 110].

**Анализ кредитной задолженности российских граждан**

На протяжении многих лет наблюдается увеличение кредитной задолженности населения перед коммерческими банками (таблица 1).

Ссудная задолженность российских граждан перед банками за последние три года вы-

росла на 14,1% и на 1 января 2018 года составила 12135 449 млн. рублей. Анализируя ситуацию по Сибирскому Федеральному округу (СФО), стоит отметить, что ссудная задолженность увеличилась на 6%, при этом наибольший рост наблюдается в Республике Тыва (20,7%), Республике Хакасия (18,9%) и Новосибирской обла-

Таблица 1

**Динамика задолженности физических лиц в российских коммерческих банках за 2015-2017 гг., млн. руб.**

Регион	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	Темп изменения, %
Российская Федерация	10634 035	10773 733	12135 449	114,1
Сибирский федеральный округ	1506 000	1479 028	1609 585	106,9
Республика Алтай	12 477	11 721	12 470	99,9
Республика Бурятия	82 034	72 108	74 894	91,3
Республика Тыва	19 398	20 454	23 418	120,7
Республика Хакасия	33 040	35 240	39 269	118,9
Алтайский край	141 604	137 989	150 970	106,6
Забайкальский край	83 591	81 909	86 971	104,0
Красноярский край	270 509	265 308	287 904	106,4
Иркутская область	219 842	215 680	232 525	105,8
Кемеровская область	191 562	186 974	202 084	105,5
Новосибирская область	233 111	236 921	266 251	114,2
Омская область	133 918	131 991	143 281	107,0
Томская область	84 912	82 734	89 547	105,5

На основе данных Банка России [Официальный сайт [cbr.ru](http://cbr.ru), 8]

Таблица 2

**Динамика просроченной задолженности физических лиц в России за 2015-2017 гг., млн. руб.**

Регион	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	Темп изменения, %
Российская Федерация	861 427	856 139	846 618	98,3
Сибирский федеральный округ	142 202	138 644	132 788	93,4
Республика Алтай	1 128	1 110	1 003	88,9
Республика Бурятия	9 585	8 914	8 157	85,1
Республика Тыва	1 831	1 872	1 885	102,9
Республика Хакасия	2 511	2 855	3 088	123,0
Алтайский край	13 899	13 558	12 857	92,5
Забайкальский край	6 045	6 616	7 127	117,9
Красноярский край	23 586	23 364	23 235	98,5
Иркутская область	18 719	18 105	18 064	96,5
Кемеровская область	22 332	20 479	18 578	83,2
Новосибирская область	22 507	21 113	19 873	88,3
Омская область	13 809	14 649	13 231	95,8
Томская область	6 249	6 008	5 690	91,1

На основе данных Банка России [Официальный сайт <https://cbr.ru>, 8]

сти (14,2%). Что касается Алтайского края, то рост составил – 6,6%.

Просроченная ссудная задолженность по кредитам, выданным населению, занимает существенную долю в структуре общей просроченной задолженности российских банков.

За последние три года объем просроченной ссудной задолженности физических лиц сократился. На 1 января 2018 года просроченная ссудная задолженность физических лиц в целом по России снизилась на 1,7% и составила 846618 млн. рублей. По СФО также наблюдается снижение на 6,6%. Лидерами по росту просроченной ссудной задолженности населения СФО лидируют Республика Хакасия (23%), Забайкальский край (17,9%) и Республика Тыва (2%). В Алтайском крае отмечается снижение на 7,5%.

Динамика доли просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле физических лиц российских банков представлена в таблице 3.

В динамике за последние три года наблюдается сокращение доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц с 8,1% в 2015 году до 7% в 2017 году, что может свидетельствовать об улучшении качества кредитного портфеля физических лиц. Наибольший удельный вес просроченной задолженности по СФО приходится на Республику Бурятия (10,9%), Омскую и Кемеровскую области (9,2%),

в Алтайском крае этот показатель снизился с 9,8% до 8,5%.

Сложившаяся ситуация объясняется тем, что в период с 2014 по 2016 годы большинство банков были вынуждены ужесточить требования к оценке кредитоспособности физических лиц и снизить максимальные суммы кредитов. Помимо этого, действия Банка России, которые заключались в изменении нормативов, касающихся сокращения полной стоимости кредита для заемщиков, привели к снижению объемов кредитования населения на тот период времени.

За последние годы, благодаря государственным программам повышения финансовой грамотности населения, уровень ее значительно вырос. Многие заемщики тщательно оценивают свои финансовые возможности, стремятся погашать кредиты до окончания срока кредитного договора.

Несмотря на это, количество кредитов на одного заемщика продолжает увеличиваться (рисунок 1).

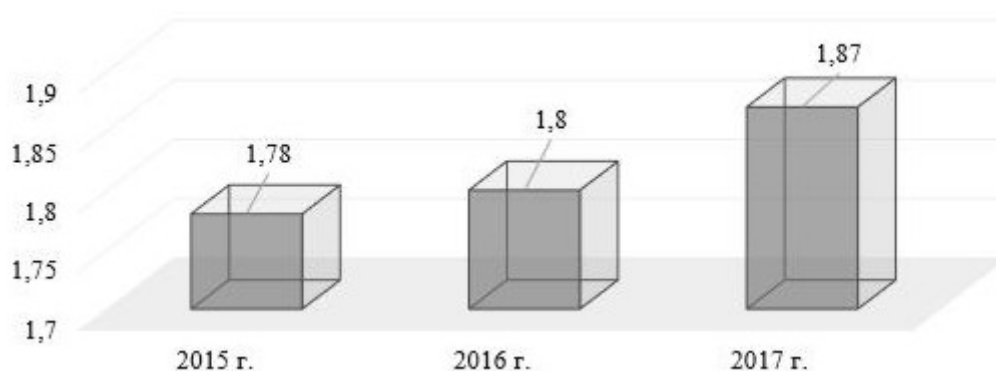
По данным рисунка 1 видно, что количество кредитов на одного заемщика постоянно растет. Несмотря на рост количества кредитов, снижаются суммы кредитов. Это обусловлено тем, что население все чаще проводит адекватную оценку своих финансовых возможностей и не обращается в коммерческие банки за большими суммами,

Таблица 3

Динамика доли просроченной задолженности физических лиц в России за 2015-2017 гг., %

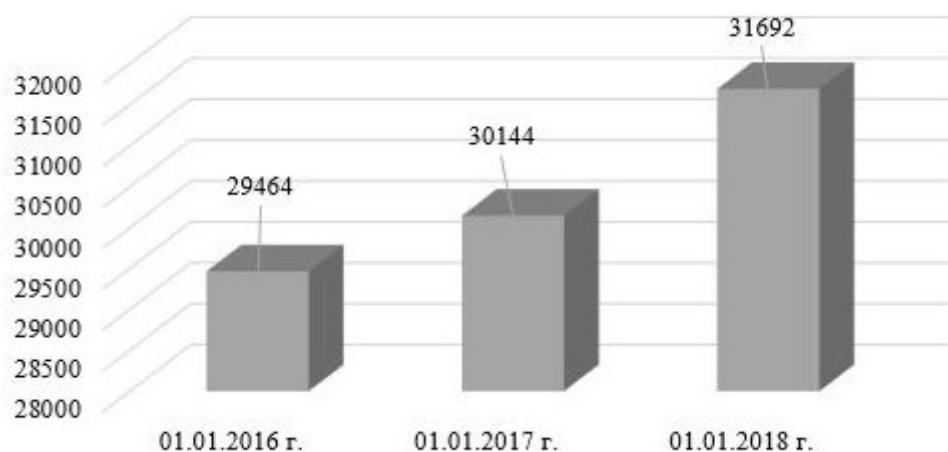
Регион	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Российская Федерация	8,1	7,9	7,0
Сибирский федеральный округ	9,4	9,4	8,2
Республика Алтай	9,0	9,5	8,0
Республика Бурятия	11,7	12,4	10,9
Республика Тыва	9,4	9,2	8,0
Республика Хакасия	7,6	8,1	7,9
Алтайский край	9,8	9,8	8,5
Забайкальский край	7,2	8,1	8,2
Красноярский край	8,7	8,8	8,1
Иркутская область	8,5	8,4	7,8
Кемеровская область	11,7	11,0	9,2
Новосибирская область	9,7	8,9	7,5
Омская область	10,3	11,1	9,2
Томская область	7,4	7,3	6,4

На основе данных Банка России [Официальный сайт <https://cbr.ru>, 8]



**Рисунок 1. Динамика количества кредитов на одного заемщика в России за 2015 - 2017 гг.**

На основе данных Национального бюро кредитных историй (НБКИ) [Официальный сайт <https://www.nbki.ru>, 12]



**Рисунок 2. Динамика кредитных карт в России за 2015-2017 гг., тыс. единиц**

На основе данных Банка России [Официальный сайт <https://cbr.ru>, 8]

а берет несколько небольших ссуд. В 2017 г. российские банки одобрили кредиты по 33% заявлений заемщиков, в 2016 г. этот показатель составил 57%. При этом количество выданных кредитов не снизилось [Сайт Национального ..., 12].

Рассматривая выданные кредиты по видам, стоит отметить, что в большей степени банки одобряли заявки по ипотеке – 59% положительных решений, по заявкам на автокредиты было принято 44% положительных решений, по кредитам наличными – 33% и по кредитным картам – 31%.

Все большую популярность среди населения приобретает такой вид кредитования, как кредитование кредитными картами (рисунок 2).

В начале января 2018 года в России была зафиксирована выдача более 587 тыс. новых кредитных карт, что в 1,7 раза превзошло показатели прошлого года [Сайт Национального ..., 12]. Количество кредитных карт выросло с 29464 тысяч в 2016 году до 31692 тысяч в 2017 году.

Лидерами по выпуску кредитных карт являются крупнейшие банки, такие как Сбербанк, Тинькофф Банк и Альфа-Банк. Но далеко не все банки сумели нарастить портфель кредитных карт, Банка Русский Стандарт и Бинбанк, вышли из пятерки лидеров [Рынок кредитных..., 15].

В 2017 году средняя сумма долга по потребительским кредитам составляет от 90 до 130 тысяч рублей. Наибольший удельный вес этого долга граждан перед банками, однако значительная часть приходится и на микрофинансовые организации.

Рассматривая долговую нагрузку населения по суммам долга в различных странах, был сделан вывод, что наибольший долг перед банками у населения таких развитых стран как США, Великобритании, Японии, Германии, Швейцарии, Дании и др. Причиной этому послужили низкие процентные ставки по кредитам [Amadeo, 6].

Суммы долга во многих странах мира существенно отличаются от российских, так, напри-

мер, в Швейцарии в среднем на одного заемщика приходится около 145 тысяч долларов США долга [America's..., 13], но стоит отметить, что и заработная плата тоже отличается от нашей российской (размер среднемесячной заработной платы – 2400 долларам в месяц), в США – 55 тысяч долларов США, в Японии – 30 тысяч долларов США [Chinese..., 7].

Одним из важных показателей, определяющих уровень долговой нагрузки является показатель *payment-to-income* (РТИ) или кредитная нагрузка, или, который можно определить как совокупность платежей по всем кредитам или отношение суммы ежемесячной выплаты к сумме полученного кредита, выраженное в процентах. Чем ближе коэффициент РТИ к 100%, тем больше финансовая нагрузка на заемщика. Оптимальное значение РТИ для заемщика – 30-35%.

С 2016 года наблюдается тенденция снижения уровня кредитной нагрузки российских граждан в России (рисунок 3).

В 2017 году показатель РТИ снизился и составил 32%, в 2015 году его значение было на уровне 38%.

На изменение ситуации с долговой нагрузкой, как отмечалось ранее, оказало влияние увеличение доходов населения, повышение уровня их финансовой грамотности, меры по ужесточению оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка.

Несмотря на снижение кредитной нагрузки в целом по стране Банк России озадачен проблемой закредитованности населения. Именно поэтому регулятор планирует установить надбавки к коэффициентам риска по потребительским креди-

там [https://www.rbc.ru, 14]. От размера надбавок будет зависеть объем резервов, которые банк должен создать по каждому выданному кредиту.

Центральный Банк планирует повысить коэффициенты риска по потребительским кредитам, с процентной ставкой более 10%, так как эта ситуация может привести к крупным объемам необеспеченных кредитов и риску увеличения закредитованности населения.

Обязательный расчет предельной долговой нагрузки (ПДН) физических лиц должен начать действовать с 1 января до 1 октября 2019 года (Указание Банка России «О видах активов и характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска»). Стоит отметить, что ПДН должен рассчитываться абсолютно для всех типов кредитов [https://moneymen.ru, 11].

#### Анализ кредитования населения в Алтайском крае

Проведенное исследование показало, что в Алтайском крае в 2017 г. индекс потребительских цен составил 101,8%, наблюдался рост заработной платы (2,8%), однако реальный доход населения региона в 2017 году по отношению к 2016-му составил 99,2% (- 0,8%). Реально располагаемый доход населения в 2017 году по сравнению с 2016 годом сократился на 1,2%.

За исследуемый период среднедушевые доходы граждан Алтайского края увеличились на 5,8% и составили в 2017 году 22239 рублей, а прирост среднемесячной номинальной заработной платы

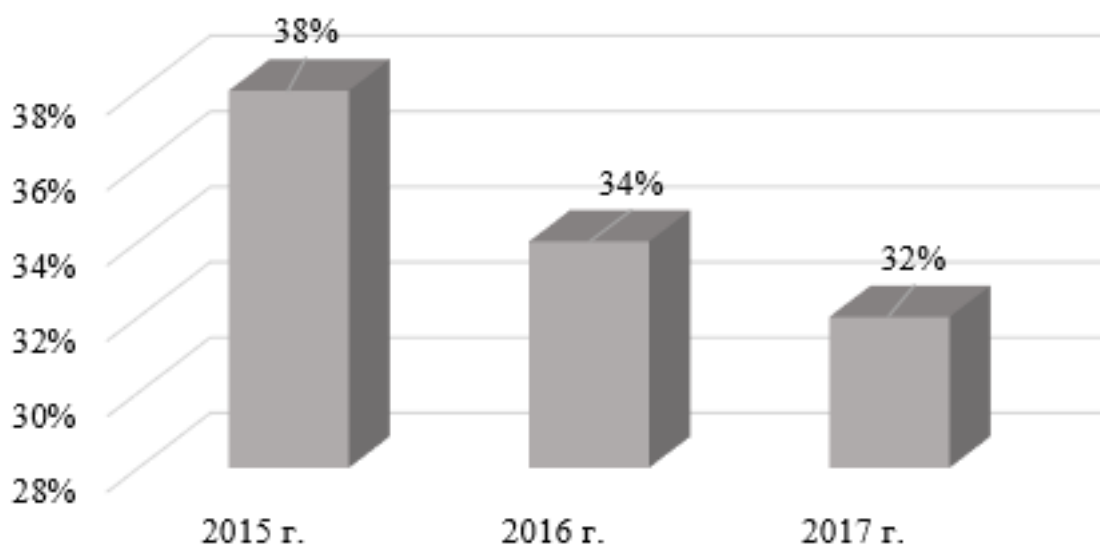


Рисунок 3. Кредитная нагрузка российских граждан за 2015 - 2017 гг., %

На основе данных Объединенное кредитное бюро [Официальный сайт <http://www.bki-okb.ru>, 10]

Таблица 4

## Соотношение среднедушевых доходов населения к среднемесячной начисленной заработной плате в Алтайском крае за 2015-2017 гг., %

Год	Среднедушевые доходы, руб.	Среднемесячная номинальная заработная плата, руб.	Соотношение СД и ЗП
2015 г.	21008	19960	105,3
2016 г.	21483	21039	102,1
2017 г.	22239	22743	97,8

На основе данных Федеральной службы государственной статистики [Официальный сайт [https:// www.gks.ru](https://www.gks.ru), 9]

Таблица 5

## Распределение населения Алтайского края по величине среднедушевых денежных доходов за 2015-2017 гг., руб.

Все население	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	2384,8	100	2376,8	100	2365,7	100
до 5000,0	98	4,1	92,6	3,9	81,7	3,5
5000,1-7000,0	154,1	6,5	147,3	6,2	135,2	5,7
7000,1-10000,0	301,5	12,6	291,2	12,2	275,1	11,6
10000,1-14000,0	409,6	17,2	400,6	16,9	388,7	16,4
14000,1-19000,0	418,3	17,5	414,7	17,4	412,2	17,4
19000,1-27000,0	433,9	18,2	436,9	18,4	444,5	18,8
27000,1-45000,0	394,7	16,6	406,5	17,1	425,2	18
свыше 45000,1	174,7	7,3	187	7,9	203,1	8,6

На основе данных Федеральной службы государственной статистики [Официальный сайт [https:// www.gks.ru](https://www.gks.ru), 9]

Таблица 6

## Динамика показателей РТИ и средних платежей по кредиту в Алтайском крае за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
РТИ, %	54	49	49
Средний платеж, руб.	10766	10039	10675

На основе данных Национального бюро кредитных историй (НБКИ) [Официальный сайт <https://www.nbki.ru>, 12]

составил 13,9%. Соотношение среднедушевых доходов и среднемесячной номинальной заработной платы за последние три года снизился с 105,3 до 97,8%, что свидетельствует об отставании среднедушевых доходов от среднемесячной номинальной заработной платы.

Представляет интерес и распределение населения Алтайского края по величине среднедушевых денежных доходов (таблица 5).

В крае наибольшую долю среди населения занимают лица, получающие доход от 19000 до 27000, увеличивается доля лиц с доходом свыше

27000 рублей, а доля лиц с низкими доходами до 7000 рублей имеет тенденцию к снижению.

Исходя из представленных данных, уровень кредитной нагрузки населения Алтайского края в динамике снизился с 54% до 49%, однако он превышает оптимальные значения, что говорит о большой долговой нагрузке граждан. Что касается средних платежей по кредитам, то они изменились незначительно.

Подводя итог проведенному исследованию, можно отметить, что банки продолжают наращивать свои кредитные портфели. Уровень про-

сроченной задолженности по кредитованию физических лиц за последние годы снизился, однако остается на высоком уровне. Количество кредитов на одного заемщика продолжает расти. Регулятор обеспокоен закредитованностью населения и предлагает меры по сдерживанию выдачи необеспеченных кредитов населению.

Алтайский край показывает тенденцию роста кредитования населения (6% за последние 3 года), объем просроченной задолженности снизился на 7,5%, а ее доля уменьшилась с 9,8% в 2015 году до 8,5% в 2017 году. Но несмотря на это, уровень дол-

говой нагрузки остается на высоком уровне (49%), в то же время наблюдается отставание среднедушевых доходов от среднемесячной номинальной заработной платы.

С целью снижения уровня закредитованности российских граждан необходимо, в первую очередь, попытаться решить проблему низкого дохода и уровня жизни населения. Во-вторых, продолжать повышать финансовую грамотность граждан в области кредитования, в результате чего заемщик сможет здраво оценивать свои финансовые возможности.

## Список литературы

1. Касьяненко В.А. Угрозы продовольственной безопасности: монография / В.А. Касьяненко. М.: Проспект, 2016. 62 с.
2. Каранина Е.В., Тимин А.Н. Кредитная нагрузка населения как фактор оценки экономической безопасности федеральных округов России // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т.3 №8 С. 56 – 64.
3. Маланов В.И., Яковлева И.А., Бурлов Д.Ю. Уровень жизни как фактор закредитованности населения // Вестник ВSGУТУ. 2017. № 1 (64). С. 110-116.
4. Романова Ю.В. Влияние социально-экономических факторов на возникновение закредитованности домашних хозяйств и уровень жизни населения // Уровень жизни населения регионов России. 2016. №4 (202).
5. Шаринова Г.А. Проблема закредитованности населения регионов Российской Федерации // Экономика сельского хозяйства России. 2017. № 3. С. 81-84.
6. Amadeo K. Consumer debt statistics, causes and impact [сайт]. 2018. URL: <https://www.thebalance.com/consumer-debt-statistics-causes-and-impact-3305704>.
7. Chinese Need to Learn to Save Again [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bloomberg.com/view/articles/2018-02-15/chinese-consumers-are-building-up-too-much-household-debt> (дата обращения: 19.09.2018).
8. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 19.09.2018).
9. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/) (дата обращения: 19.09.2018).
10. Кредитная нагрузка россиян рекордно снизилась [Электронный ресурс]. URL: <https://iz.ru/653313/anastasiia-alekseevskikh/kreditnaia-nagruzka-rossiian-rekordno-upala> (дата обращения: 19.09.2018).
11. Жители стран с наибольшей кредитной нагрузкой [Электронный ресурс]. URL: <https://moneyman.ru/articles/zhiteli-stran-s-naibolshej-kreditnoj-nagruzkoj/> (дата обращения: 19.09.2018).
12. Сайт Национального бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbki.ru/> (дата обращения: 18.09.2018).
13. America's debt load is reaching a tipping point [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbcnews.com/business/consumer/americans-are-having-more-trouble-paying-their-debt-reaching-tipping-n862321> (дата обращения: 19.09.2018).
14. Долговая перегрузка: как Центробанк умерит кредитные аппетиты россиян [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/16/07/2018/5b4b47b19a7947eefa742558> (дата обращения: 19.09.2018).
15. Рынок кредитных карт России. 2017 год [Электронный ресурс]. URL: <http://static.tcsbank.ru/news/2018/28022018-credit-card-mrkt-rep.pdf> (дата обращения: 20.09.2018).

## References

1. Kas'yanenko V.A. Ugrozy prodovol'stvennoy bezopasnosti: monografiya / V.A. Kas'yanenko. M.: Prospekt, 2016. 62 s
2. Karanina Ye.V., Timin A.N. Ekonomika i upravleniye: problemy, resheniya. 2017. T.3 №8 S. 56 - 64
3. Malanov V.I., Yakovleva I.A., Burlov D.YU. Uroven' zhizni kak faktor zakreditovannosti naseleniya // Vestnik VSGUTU. 2017. № 1 (64). S. 110-116.
4. Romanova YU.V. Vliyaniye sotsial'no-ekonomicheskikh faktorov na vozniknoveniye zakreditovannosti domashnikh khozyaystv i urovnya zhizni naseleniya // Uroven' zhizni naseleniya regionov Rossii. 2016. №4 (202)
5. Sharinova G.A. Problema zakreditovannosti naseleniya regionov Rossiyskoy Federatsii // Ekonomika sel'skogo khozyaystva Rossii. 2017. № 3. S. 81-84.
6. Amadeo K. Consumer debt statistics, causes and impact [site]. 2018. URL: <https://www.thebalance.com/consumer-debt-statistics-causes-and-impact-3305704>
7. Chinese Need to Learn to Save Again [Elektronnyy resurs]. URL: <https://www.bloomberg.com/view/articles/2018-02-15/chinese-consumers-are-building-up-too-much-household-debt> (data obrashcheniya: 19.09.2018).
8. Ofitsial'nyy sayt Tsentral'nogo banka Rossiyskoy Federatsii [Elektronnyy resurs]. URL: <https://www.cbr.ru> (data obrashcheniya: 19.09.2018).
9. Ofitsial'nyy sayt Federal'noy sluzhby gosudarstvennoy statistiki [Elektronnyy resurs]. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/) (data obrashcheniya: 19.09.2018).
10. Kreditnaya nagruzka rossiiyan rekordno snizilas' [Elektronnyy resurs]. URL: <https://iz.ru/653313/anastasiia-alekseevskikh/kreditnaia-nagruzka-rossiian-rekordno-upala> (data obrashcheniya: 19.09.2018).
11. Zhiteli stran s naibol'shey kreditnoy nagruzkoj [Elektronnyy resurs]. URL: <https://moneyman.ru/articles/zhiteli-stran-s-naibolshej-kreditnoj-nagruzkoj/> (data obrashcheniya: 19.09.2018).
12. Sayt Natsional'nogo byuro kreditnykh istoriy [Elektronnyy resurs]. URL: <https://www.nbki.ru/> (data obrashcheniya: 18.09.2018).
13. America's debt load is reaching a tipping point [Elektronnyy resurs]. URL: <https://www.nbcnews.com/business/consumer/americans-are-having-more-trouble-paying-their-debt-reaching-tipping-n862321> (data obrashcheniya: 19.09.2018).
14. Dolgovaya peregruzka: kak Tsentrobank umerit kreditnyye appetity rossiiyan [Elektronnyy resurs]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/16/07/2018/5b4b47b19a7947eefa742558> (data obrashcheniya: 19.09.2018).
15. Rynok kreditnykh kart Rossii. 2017 god [Elektronnyy resurs]. URL: <http://static.tcsbank.ru/news/2018/28022018-credit-card-mrkt-rep.pdf> (data obrashcheniya: 20.09.2018).