

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**«ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ И ПЕРСПЕКТИВЫ  
ЕГО РАЗВИТИЯ В РОССИИ»  
(на примере АО «Альфа-Банк»)**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 562 группы экономического факультета  
направления 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Плотниковой Татьяны Анатольевны 

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,  
к. э. н., доцент



А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита,  
к. э. н., доцент



О.С. Балаш

Саратов 2017

## **ВВЕДЕНИЕ**

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в развитых странах. Потребительский кредит получил широкое распространение в промышленно развитых странах в первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости.

Основная роль потребительского кредитования состоит в повышении уровня жизни населения страны, стимулировании эффективности труда, и как следствие, снижение социальной напряженности в обществе. Экономическая стабилизация важна с той точки зрения, что она порождает взаимное доверие кредитора и заемщика, финансовой состоятельности друг друга.

При сделках потребительского кредитования и для кредитора, и для заемщика важна предсказуемость другой стороны. Иными словами, выдавая кредит на покупку автомобиля в рассрочку или выдавая кредитную карту, банк-кредитор ориентируется на уровень заработной платы и для него важно, чтобы этот уровень дохода, являющийся источником покрытия кредита, с большой степенью вероятности сохранился на весь, иногда весьма продолжительный срок кредитования. Точно так же потребитель должен быть уверен в долгосрочной финансовой стабильности банка-кредитора как фактора выполнения им своих обязательств.

Актуальность проблем кредитования физических лиц в последние годы особо возрастает. Это связано со многими внешними факторами развития, как мировой, так и отечественной экономики, а также и с внутренними факторами системы управления коммерческим банком.

Сейчас появилось множество коммерческих банков, и не все они способны выдержать жёсткую конкуренцию в условиях рынка. Практически все банки в России имеют собственные программы потребительского

кредитования. Кроме того, на рынке банковских услуг функционируют банки, основной специализацией которых является обслуживание розничных клиентов, для которых потребительское кредитование является одним из основных, ведущих направлений деятельности.

Выпускная квалификационная работа посвящена потребительскому кредитованию и перспективам его развития в России. Предметом исследования работы бакалавра является исследование совокупности организационно-экономических отношений, возникающих в процессе организации потребительского кредитования в коммерческих банках России.

Объектом исследования в данной работе выступает АО «Альфа-Банк».

Основной целью работы является исследование особенностей потребительского кредитования в коммерческих банках, а также перспектив его развития в экономической системе.

В связи с этим задачами выпускной квалификационной работы будут являться:

1. изучение понятия, функций и роли потребительского кредита как экономической категории;
2. рассмотрение признаков классификации и видов потребительского кредита в России;
3. выявление особенностей потребительского кредитования в России;
4. изучение организационно-экономической характеристики деятельности АО «Альфа-Банк»;
5. анализ действующей практики потребительского кредитования АО «Альфа-Банк»;
6. оценка динамики и качества ссудной задолженности АО «Альфа-Банк»;
7. разработка рекомендаций по совершенствованию работы банка по организации выдачи потребительских кредитов и управлению кредитным риском.

Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, основную часть, заключение и список литературы. Во введении выявлены актуальность, цель и задачи, предмет и объект исследования. Первая глава дипломной работы раскрывает сущность содержания понятия «потребительского кредитования». Во второй главе производится анализ современного потребительского кредитования на основе данных, предоставленных АО «Альфа-Банк», а также предлагаются основные направления по совершенствованию потребительского кредитования.

Основой для написания работы послужили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, таких как Т.А. Фролова, Д.А. Шевчук, О.И. Лаврушин и др.

В процессе исследования были использованы теория и методология, изложенная в нормативных документах, статьях периодических изданий, а также справочные данные, результаты бухгалтерской и статистической отчетности банков, ресурсах глобальной сети Интернет (в частности были использована данные, размещенные в режиме свободного доступа на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации и АО «Альфа-Банк»).

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ.**

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в развитых странах. Потребительский кредит получил широкое распространение в промышленно развитых странах в первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости. Основная роль потребительского кредитования состоит в повышении уровня жизни населения страны, стимулировании эффективности труда, и как следствие, снижение социальной напряженности в обществе. Экономическая стабилизация важна с той точки зрения, что она порождает взаимное доверие

кредитора и заемщика, финансовой состоятельности друг друга. Потребительский кредит как одна из операций коммерческих банков является достаточно распространенной и весьма выгодной для обеих сторон сделки. История показывает, что потребительский кредит должен развиваться по мере углубления экономических реформ и трансформации структуры экономической системы. Однако этот процесс нуждается в разработке единой методической базы, поступательного государственного законодательного регулирования во избежании негативных результатов и создания социальной нестабильности в обществе. Российская система кредитования нуждается в существенной модернизации, направленной на снижение рисков и повышение эффективности банковской и предпринимательской деятельности.

АО Альфа-Банк был создан в декабре 1990 года и на данный момент является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, расчетный бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Основными целями деятельности Банка являются: содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации; содействие становлению и развитию частного банковского бизнеса; получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств. Ссудная и приравненная к ней задолженность коммерческого банка формируется в разрезе групп клиентов, секторов экономики и видов услуг по кредитованию.

Таблица 7 – Динамика объемов и структуры общей ссудной задолженности АО «Альфа-банка», тыс. руб.

|   | <b>Ссудная задолженность</b>              | <b>01.01.2017</b> | <b>01.01.2016</b> | <b>01.01.2015</b> |
|---|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | Кредитных организаций, итого, в том числе | 220 871 592       | 122 528 288       | 1 585 775 542     |

|          |                                                                                                                                                                                                            |                      |                      |                      |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1.1      | МБК/МБД                                                                                                                                                                                                    | 51 321 871           | 84 771 233           | 129 763 508          |
| 1.2      | Учтенные векселя                                                                                                                                                                                           | 0                    | 0                    | 1 241 826            |
| 1.3      | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа ( поставки финансовых активов) | 1 255                | 1 164 087            | 4 979                |
| 1.4      | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг                                           | 136 626 092          | 15 640 451           | 5 739 803            |
| 1.5      | Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)                                                                                                        | 32 922 374           | 20 952 517           | 21 827 426           |
| <b>2</b> | <b>Юридических лиц, итого, в том числе</b>                                                                                                                                                                 | <b>1 102 300 517</b> | <b>1 096 989 819</b> | <b>1 066 119 816</b> |
| 2.1      | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, включая кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства                                                                                     | 1 010 750 936        | 1 019 491 933        | 1 004 635 791        |
| 2.2.     | Учтенные векселя                                                                                                                                                                                           | 2 465 745            | 8 951 554            | 2 200 089            |
| 2.3      | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа ( поставки финансовых активов) | 520 739              | 605 200              | 56 386               |
| 2.4      | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг                                           | 34 378 100           | 31 066 983           | 26 260 782           |
| 2.5      | Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)                                                                                                        | 54 184 997           | 36 874 149           | 32 966 768           |
| <b>3</b> | <b>Физических лиц, итого, в том числе</b>                                                                                                                                                                  | <b>168 547 940</b>   | <b>179 438 034</b>   | <b>235 702 267</b>   |
| 3.1.     | Жилищные ссуды (кроме ипотечных)                                                                                                                                                                           | 0                    | 68 801               | 507 168              |
| 3.2.     | Ипотечные ссуды                                                                                                                                                                                            | 5 790 479            | 7 832 496            | 9 448 820            |
| 3.3.     | Автокредиты                                                                                                                                                                                                | 660 138              | 740 845              | 1 001 749            |
| 3.4      | Иные потребительские ссуды                                                                                                                                                                                 | 162 096 851          | 170 795 360          | 224 743 944          |
| 3.5      | Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг и т.д.)                                                                                                        | 472                  | 532                  | 586                  |
| <b>4</b> | <b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>                                                                                                                                             | <b>1491 720 049</b>  | <b>1 398 956 141</b> | <b>2 887 597 625</b> |

По данным таблицы можно отметить, что за период с 2014 по 2016 годы у АО «Альфа-банка» наблюдается снижение сумм выданных кредитов по МБК и физическим лицам. Кредитование юридических лиц незначительно возросло преимущественно за счет улучшения взаимоотношений с субъектами малого и среднего предпринимательства, финансовыми посредниками рынка ценных бумаг, а также оказания лизинговых и факторинговых услуг.

Таким образом, кредитные услуги попрежнему являются весьма рискованными и низкодоходными операциям современных коммерческих банков, в том числе и для АО «Альфа-банка».

Таблица 9 – Динамика объемов и структуры кредитов физическим



лицам АО «Альфа-банка», в тыс.руб.

| Показатели                     | 01.01.2017  | 01.01.2016  | 01.01.2015  |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Ипотечные кредиты              | 5 790 480   | 7 832 496   | 9 448 820   |
| Прочие жилищные кредиты        | 0           | 68 801      | 507 168     |
| Автокредиты                    | 660 637     | 740 845     | 1 001 749   |
| Иные потребительские ссуды     | 162 097 323 | 170 795 892 | 224 744 530 |
| Итого кредиты физическим лицам | 168 547 940 | 179 438 034 | 235 702 267 |

В структуре выданных потребительских кредитов отмечается общее сокращение объемов выданных ссуд. Причем наибольшее сокращение происходит по ипотечным и прочим жилищным кредитам.

Таблица 10 – Динамика структуры ссудной и приравненной к ней задолженности АО «Альфа-банк» в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, тыс.руб.

| Показатели                                                                                        | 01.01.2017    | 01.01.2016    | 01.01.2015    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| просрочка                                                                                         | 153 971 476   | 177 083 936   | 115 721 020   |
| до востребования, от 1 до 30 дней                                                                 | 177 569 634   | 193 410 829   | 191 766 146   |
| 31-90 дней                                                                                        | 129 652 470   | 99 711 032    | 128 537 659   |
| 91-180 дней                                                                                       | 163 800 543   | 136 155 823   | 116 716 476   |
| 181-270 дней                                                                                      | 111 779 913   | 67 352 570    | 92 957 984    |
| 271- до 1 года                                                                                    | 128 505 644   | 57 598 165    | 104 295 354   |
| свыше 1 года                                                                                      | 851 388 563   | 922 719 882   | 887 585 699   |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам | 1 716 668 243 | 1 654 032 237 | 1 637 580 338 |

Общая ссудная задолженность АО «Альфа-банка» за 2014-2016 годы возросла, причем в ее структуре по срокам наибольшую долю занимают среднесрочные кредиты (свыше года), а также краткосрочные (до 30 дней) и на период от 90-180 дней.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов в рамках стратегии управления рисками: (а) идентификация рисков, (б) оценка рисков и минимизация, (в) мониторинг и контроль, (г) отчетность.

Одним из наиболее значимых видов риска банка является кредитный, который в данном случае принято подразделять на нерозничный, розничный и кредитным риском контрагента.

Розничный кредитный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом банка - физическим лицом или предприятием массового бизнеса - финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями кредитного договора.

Стратегия управления рисками и капиталом закрепляет основы системы управления рисками и капиталом Банка, основная задача которой заключается в организации эффективного риск ориентированного управления Банком с целью обеспечения реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка, обеспечения и защиты интересов клиентов и акционеров Банка.

Система потребительского кредитования АО «Альфа-банк» построена достаточно эффективно. Основными потребительскими кредитами являются – кредитование наличными, ипотечное и автокредитование. По каждому виду продуктов имеются гибкие программы.

Однако недостаточное внимание российских коммерческих банков к работе с населением имеет в настоящее время как объективные, так и субъективные причины. Важнейшие из них безусловно связаны с экономической нестабильностью и законодательной неурегулированностью. Несмотря на достаточно высокий объем просроченной задолженности по потребительским ссудам перспективы работы банков с населением в России достаточно масштабны. На данном этапе развития банковской системы необходима выработка индивидуального подхода к различным группам клиентов и тщательная и систематическая работа кредитных организаций с проблемными ссудами.



Кроме того, банкам России следует изучать и использовать опыт зарубежных стран в целях совершенствования механизмов потребительского кредитования и повышения эффективности потребительских продуктов

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Под потребительским кредитом понимают любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе и ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и другие. Классификация потребительских ссуд может быть проведена по ряду признаков, в том числе по субъектам кредитной сделки, целевому направлению видам обеспечения, способу предоставления, срокам и методам погашения и т.д.

В настоящее время большинство коммерческих банков в России предоставляют следующие виды потребительски кредитов: на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости, на неотложные нужды, под заклад ценных бумаг, под залог дорогостоящей мебели, техники, образовательный кредит, а также земельные кредиты, строительные и кредиты на приобретение жилья.

В разных странах действуют разные законы в области кредитования индивидуальных заемщиков, однако их объединяет общая установка: ради повышения уровня жизни потребителей кредит должен быть доступен в необходимом объеме. Он стимулирует спрос населения на товары и способствует увеличению их производства и реализации. Особенно широко к потребительскому кредиту прибегают рабочие и служащие со средним уровнем дохода.

Виды потребительского кредита, которые могут быть заимствованы их мировой банковской практики отечественными банками, следующие:

- кредит по текущему счету (овердрафт) – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств с текущего счета клиента в банке (сверх остатка на нем), в результате чего образуется дебетовое сальдо, означающее предоставленный кредит;

- ссуды с индивидуальными условиями – предоставляются в основном индивидуальным заемщикам для приобретения крупных покупок, например, на покупку яхты, строительство бассейна, реконструкцию дома, и т.д.;

- персональные ссуды – предоставляются либо в форме необеспеченного кредита, либо возобновляемого кредита. Возобновляемый кредит позволяет клиенту пользоваться им в рамках заранее определенного размера, что очень выгодно и удобно для заемщика, учитывая быстроту получения необходимой суммы. Такую ссуду может получить любой клиент банка, имеющий твердый источник дохода (например, заработную плату);

- диспозиционный кредит – представляет собой разновидность контокоррентного кредита для населения, в основном выдается состоятельным клиентам коммерческих структур и иным частным лицам. В мировой банковской практике такой кредит можно получить с помощью кредитной карточки;

- авальный (гарантийный) кредит. Предметом договора является готовность банка подтвердить кредитоспособность своего клиента (индивидуального заемщика) перед третьей стороной. Банк гарантирует, что клиент погасит свои обязательства, установленные в кредитном договоре. В случае отсутствия у клиента средств, банк принимает на себя его обязательства.

Политика банков России должна быть направлена не только на использование мирового опыта кредитования потребительских нужд, но и на применение маркетинговых исследований в области кредитования различных слоев населения, на совершенствование форм и методов кредитования, процентной политики и другие.

Современная практика кредитования населения в РФ выявила ряд проблем: недостатки процесса кредитования (сложность процедуры оформления выдачи ссуды, формальность при анализе кредитоспособности ссудозаемщиков, затруднения с обеспечением возвратности, несвоевременное погашение населением задолженности перед банком, нецелевое использование ссуд); использование наличных денежных средств при выдаче и погашении ссуды, которое не сокращает издержки обращения; отсутствие экономически обоснованной процентной политики; несовершенное законодательство (отсутствие необходимых законов и др.); относительно неразвитый сегмент потребительских кредитов по сравнению с зарубежной практикой.

Необходимо расширить объекты кредитования для населения, дифференцировать условия их предоставления в зависимости от вида ссуды, срока пользования кредитами и др.

Для становления и развития системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования необходимо предусмотреть решение следующих основных задач: совершенствование законодательной и нормативной базы, обеспечивающей исполнение обязательств при ипотечном кредитовании, и в первую очередь – создание четкой процедуры обращения взыскания на предмет ипотеки и выселения неплательщиков по кредиту из заложенного жилья; создание и внедрение универсального механизма обеспечения притока долгосрочных внебюджетных финансовых ресурсов в бюджетную сферу; создание инфраструктуры, обеспечивающей наличие четкого и надежного механизма регистрации сделок с недвижимостью и прав на нее, а также процедуры доступа к этой информации участников рынка ипотечного кредитования; налоговое стимулирование как граждан – получателей ипотечных кредитов, с одной стороны, так и коммерческих банков – ипотечных кредиторов и инвесторов, обеспечивающих рефинансирование коммерческих банков-кредиторов, с другой стороны; создание равных

условий для свободной конкуренции между субъектами рынка ипотечных кредитов; создание механизмов социальной защиты, как от неправомерных действий банков-кредиторов, так и для их социальной адаптации при процедуре выселения в случае невозможности погашения взятого ранее ипотечного кредита; уточнение нормативной базы, регулирующей деятельность кредитных организаций по предоставлению и обслуживанию ипотечных долгосрочных кредитов, а также их рефинансированию; формирование нормативно-законодательных основ для использования новых финансовых инструментов (ипотечных ценных бумаг) для привлечения долгосрочных ресурсов в эту сферу.

Развитие рыночных отношений создает благодатную почву для развития потребительского кредита в России. В условиях отечественного рынка достаточно высок будет спрос на квартиры, индивидуальные домики, машины, и коммерческие банки не должны отказывать населению в возможности повышать уровень жизни в счет будущих доходов, особенно молодым семьям. Вместе с тем развитие потребительского кредита не следует ориентировать на людей неопределенных заработков; основные потребители должны иметь твердые доходы. Гарантеей от риска могут служить высокие проценты, наличие информационных служб, как в США (одна из них – связь с отделом кадров тех предприятий, где работают потребители, которые за определенную плату постоянно информируют о возможных изменениях в доходах рискованных потребителей). Кроме того, для предотвращения сомнительных кредитов было бы полезно при анализе кредитоспособности индивидуальных заемщиков опираться на зарубежную базальную систему оценки критериев надежности клиентов.

В качестве рекомендаций по повышению качества управления портфелем потребительских ссуд АО «Альфа-Банк», по нашему мнению, следует отметить:

- расширение спектра видов потребительского кредитования населения по срокам, заемщикам, целям и т.д. Кроме того, для привлечения клиентов и внедрению на банковском рынке уже существующих кредитных услуг необходимо проведение серьезной рекламной компании;

- разработку мероприятий по дополнительной координации деятельности сотрудников кредитного и юридического отдела, направленную на более точную оценку различных видов залога имущества клиентов и сокращение проблем банка в процессе его использования с целью погашения просроченных кредитов;

- проведение мероприятий по пересмотру критериев оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков с учетом современного уровня развития и доходами населения;

- ужесточение контроля за процессом погашения потребительских кредитов индивидуальными заемщиками с целью сокращения количества пролонгированных и непогашенных в срок кредитов.