

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего**  
**образования**

**«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА И**  
**ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

Кафедра финансов и кредита

**КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
**(на примере АО «АЛЬФА-БАНК»)**

(выпускная квалификационная работа)

Выполнил студент  
4курса, группа 241в  
А.С. Сергеева

Научный руководитель:  
к.э.н., доцент  
О.А. Гражданкина

Работа защищена  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

оценка \_\_\_\_\_

Председатель ГЭК  
д.э.н И.В.Цомаева

Допустить к защите  
зав. кафедрой  
д.э.н. С.И. Межов

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Барнаул 2018

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФАКУЛЬТЕТ МИЭМИС КАФЕДРА Финансы и кредит  
НАПРАВЛЕНИЕ Экономика ПРОФИЛЬ Финансы и кредит  
ГРУППА 241в

**ЗАДАНИЕ  
ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ**

Обучающийся Сергеева Алина Султановна

1. Тема ВКР Кредитование физических лиц в Российской Федерации (на примере АО «Альфа-Банк»)

2. Срок сдачи обучающимся законченной работы \_\_\_\_\_

3. Исходные данные по работе

4. Содержание разделов выпускной квалификационной работы (наименование глав)

5. Перечень графического материала

6. Консультанты по разделам ВКР

Раздел	Консультант	Задание выдал Подпись, дата	Задание принял Подпись, дата

7. Дата выдачи задания \_\_\_\_\_

Руководитель выпускной квалификационной работы \_\_\_\_\_  
(подпись)

Обучающийся \_\_\_\_\_  
(подпись)

## РЕФЕРАТ

Выпускной квалификационной работы Сергеевой Алины Султановны по направлению 38. 03 .01 ЭКОНОМИКА профиль Финансы и кредит

квалификация бакалавр

на тему « Кредитование физических лиц в Российской Федерации на примере АО Альфа-Банк».

Цель работы: исследовать кредитование физических лиц в РФ на примере АО «Альфа-Банк».

Предметом выступает процесс кредитования физических лиц.

Объектом исследования является коммерческий банк АО «Альфа-Банк».

Во время написания выпускной квалификационной работы использовались такие методы как: сравнение и системный анализ, графический метод.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка, включающего 30 источников и 4 приложений.

В результате проведенного исследования изучены законодательные и нормативные основы кредитования, рассмотрен зарубежный опыт и отслежена динамика кредитования физических лиц в Российской Федерации.

В данной работе были проанализированы особенности кредитования физических лиц в АО Альфа-Банк, выявлены проблемы, возникающие в процессе кредитования физических лиц, а также выработаны рекомендации по его совершенствованию.

Работа изложена на 59 страницах, включает 11 таблиц, проиллюстрирована 1 рисунком.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 Теоретические аспекты кредитования	
1.1 Изучение понятия и сущности кредита.....	7
1.2 Законодательные и нормативные основы кредитования.....	13
1.3 Динамика кредитования физических лиц.....	14
1.4 Зарубежный опыт кредитования.....	20
2 Анализ кредитования физических лиц (на примере АО «Альфа-Банк»)	
2.1 Основная характеристика АО «Альфа-Банк» .....	27
2.2 Кредитование физических лиц в АО «Альфа-Банк».....	37
2.3 Расчет потребительского кредита.....	46
2.4 Рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц.....	52
Заключение.....	55
Библиографический список.....	57

## ВВЕДЕНИЕ

Кредитование физических лиц определено, следующими объективными причинами: доходы населения формируют его платежеспособность, которая довольно часто не соответствует покупательскому спросу. Потребность в приобретении товаров может опережать их денежное обеспечение, это значит, что существует разница между текущими доходами населения и установленными ценами, например на имущество длительного пользования.

Однако, эта разница возникает не у всех. У некоторых слоев населения имеются временно свободные денежные ресурсы. В результате, существование потребительского кредита позволяет решить возникающие противоречия между высокими ценами и низким уровнем дохода у одних групп населения, при наличии денежных средств, находящихся в свободном обращении у других. Актуальность данной темы обусловлена тем, что вопрос о кредитовании является дискуссионным. Кредитование способствует улучшению уровня жизни населения и развитию человеческого капитала.

В современных условиях кредит является необходимым атрибутом развития экономики государства, а также элементом, способствующим экономическому росту.

С каждым годом объем кредитования увеличивается, при этом создаются новые банковские продукты для физических лиц. Конкуренция на рынке кредитования физических лиц в России вынуждает банки искать пути повышения эффективности кредитования и обеспечения его привлекательности и повышения доступности для населения.

Государство реализует контроль за деятельностью всех участников системы кредитования физических лиц, оказывает им государственную поддержку и предоставляет государственные гарантии, в результате способствует

увеличению платежеспособного спроса, влияет на устойчивость банковской системы, а также способствует развитию и улучшению ее инфраструктуры.

Цель работы заключается в проведении теоретического исследования и анализа рынка кредитования физических лиц на примере АО «Альфа-Банк».

Исходя из поставленной цели, можно определить следующие задачи:

- 1) изучить понятие и сущность кредита
- 2) проанализировать динамику кредитования физических лиц в РФ
- 3) изучить основную характеристику АО «Альфа-Банк»
- 4) рассмотреть кредитование физических лиц в АО «Альфа-Банк»
- 5) рассчитать потребительский кредит на примере конкретного физического лица

Объектом исследования является коммерческий банк АО «Альфа-Банк».

Предметом выступает процесс кредитования физических лиц.

Данная работа состоит из введения, двух глав, включающих параграфы, заключения и библиографического списка.

Информационной базой для написания работы служат научные, методологические, учебные и информационные издания отечественных и зарубежных авторов, материалы научно-практических конференций. В отчете используются законодательные и нормативные акты (федеральные законы), а также данные научных статей.

В работе используется информация с сайта Федеральной службы государственной статистики, данные крупнейших информационных агентств.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ

## 1.1 Изучение понятия и сущности кредита

Кредит представляет собой экономическую категорию. Возникновение кредита связано с установлением товарно-денежных отношений.

Объективную значимость кредитования физических лиц обуславливают два взаимозависимых факта:

1) возникновение потребности в приобретении товара может опережать возможность их денежного обеспечения, следовательно возникает разница между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами

2) лица, обладающие свободными ресурсами, приобретают возможность получить дополнительный доход

В результате этих двух фактов, кредитование позволяет сгладить возникающие противоречия вследствие существования разниц между ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у населения, т.к. чаще всего, доходы не позволяют населению приобретать товар данного вида не прибегая к помощи кредитов.

Кредитование способствует обеспечению расширения внутреннего платежеспособного спроса, что ведет к опережающему росту производства и реализации товаров и услуг, а также к росту экономики в целом.

При изучении сущности кредита физических лиц необходимо соблюдать определенные методологические принципы, также как и при рассмотрении других экономических категорий.

Анализ сущности кредита подразумевает рассмотрение его определенных характеристик, которые позволяют раскрыть полностью его сущность.

Чтобы понять, что же представляет собой сущность кредита, прежде всего необходимо рассмотреть его структуру.

Вопрос о формах кредита по-разному трактуется учеными, например, одно и то же понятие одни называют формами кредита, другие - видами, третьи - классами.

Форма кредита - способ предоставления кредита, товарная или денежная форма кредитования [21]. Чистых форм кредита, изолированных друг от друга, не существует.

При рассмотрении сущности кредита и его свойств, его обычно определяют, как экономические отношения между кредитором и заемщиком, связанные с возвратным движением стоимости. Кредит для физических лиц характеризуется непроизводительным характером.

Организация кредитования достаточно сложный процесс, необходимым условием которого является опора на базовые принципы специфики движения кредита.

Сущность кредита выражается с помощью принципов кредитования, которые, в свою очередь, включают требования экономических законов.

Таким образом, принципы кредитования физических лиц полностью отражают сущность кредита, а также требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений.

В РФ отсутствуют единые закрепленные принципы кредитования, имеются только косвенные ссылки на них в законодательных актах.

Современная правовая школа определяет принципы, помимо требований, которые обозначены в ст. 1 федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

К ним относят такие принципы как: целевое использование и обеспечение возвратности кредита.



Выделение дополнительных принципов поддерживают не все ученые.

Например, по мнению А.П. Горшкова, формулирование большего количества принципов может только помешать субъектам кредитных отношений и понижает значимость категории принципа до уровня обычных правил [11].

Общие принципы делятся на две группы: в первую относят принципы, перечисленные в статье 1 федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности», - это основополагающие принципы. К данной группе относят принцип обеспеченности, он имеет достаточно важное значение для процесса кредитования. Его юридическое требование могло быть закреплено в статье вышеупомянутого закона.

Во вторую группу относят правила, которые включаются в банковское кредитование только с согласия сторон, это значит, что если эти требования не были включены в кредитный договор, они не должны применяться. Примером таких требований является целевое назначение кредита.

Исходя из вышперечисленного, к основополагающим принципам кредитования относятся срочность, платность, возвратность, обеспеченность.

Эти принципы имеют особенности, при рассмотрении их с точки зрения специфики кредитования физических лиц. Например, возвратность обозначает обязательное исполнение заемного обязательства, т.е. выплаты заемщиком кредитору суммы основного долга, в соответствии с указанными в договоре условиями. Экономической характеристикой этого принципа является обеспечение непрерывности кругооборота средств, а также высвобождение их в денежной форме после его завершения.

Не менее важным принципом является принцип срочности. Этот принцип также является основополагающим. Он означает необходимость возврата кредита в точно определенный срок, установленный в кредитном договоре.

Принцип платности отражает возмездность кредитных сделок, т.к. они предполагают оплату вознаграждения кредитору.

Сущность данного принципа кредитования объясняется тем, что целью предоставления кредитов является получение дохода. Денежной формой выражения вознаграждения является процент.

Принцип обеспеченности выражает существование необходимости защиты имущественных интересов кредитора, при нарушении заемщиком своих обязательств. Это принцип находит свое применение на практике.

При изучении кредитования физических лиц, с точки зрения экономической категории рассматривается внутренняя сущность, которая проявляется в структуре, закономерностях движения, формах и видах, при этом осуществляет взаимодействие с внешней средой, и другими процессами как в экономике, так и в социальной сфере.

В экономической литературе вопрос о существовании специфических функций у различных форм кредита является дискуссионным.

В.В. Иванова и Б.И. Соколова отмечают: «Не существует каких-то особых функций коммерческого или банковского, международного или потребительского кредита; тем более нет и особых функций тех или иных разновидностей кредита, к примеру, отдельно функций краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного кредитования» [12].

Наименьшее количество дискуссий и споров вызывает перераспределительная функция кредита.

Эта функция кредита выражается в том, что за счет временно свободных ресурсов одних групп населения, удовлетворяются временные потребности в средствах других.

Для перераспределения стоимости характерны следующие особенности:

1) кредитное перераспределение охватывает только временно свободные ресурсы.

2) удовлетворение временной потребности в дополнительных средствах, это связано с тем, что перераспределяемая стоимость поступает заемщику в пользование только на определенный срок

3) с помощью этой функции осуществляется перераспределение не только денежных, но и товарных ресурсов. Товарной формой может выступать потребительский кредит. Предоставление кредита в товарной форме позволяет расширять границы перераспределения

4) перераспределение при помощи кредита физическим лицам носит непроизводительный характер (потребительский и инвестиционный).

5) перераспределение может происходить между отдельными территориями.

Перераспределительная функция не вызывает дискуссионных вопросов авторов, она является общепризнанной. Однако ее содержание варьируется от интерпретации конкретного автора, это зависит от особенностей взглядов относительно сущности кредита.

Эмиссионная функция также не вызывает никаких противоречий, однако она не имеет единого определения в научной литературе.

Одни авторы, в том числе Б.С Ивасив [13, с. 404], называют ее просто эмиссионной, другие, например А.С. Гальчинский [9, с. 328], - функцией в образования в обороте дополнительной покупательной способности, третьи авторы выделяют функцию замещения настоящих денег в обороте кредитными операциями [14, с. 10].

Эмиссионная функция кредита заключается в создании кредитных средств обращения и временным замещением наличных денег в обороте.

Следующая функция, называемая инвестиционной, говорит о том, что предоставленный кредит населению - это движение ссуженной стоимости принципе возвратности с функциональным назначением. Некоторые авторы выделяют также контрольную функцию, так как в процессе кредитования подразумевается осуществление контроля за соблюдением условий кредита со стороны субъектов кредитного соглашения.

С наличием контрольной функции кредита многие не согласны, это связано с прежде всего с тем, что контроль характерен не только для кредитных отношений, но и для других - финансовых, и страховых, а это значит, что он не может быть родовым признаком кредита. Экономисты, которые выделяют контрольную функцию кредита, объединяют функцию кредита с функцией одного из его субъектов – кредитора, т.к. кредитор осуществляет контроль за деятельностью заемщика, в силу заинтересованности в возврате ссуженных средств. Но, следует отметить, что контрольная функция применима не для всех форм кредита. При любой форме кредита заемщик не контролирует деятельность кредитора, т.к. он в кредитной сделке является зависимой стороной. Поэтому, нельзя относить контрольную функцию к кредиту физическим лицам как целостному явлению. Авторы, которые выделяют социальную функцию кредита, говорят о том, что она направлена на обеспечение удовлетворения потребностей населения, повышение качества жизни, а также снижение инфляционных процессов. Происходит смешивание понятий функции и роли кредита.

В результате, можно прийти к выводу, что вопрос о функциях кредита является одним из наиболее дискуссионных в теории кредита.

Отсутствие единой методологии к определению функций кредита влечет за собой разногласия по поводу их количества и трактовки.

## 1.2 Законодательные и нормативные основы кредитования

На данном этапе развития законодательной базы в Российской Федерации не создано специального кодифицированного банковского и кредитного законодательства, но можно выделить нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения.

Во главе системы нормативно-правового регулирования находится Конституция РФ, она обладает высшей юридической силой, прямым действием, действует на всей территории РФ. Кроме этого, все законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, не должны противоречить Конституции РФ.

Конституция содержит ряд положений, касающихся кредитных отношений. В ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральные банки. На территории РФ не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации, основной функцией которого является защита и обеспечение устойчивости рубля.

Второй уровень принадлежит Федеральным законам, которые принимаются в соответствии с Конституцией РФ осуществляют регулирование различных отношений, возникающих в процессе ведения хозяйственной деятельности.

Центральным, основным федеральным законом, регулирующим гражданско-правовые отношения, является Гражданский кодекс РФ. В его первой части определены общие положения, которые регулируют порядок образования юридических лиц, которыми являются кредитные организации, а также способы обеспечения обязательств, в частности кредитных и принципы построения договорных отношений. Понятие кредитного договора, его основные условия и порядок заключения, взаимоотношения кредитора и заемщика отражены во второй

части ГК РФ, 42 глава которой называется «Займ и кредит», а параграф 2 целиком посвящен кредиту.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ - Центрального банка РФ закреплены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов.

Банк России в праве устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормативы, включающие нормативы применительно к кредитным отношениям и рискам кредитной организации по кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций.

### 1.3 Динамика кредитования физических лиц

Банковское кредитование населения – разновидность банковского кредитования, которое способствует повышению благосостояния населения.

В современных условиях его роль значительно возрастает.

До периода кризиса 2014 г. кредитование являлось одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности.

Однако, в 2014-2016 гг. ситуация менялась в худшую сторону. Лишь в 2017 году стала наблюдаться положительная динамика кредитования. (табл. 1)

Таблица 1 - Объем кредитования физических лиц в 2013-2017 гг. в Российской Федерации

	2013	2014	2015	2016	2017
Всего, млн. руб.	8 778 163	8 629 722	5 861 351	7 210 282	9 233 726
в рублях	8 612 537	8 461 421	5 765 755	7 100 623	9 132 509
в ин. валюте и драг.металлах	165 626	168 301	95 595	109 659	101 217

Согласно данным, представленным в таблице 1 наблюдается возвращение тенденции кредитования в 2017 г.

Проанализировав процентные ставки, которые представлены на рисунке 1 можно увидеть, что максимальная величина была достигнута в 2015 году.

В четвертом квартале 2014 — первом квартале 2015 года были зафиксированы рекордные величины ставок по кредитам населению, они составили 25-35% соответственно.

Изменения в объемах выдачи банковских кредитов населению, связано с повышением ключевой ставки ЦБ РФ. Повышение ключевой ставки Банка России вызывало масштабные колебания процентных ставок в коммерческих банках. (рис. 1)

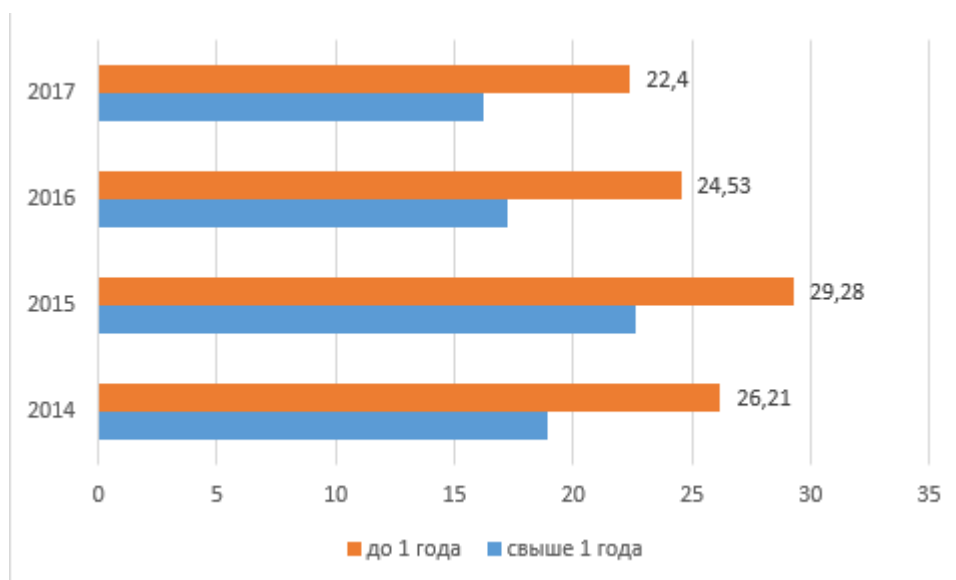


Рисунок 1 – Средние процентные ставки по кредитам физических лиц в Российской Федерации

Для населения, ключевая ставка Банка России, сама по себе не является главным показателем, их интересует то, когда они смогут увидеть конкретный результат в виде повышения доступности кредита, снижение ставок по ним. Но снижение ставки не имеет мгновенного эффекта для клиентов коммерческого банка. На данном этапе потребительский спрос россиян увеличивается. Наиболее благоприятное время для кредитования наблюдалось во втором квартале 2016 года, в этот период было отмечено наибольшее количество крупных приобретений у населения. Это было связано с тем, что банки снижали процентные ставки и смягчали отдельные неценовые условия кредитования основных категорий заемщиков относительно первого квартала.

Первое снижение было довольно незначительным, оно произошло в июне, когда произошло снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов.

В 2016 г. по ипотеке оно составило в среднем не более 0,03 %, до 12,98 %, а по потребительским кредитам среднее значение незначительно увеличилось на 0,04 %, до 22,33 %.



Основное снижение ставок по кредитам физическим лицам было зафиксировано в июле: по ипотеке они снизились на 0,14 % (до 12,84 %), а по потребительским кредитам на 0,48 % (до 21,85 %). Уже к первому сентября можно было увидеть полный эффект от решения ЦБ, которое было принято в июне. Снижение усилилось и фактически в среднем по рынку составило в сегменте ипотеки 0,45 %, а в сегменте потребительских кредитов 1,86 %.

При смягчении условий банковского кредитования в целом, а также в связи с внутригодовой сезонностью, спрос заемщиков на новые кредиты во втором квартале был ожидаемо выше, чем в первом квартале 2016 года.

Улучшение условий в банковском кредитовании, смягчение его условий, было связано с увеличением конкуренции на рынке банковских услуг, снижением ключевой ставки ЦБ РФ, а также уменьшением стоимости внутреннего фондирования.

Наблюдалось медленное увеличение объемов кредитования населения, но вместе с этим также росла просроченная задолженность по ранее выданным кредитам, что по-прежнему является одной из главных проблем банковского сектора [25].

Доля просроченной задолженности увеличилась в 2015 году, затем, осенью наблюдалась небольшая стабилизация, однако в начале 2016 года рост вновь усилился. (табл. 2)

Наиболее стремительно доля просроченной задолженности растет в сегменте потребительских кредитов и кредитных карт.

Рассматривая показатели в целом по стране, доля просроченной задолженности по кредитам за год выросла на 20–30 %.

Специалисты объясняли это острым снижением выдачи заемных средств, а также ростом безработицы и нестабильным экономическим климатом в стране.

Было отмечено, что пик роста «просрочки» был преодолен, и в дальнейшем ожидается медленный подъем на рынке кредитования.

Таблица 2 - Структура задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам в 2013-2017 гг. в Российской Федерации

	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	Млн. руб	Уд. вес, %	Млн. руб	Уд. вес, %	Млн.руб	Уд. вес, %	Млн.руб	Уд.вес, %	Млн. руб	Уд.вес, %
Задолженность по РФ, всего	9 925 922	100	11 294 766	100	10 634 035	100	10773733	100	9233 726	100
В рублях	9 698 947	97,7	11 005 284	97,4	10 366035	97,4	10 619 209	98,6	9132 509	98,9
В иностр. валюте и драг. металлах	226 975	2,3	289 482	2,6	267 205	2,5	154 524	1,4	101 217	1,1
Просроченная задолженность, в т.ч по кредитам:	439 161	4,4	665 643	5,9	861 427	8,1	856 139	7,9	846 618	100
В рублях	406 452	4,1	620 287	5,5	802 661	7,5	810 127	7,5	813 272	96,06
В иностр. валюте и драг. мет.	32 709	0,3	45 356	0,4	58 766	0,5	46 011	0,4	33 346	3,94

В структуре задолженности по кредитам преобладают вклады в рублях, это связано прежде всего с тем, что в структуре кредитования также преобладает выдача кредитов в рублях. По состоянию на начало 2014 года она превышала 97%, а по состоянию на 1 января 2018 года составляла 98,9.

Согласно данным, приведенным в таблице 2, задолженность по кредитам в 2017 году значительно снизилась, по сравнению с периодом 2014-2016 гг. и приблизилась к значению 2013 года.

При этом с 2016 года наблюдается существенное снижение задолженностей в иностранной валюте и драгоценных металлах.

По состоянию на сентябрь 2016 года количество потенциальных банкротов превысило 620 тысяч человек, с июня оно увеличилось на 4,1 %.

Под действие закона о банкротстве физических лиц попадают уже 621,9 тыс. человек. К ним относят лиц, которые имеют просроченный долг свыше 500 тыс. рублей сроком более 90 дней по всем видам розничных кредитов.

По данным Национального бюро кредитных историй, основная часть таких кредитов доводится на сегмент необеспеченного кредитования, на покупку потребительских товаров приходится 62,8 %, а на займы по кредитным картам — 9,7 %.

У 14,8 % потенциальных банкротов долг складывается из кредитов разных видов. Автокредиты и ипотека есть у 8,2 % и 2,3 % из потенциальных банкротов. Эти факты оказывают неблагоприятное влияние на кредитоспособность физических лиц, а значит и на состояние банковского кредитования.

Розничное кредитование является главным направлением банковского сектора. Этот сегмент с 2016 года показывает признаки стабилизации, несмотря на превышение прогнозов в 2017 году.

Объем розничного кредитного портфеля увеличился, по оценке РИА Рейтинг, практически на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что стало наилучшим результатом с 2013 года.

Среди кредитов, предоставленных населению наибольшую динамику показало ипотечное кредитование, которое составило более половины от всего прироста. ЦБ

РФ стал говорить о перегреве, и в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального взноса.

При этом АИЖК и представители правительства, наоборот надеются на рост ипотечного рынка в среднесрочной перспективе.

В целях предотвращения закредитованности населения может появиться более строгое регулирование показателей соотношения официальных доходов к объему выплат по кредитам. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастает на 15-17%.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс не завершен и при наиболее благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно снова ожидать подобного по масштабам снижения.

В целом политика монетарных властей оказалась немного мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года.

Минимальный (рекордный) уровень инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами.

#### 1.4 Зарубежный опыт кредитования

Важным элементом при анализе рынка кредитования в Российской Федерации является использование опыта зарубежных банков.

Международная банковская практика разработала мультиопционные кредитные линии, которые включают в себя сочетание кредитных линий обязательного для банка характера с правом заемщика выбирать различные инструменты финансового рынка [5].

Мультиопционные кредитные линии могут открывать в течение установленного периода доступ к многочисленным основам определения

процентной ставки по кредитным ресурсам (ЛИБОР, Нью-Йоркские депозитные сертификаты, ставка Prime и т.д.) на даты их установления или к другим многочисленным банковским услугам, включающим выгодные краткосрочные кредиты, домицилирование краткосрочных векселей, процентные, валютные свопы и т.д.

Опыт западных банков в области установления кредитных линий и режимов их функционирования может стать хорошей базой для совершенствования услуг, предоставляемых банками в России. Особой областью кредитных операций на Западе стали мультилинии, открываемые крупным клиентам. Эти линии предоставляют заемщику выбор разных условий получения кредитных ресурсов и платы за них. Осуществление подобных операций в России сопряжено со многими трудностями. Кроме прочего, нужна особая подготовленность банковского персонала [5].

Потребительское кредитование является одной из самых распространенных банковских операций на Западе и США. Однако наибольшее распространение потребительский кредит получил в США: например, только за период 70-х гг. наблюдался трехкратный рост остатков по потребительскому кредиту. К началу 90-х гг. он превысил сумму 600 млрд. долларов. Большую часть потребительских кредитов в США выдают коммерческие банки, однако с ними активно конкурируют различные финансовые компании и кредитные кооперативы.

В зарубежном банке кредитование населения разделено на определенные этапы.

Одним из основных этапов банковского кредитования физических лиц является определение кредитоспособности заёмщика, которая в зарубежной практике развитых стран имеет свои особенности.

В развитых странах, с развитой системой финансовых услуг, кредиты выдаются только тем заемщикам, которые прошли оценку кредитоспособности, которая называется кредитным скорингом.

Кредитный скоринг является наиболее распространенной в мире методикой оценки кредитоспособности физических лиц. Впервые скоринг-карты появились в сороковые годы прошлого века в США.

В наше время, по данным американской компании Fair Isaac более 90% банков в развитых странах используют скоринг. Для применения данного метода банкам необходимо приобрести специальное программное обеспечение для построения скоринговых моделей.

Особенностью данного метода является то, что он не имеет шаблона, он составляется каждым кредитным учреждением индивидуально, в соответствии со своими характеристиками, при этом необходимо учитывать банковское законодательство и специфику конкретной страны.

Рассмотрим данный метод на примере немецкого банка.

«Скоринг-формуляр» немецкого банка состоит из двенадцати показателей, по которым клиенту начисляется определенное количество баллов.

В итоге кредитоспособность заемщика оценивается по полученному количеству набранных баллов. Максимальное количество баллов - 20. Первые пять показателей оценивают финансовые возможности клиента. Если потенциальный заемщик набирает количество баллов равное 81, сотрудник принимает решение об одобрении кредита самостоятельно, если же сумма баллов находится в пределах от 61 до 80, необходимо обращение за помощью к вышестоящему специалисту. И соответственно при рейтинге ниже 60 баллов в выдаче ссуды клиенту отказывают.

Банки в праве определять самостоятельно наиболее значимые для себя критерии.

Наибольшая сумма баллов может быть начислена за высокий показатель платежеспособности и наличие надежного обеспечения. Достаточно высоко - в 16, 15 и 14 баллов - котируются следующие показатели: возраст старше 60 лет, близкие отношения клиента с банком и обязывающее семейное положение. Прочие критерии (при всей их значимости) оцениваются несколько ниже.

Такие балльные системы признаются все большим количеством банков. Как правило, эти банки чаще всего характеризуются тем, что не жалеют времени и денег на их разработку.

Банковское кредитования частных лиц в зарубежных странах отличается тем, что в центре процесса предоставления кредита заемщику находится человек.

В Германии, например, независимо от того, какой вид кредита необходим заемщику, он должен предоставить ряд документов, свидетельствующих о его личных качествах и личной кредитоспособности.

Заявление заемщика является стандартной, составленной в соответствии с определенными требованиями и особенностями банка анкетой, которая содержит в себе информацию о кредитоспособности заемщика.

Такие заявления, как правило, состоят из нескольких общих смысловых частей, порядок и содержание которых при необходимости могут меняться. Эта информация обычно включает: формальные сведения о клиенте (фамилию, имя, отчество, адрес и т. д.); характеристики испрашиваемой ссуды (размер, срок, цель предоставления); данные о финансовом состоянии заемщика и специальную графу, заполняемую банком при принятии решения о выдаче ссуды.

На современном этапе развития экономики американские банки разрабатывают различные подходы для анализа кредитоспособности индивидуальных заемщиков.

Хотелось бы отметить, что каждый банк разрабатывает собственную систему оценки кредитоспособности потенциального заемщика, полагаясь на конкретные условия сделки, приоритетные направления в работе банка, его специализации, места на рынке, конкурентоспособности, взаимоотношений с клиентурой и

политической и экономической ситуации в стране. Большинство американских банков используют в своей практике следующие системы:

1) оценка кредитоспособности клиентов с помощью экспертных оценок и анализа экономической целесообразности предоставления ссуды;

2) балльные системы оценки кредитоспособности клиентов (при использовании данной системы, банки анализируют информацию о характере заемщика, его финансовом состоянии, а также форме обеспечения возвратности кредита (залог, гарантия, поручительство или страхование)).

Использование системы оценки кредитоспособности с помощью экспертных оценок, банкам необходимо прежде всего полагаться на общеэкономический подход. При этом происходит анализ информации с учетом основных банковских требований, затем решается вопрос о возможности предоставления ссуды либо об отказе в ее выдаче.

По мнению американских банкиров, очень важно правильно определить ссуду. В связи с этим специалист банка должен тщательно сопоставлять возможности и желания клиента, по размеру желаемой суммы кредита, а также оценить способность погашения ссуды. При этом банк располагает следующей количественной информацией: заявление заемщика на выдачу ссуды, кредитное досье. Также у банка может быть история кредитных отношений с заемщиком, в случае если он уже является клиентом банка. В противном случае для получения кредитной истории необходимо обратиться в местные кредитные бюро либо другие банки.

Кредитные бюро, как правило не только составляют кредитные истории, но и собирают и обрабатывают данные о потенциальных заемщиках.

Потребители банковских кредитов могут иметь доступ к файлам своих кредитных историй, а также могут вносить изменения или опровергать их.



Успешное развитие потребительского кредита в США во многом связано с функционированием на рынке специализированных информационных агентств: кредитных бюро и кредитно-сыскных бюро.

Наиболее распространенной формой потребительского кредита в Германии является кредит в налично-денежной форме.

Такой способ предоставления кредита является выгодным для заемщика, так как при оплате товара наличными деньгами магазин может сделать клиенту скидку до 5% от стоимости товара. При этом, на кредиты такого типа, банк устанавливает фиксированную процентную ставку, распространяемую на весь срок действия договора. Уровень процентной ставки относительно низкий. Максимальный срок пользования потребительским кредитом 6 лет. Размер ежемесячного платежа зависит от размера ссуды, срока действия кредитного договора и процентной ставки. После того, как определяется размер ежемесячного платежа, сумма начинает регулярно списываться с текущего счета клиента.

В США все потребительские ссуды делят на три группы: ссуды с рассрочкой платежа, револьверные и ссуды без рассрочки платежа (значительную долю составляют ссуды с рассрочкой платежа, на них приходится более 80 %).

Сроки погашений таких ссуд, как правило составляют от двух до пяти лет. Их размеры варьируются в больших диапазонах. Такие ссуды, чаще всего представляют собой небольшие суммы, но объектами кредитования по ним могут выступать достаточно крупные и предметы покупки, такие как автомобиль, яхта, самолет и другие. Стоимость таких предметов может превышать 100 тыс. дол.

Кредиты с рассрочкой платежа в развитых странах могут выдаваться в прямой или косвенной формах. В США большая часть таких ссуд выдаётся без обеспечения - постоянным клиентам с безупречной репутацией и хорошей кредитной историей.

Кредиты, предоставляемые без возможности рассрочки платежа характеризуются отличительной особенностью - погашение задолженности по ссуде

и процентов по ним осуществляется одновременно. Примером таких кредитов могут являться так называемые «бриджинг-ссуды», которые выдаются с целью покупки нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома владельца.

В результате рассмотрения потребительского кредитования в зарубежных странах, можно увидеть, что оно является высокоразвитым сегментом банковского бизнеса.

Отличительной особенностью и значительным преимуществом потребительских кредитов в развитых странах является относительно низкая ставка кредитования. Это позволяет увеличивать доступность кредитов населению. В 2007 совокупный объем рынка потребительского кредитования в Европе составил около 900 млрд. евро. Отношение объема потребительского кредитования к валовому внутреннему продукту в Европе составляет от 50% до 120%, при этом доля кредитования домохозяйств в полном объеме кредитов, выданных частному сектору, в европейских странах обычно составляет менее 50%, за исключением Великобритании (59%) и Соединенных Штатов (53%).

В результате рассмотрения зарубежного опыта, можно заметить, что значительный вклад в организацию кредитования населения банками развитых стран вносят кредитные бюро, кредитно-сыскные бюро, которые владеют актуальной информацией о заёмщиках и предоставляют её кредиторам. За рубежом потребительское кредитование является высокоразвитым сегментом банковского бизнеса, который продолжает успешно развиваться, а это значит, что для совершенствования системы кредитования физических лиц в Российской Федерации необходимо опираться на опыт развитых стран, внося свои коррективы, в связи с индивидуальными особенностями и спецификой развития в России.

## 2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ АО «АЛЬФА-БАНК»

### 2.1 Основная характеристика АО «Альфа-Банк»

Альфа-Банк был зарегистрирован в январе 1991 года в Москве. Основан известным российским бизнесменом Михаилом Фридманом и его партнерами. С декабря 2004 года кредитная организация является участником системы страхования вкладов. В 2014 году Банк России принял решение о финансовом оздоровлении банка «Балтийский». Процедуру санации инициировало Агентство по страхованию вкладов по результатам инспекции финансового учреждения в 2014 году [25].

В результате победы на тендере в августе 2014 года ЦБ объявил о санации Балтийского Банка с участием Альфа-Банка. Таким образом, в состав Банковской Группы «Альфа-Банк» вошло ПАО «Балтийский Банк». Хотелось бы отметить, что это первая кредитная организация, взятая Альфа-Банком на санацию, с кризиса 2008 года, когда ему досталась «Северная Казна». Изначально, согласно информации, публиковавшейся в СМИ, на санацию помимо «Альфы» претендовали «Открытие», МДМ Банк, Бинбанк, Внешпромбанк и Новикомбанк. На оздоровление Балтийского Банка, ставшее необходимым в результате затяжного конфликта его собственников, был выделен десятилетний кредит от АСВ по ставке 0,51% на 57,4 млрд рублей. Эти средства АСВ предоставил ЦБ. План оздоровления банка предполагает, что до 2020 года он будет присоединен к Альфа-Банку. Для этого уставный капитал Балтийского Банка будет уменьшен до 1 рубля, а затем в результате проведенной рекапитализации Альфа-Банк станет основным акционером saniруемого банка. Уменьшение капитала до 1 рубля предусмотрено законом о санации.

По состоянию на 24 января 2017 года акционером банка является АО «АБ Холдинг» (99,89% акций), принадлежащее структуре «Альфа-Групп» ABN Financial Limited (Кипр), которая подконтрольна ABN Holdings S. A. (Люксембург);

оставшиеся 0,11% акций контролирует Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited. Бенефициарами ABN Holdings S. A. (Люксембург), основного собственника ABN Financial Ltd., являются совладельцы «Альфа-Групп» Михаил Фридман, Герман Хан и Алексей Кузьмичев, контролирующие 32,86%, 20,97% и 16,32% акций соответственно, а также председатель совета директоров банковской группы Петр Авен (12,40%), Андрей Косоков (3,67%). Пакет в 9,9% принадлежит «ЮниКредит С. п. А.» (акции находятся в публичном обращении), еще 3,87% контролирует благотворительный траст, учрежденный по законодательству Островов Кайман (акции находятся в доверительном управлении в пользу благотворительных организаций).

АО «Альфа-Банк» постоянно расширяет круг проводимых операций на финансовом рынке. Он предоставляет своим клиентам большой спектр услуг таких как:

- открытие и ведение рублевых, валютных счетов и счетов в драгоценных металлах;
- операции по покупке и продаже иностранной валюты за рубли;
- конверсионные операции - иностранная валюта / иностранная валюта;
- операции с ценными бумагами;
- операции с драгоценными металлами, в том числе с коллекционными монетами из драгоценных металлов;
- различные формы кредитования в рублях и иностранной валюте;
- выпускает и обслуживает пластиковые карты;
- проводит электронные расчеты в системе «Клиент-Банк».

Система электронных платежей Клиент-Банк «iBank 2» позволяет значительно ускорить проведение банковских операций, повысить их надежность. Она избавляет клиентов от необходимости ежедневно отвозить в банк платежные документы, поскольку счетами можно управлять непосредственно с рабочего места в офисе или же дома, а также можно получать доступ к счету из любой точки

планеты. Для работы этой системы необходимы компьютер и точка доступа в Интернет.

Пользуясь удобным и привычным Windows-интерфейсом, можно создавать все основные виды расчетно-денежных документов с контролем правильности ввода основных реквизитов, а также ускорить подготовку новых документов. Кроме того, возможен импорт документов, заранее подготовленных установленной на компьютере бухгалтерской программой «1С:Бухгалтерия»; или производить обмен текстовыми сообщениями с банком, отправляя электронные документы в произвольном формате; можно также получать ежедневные расширенные выписки по своим счетам. Что дает возможность оперативно отслеживать движение средств по счетам; вести архивы платежных документов, проводить денежные переводы по платежным системам WesternUnion, Migom, Blizko, осуществлять эквайринг. Все это надежно защищает платежные документы от несанкционированного доступа за счет программы шифрования и цифровой подписи и позволяет организовать операционные кассы непосредственно на территории предприятия, а также проводить инкассацию наличных средств и материальных ценностей или же сдавать сейфовые ячейки в аренду в специально оборудованных хранилищах ценностей.

АО «Альфа-Банк» делает ставку на высоком качестве обслуживания клиентов. Одно из главных направлений деятельности банка – это обслуживание корпоративных клиентов. При этом учитываются следующие параметры: высокий уровень и широкий набор услуг; индивидуальное сопровождение бизнеса клиента профессиональными менеджерами; комплексный подход к обслуживанию клиентов, гибкая тарифная политика и новаторство.

Кредитная деятельность банка является важнейшей услугой, которая предоставляется корпоративным клиентам. Она включает кредитование оборотного капитала, овердрафтное кредитование, а также торговое и проектное финансирование. В деятельности банка служащие придерживаются следующих базовых принципов:

- строгого соблюдения действующего законодательства;
- профессионального ведения банковского дела, разумного консерватизма и высокой технологичности всех операций;
- безусловного выполнения принятых на себя обязательств перед клиентами и партнёрами;
- ориентации на реальный сектор российской экономики.

Ключевая задача АО «Альфа-Банк» - достижение высоких международных стандартов в корпоративном управлении и деловой этике. Важная роль в банке отводится развитию культуры обслуживания, которая и определяет корпоративную этику. Этому способствует неукоснительное соблюдение этических норм и верность основным ценностям задаваемая руководством и поддерживаемая на должном уровне всеми сотрудниками АО «Альфа-Банк».

Процессы и процедуры управления в банке организуются так, чтобы обеспечить соблюдение всех законов, норм и правил, а также создать оптимальные условия для принятия дальновидных и ответственных решений. В ближайшей и среднесрочной перспективе планируется ввести независимых членов в состав Совета директоров, создать в дополнение к Аудиторскому комитет при Совете директоров; получить рейтинг от международного рейтингового агентства, что позволит в дальнейшем повысить прозрачность бизнеса и эффективность корпоративного управления.

АО «Альфа-Банк» прививает сотрудникам культуру открытости и доверия, при которой поощряется здоровая борьба мнений. Коллектив банка верен этим принципам, которые являются залогом доверия общества к организации.

С начала 2017 года объем нетто-активов банка увеличился на 7,7%, или на 189,8 млрд рублей, составив к началу октября 2017 года 2,6 трлн рублей. В пассивах основной причиной роста валюты баланса стало увеличение объема средств корпоративных клиентов (+22,8%). Кроме того, свой вклад внесла положительная динамика вкладов физлиц (+12,3%). Прирост данных обязательства также позволил погасить свыше трети привлеченных МБК. В части активов наибольший рост в

абсолютном выражении пришелся на кредитный портфель (+14,1%) и выданные МБК (+60%). Для наращивания активов по данным статьям банк помимо привлеченной ликвидности использовал также высоколиквидные запасы, сократившиеся на треть, и средства от продажи части портфеля ценных бумаг (-12,8%).

Ресурсная база банка хорошо диверсифицирована и на 38,5% представлена средствами корпоративных клиентов, еще 28,1% составляют средства физлиц, 6,1% приходится на средства банков (в основном МБК от коммерческих организаций), порядка 9% формирует собственный капитал, выпущенные облигации и векселя — 2,4%. Клиентская база банка большая, в основном представлена компаниями девелопмента, торговли и производства. Платежная динамика клиентской базы высокая, обороты по счетам клиентов составляют 3,0—3,7 трлн рублей ежемесячно. Зависимость от средств физических лиц оценивается как умеренная. Уровень концентрации консервативный: по состоянию на 30 июня 2017 года на десять крупнейших вкладчиков приходилось 15,1% от общей суммы средств клиентов (11,0% на конец 2016 года).

Таблица 3 - Основные показатели деятельности Альфа-Банка, тыс. руб.

По итогам за год	2014	2015	2016	2017
Капитал	252556750	353845131	352959351	326367530
Активы	2282219503	2310193120	2246840199	2495743432
Прибыль до налогообложения	64284299	59035198	11316068	60248489
Прибыль после налогообложения	49161089	43825450	4985561	4985561

Капитал банка на 01.01.2016 года составил 353 845 131 тысячу рублей, увеличившись на 101 288 381 тысячу рублей (табл. 3) [26].

Основным фактором снижения капитала является амортизация субординированных займов, включаемых в состав дополнительного капитала.

Активы банка незначительно выросли в основном за счет увеличения объемов кредитования в 2016 году.

Основу нетто-активов формирует кредитный портфель (62,3%), еще 12,2% приходится на портфель ценных бумаг, высоколиквидные активы и размещенные МБК составляют 5,6% и 11,4% соответственно.

Кредитный портфель банка — 1,65 трлн рублей, за рассмотренный период продемонстрировал рост на 14,1% (+204,5 млрд рублей в абсолютном выражении). В составе портфеля 84% ссуд представлено корпоративными займами, остальное — розница.

Кредитный портфель преимущественно долгосрочный, преобладает доля кредитов со сроком погашения свыше одного года. Уровень просроченной задолженности на отчетную дату составил 8,1% (на начало 2017 года — 9,8%), что является средним показателем по рынку. Уровень резервирования по портфелю консервативный, составляет 12,9% (на начало периода показатель превышал 15%), что полностью покрывает просрочку. Кредитный портфель обеспечен залогом имущества менее чем на половину — 48,0% (в начале 2017 года — 59,4%), что является недостаточным уровнем обеспечения. Уровень концентрации по портфелю умеренный: по данным на 30 июня 2017 года, на десять крупнейших заемщиков приходилось 28,0% от общей суммы всех выданных кредитов до вычета резервов (на начало 2017 года — 30,3%).

Согласно промежуточной финансовой отчетности по МСФО за первое полугодие 2017 года, отраслевая структура кредитного портфеля на 13,0% была представлена розничными кредитами (годом ранее — 12,7%), на 12,1% — нефтяной промышленностью (9,0%), 8,8% — торговля и коммерция (7,8%), 13,0% — коммерческая недвижимость (8,6%), 8,6% — финансовые и инвестиционные компании (8,8%) и др.



Портфель ценных бумаг — 323,4 млрд рублей, за анализируемый период снизился на 47,3 млрд рублей (-12,8%). В составе портфеля 97,5% вложено в облигации, вложения в российские акции формируют еще 1,7%, а остальная доля портфеля представлена векселями корпоративных заемщиков. В последние месяцы в залоге по сделкам РЕПО находилось около 10% бумаг на отчетные даты, внутримесячные обороты по операциям РЕПО составляли порядка 200 млрд рублей, что незначительно для банка подобного размера.

Тем не менее, Альфа-Банк является довольно значимым игроком на рынке межбанковских кредитов, где выступает в больших объемах заемщиком средств (за последние месяцы обороты по привлечению находились в районе 1 трлн рублей).

Отдельно стоит отметить высокую активность банка на валютном рынке Forex: обороты по конверсионным операциям достигают 10—15 трлн рублей.

По итогам января — сентября 2017 года кредитная организация получила чистую прибыль в размере 9,7 млрд рублей по РСБУ (за аналогичный период 2016 год был понесен чистый убыток на сумму 11,6 млрд рублей). За весь 2016 год чистый убыток составил 5,1 млрд руб. При этом чистая прибыль за девять месяцев 2017 года достигнута за счет результата II квартала, тогда как в I и III кварталах банк продемонстрировал убытки (в I квартале — из-за операций с валютой, в III — из-за операций с ценными бумагами, роста расходов по резервированию и прочих расходов).

На момент составления годовой бухгалтерской отчетности рейтинги, присвоенные Банку международными рейтинговыми агентствами (далее МРА).

Таблица 4 – Рейтинги, присвоенные Альфа-Банку международными рейтинговыми агентствами

Наименование МРА	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале	Рейтинг краткосрочной кредитоспособности по международной шкале	Рейтинг по национальной шкале	Рейтинг финансовой устойчивости	Прогноз
Standart&Poors Credit Market Service Europe	BB	B	ruAA	-	Позитивный
Moody's Investors Service Limited	Ba2	NP	-	D-	Стабильный
Fitch Ratings CLS Ltd	BB+	B	-	-	Негативный

20 февраля 2017 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «BB» и изменило прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Позитивный».

21 февраля 2017 международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг Банка на уровне Ba2 и изменило прогноз по рейтингу с «Негативного» на «Стабильный».

В связи с изменением российского законодательства рейтинговое агентство Фитч Рейтингз приняло решение отозвать все рейтинги российских эмитентов по национальной шкале.

6 февраля 2017 Fitch отозвало у Банка национальный долгосрочный рейтинг- (AA+(rus)).

15 ноября 2016 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (далее- АКРА) присвоило Банку рейтинг по национальной шкале на уровне AA (RU), прогноз стабильный. Присвоенный рейтинг на два notchа выше минимально

требуемого уровня, установленного для размещения средств Федерального бюджета на депозитах кредитной организации.

Федеральное казначейство РФ, существенно повысило требования к банкам, имеющих доступ к размещению средств федерального бюджета РФ. Так обязательным будет наличие у банка кредитного рейтинга не ниже уровня «А+» по национальной рейтинговой шкале «АКРА. Кроме того, был увеличен уровень капитала кредитных организаций, - в 10 раз, с 25 до 250 млрд рублей.

Ужесточение нормативов направлено на то, что снизить риски и обеспечить гарантированность возвратности средств федерального бюджета

Банк соответствует всем перечисленным критериям и сохранил за собой право работы со средствами под управлением Федерального казначейства РФ.

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка в 2016 году.

В 2016 г. банковский сектор оперировал в условиях ограниченной экономической активности, которая, однако, начинает постепенно восстанавливаться, что характеризуется восстановлением спроса в сегменте потребительского кредитования и ростом промышленного производства.

По итогам 2016 года сжатие ВВП составило 0,2% г/г и было связано как с сохраняющейся низкой инвестиционной активностью (спад инвестиций в 2016 г. составил 1,4% г/г), так и с продолжающимся сокращением объема розничной торговли. 2016 год характеризовался жесткой бюджетной политикой Минфина, результатом которой стал рост расходов лишь на 5,2 г/г в сравнении с 34,1 % г/г ростом в 2015 г.

В целом можно говорить о том, что экономика прошла период максимального спада, хотя перспективы быстрого восстановления выглядят сомнительными.

В последние месяцы 2016 года цены на нефть продемонстрировали значительный рост на фоне договоренности стран ОПЕК по поводу ограничения объемов добычи: если за 2016 год средняя цена на нефть марки Brent составляла 48,3\$/барр., то к концу 2016 г. цены на нефть доходили до 55-56\$/барр.

Активы банка выросли, в основном, за счет увеличения объемов кредитования в 2017 году.

Изменения в размере капитала вызваны несколькими факторами, имевшими место в отчетном году, такими как: учет в составе источников добавочного капитала бессрочного субординированного займа на сумму 300 миллионов долларов США, возврат субординированного займа в размере 62 788 миллионов рублей, привлеченного в декабре 2015 года от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по программе докапитализации банков, а также амортизация ранее привлеченных субординированных займов, включаемых в состав дополнительного капитала, выплата дивидендов за 2016 год и прибыль, полученная в 2017 году.

Существенный рост прибыли обеспечен такими источниками как увеличение процентных и комиссионных доходов.

В течение отчетного года Банк делал ставку на качественных заемщиков, уделял особое внимание возврату просроченных кредитов, и, таким образом, при росте кредитного показателя в 2017 году на 9% Банку удалось сократить среднюю ставку резервирования на 2,8%.

Также положительное влияние на финансовый результат оказало существенное уменьшение сумм отрицательной переоценки средств в иностранной валюте.

За стратегический период – 2018 год по сравнению с 2015 годом – прогнозируется рост активов в размере 53%.

Кредитный портфель корпоративным и розничным клиентам возрастет в 2018 г. в 1,9 раза по сравнению с 2015 годом. Рост капитала в 2018 году ожидается на уровне 49% против 2015 г. Нормативный капитал на конец 2018 г. прогнозируется в размере 142,5 млн. долларов США. Достаточность нормативного капитала в 2018 г. прогнозируется на уровне не менее 12%. Далее проанализируем кредитование.

## 2.2 Кредитование физических лиц в АО «Альфа-Банк»

Альфа-Банк хорошо зарекомендовал себя среди потребителей как один из крупнейших российский банков. Среди предоставляемых им услуг можно выбрать потребительский кредит на любую сумму, а также ипотечный или автокредит.

Альфа-Банк определяет ставки по кредитам индивидуально. Размер процентной ставки зависит от суммы сделки, кредитной истории заемщика и документов, которые он сможет представить. Сайт банка предоставляет возможность для своих клиентов составить онлайн-заявку, также узнать на каких условиях можно оформить заем.

Банк прежде всего ориентируется на работающих граждан и поддерживает все виды бизнеса. В Альфа-Банке также предоставляется возможным купить автомобиль или недвижимость с обеспечением или без него, с залогом или без залога.

Рассмотрим структуру ссудной задолженности физических лиц, которая включает в себя кредиты, предоставленные физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

Таблица 5- Структура задолженности физических лиц

	01.01.2018	01.04.2018
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 503 854	2 713 627
Ипотечные ссуды	5 944 433	7 116 022
Автокредиты	1 177 112	1 211 481

Иные потребительские ссуды	284 838 337	307 456 898
Прочие активы, признаваемые ссудами (аккредитивы, приобретенные права требования, факторинг)	167 986	152 319
Итого ссудная задолженность физических лиц	293 631 722	318 650 347
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	57 612 730	59 382 016
Чистая ссудная задолженность физических лиц	236 018 992	259 268 331

По данным таблицы 5 можно сделать вывод, что в структуре ссудной задолженности физических лиц преобладают ипотечные ссуды и иные потребительские ссуды.

Таблица 6 - Процентные доходы Альфа-Банка

Процентные доходы	01.04.2017	01.04.2018
По кредитам юридическим лицам	23 334 299	25 216 540
По кредитам физическим лицам	9 692 547	11 566 042
По средствам в других банках	3 478 312	3 757 881
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 867 211	2 466 256
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 831 978	2 397 518
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846 464	675 994
Итого	42 050 811	46 080 231

Из данных таблицы 6 видно, что в процентных доходах банка значительную долю занимают доходы по кредитам юридических и физических лиц.

В Альфа-Банке можно получить потребительский кредит на любые цели от 50 тысяч рублей на срок от 1 до 5 лет. Требования к заемщику устанавливаются следующие: он должен быть не моложе 21 года и иметь постоянный доход не менее 10 тысяч рублей в месяц. Кроме того, постоянная регистрация клиента должна быть в том районе, где есть отделение Альфа-Банка, а непрерывный трудовой стаж должен быть не менее 6 месяцев. Также наличие стационарного и мобильного телефона является обязательным условием для предоставления кредита.

Для подачи заявки на кредит нужно собрать необходимый пакет документов. Он должен состоять из паспорта и второго документа на выбор: СНИЛС, заграничный паспорт, водительское удостоверение, полис обязательного медицинского страхования или ИНН. В некоторых случаях банк может потребовать и справку о доходах [28].

Банк также предлагает кредитные карты «100 дней без процентов» и карту рассрочки «вместо денег».

Карта «вместо денег» предоставляет возможность покупать в рассрочку в любых магазинах по всему миру.

Срок рассрочки у партнеров до 24 месяцев, в остальных магазинах — 4 месяца. Полная стоимость покупки делится на количество месяцев рассрочки. День ежемесячного платежа соответствует дню получения карты. Первый платеж за покупку не может списаться раньше, чем через 30 дней [27].

Кредитная карта «100 дней без процентов» предоставляет такие условия, как: 0% по кредиту на любые покупки в течение 100 дней; 0% комиссии на снятие наличных; кредитный лимит до 300 000 руб.; бесплатное пополнение с карт любых банков. 100 дней без % всегда возобновляются на следующий день после полного погашения задолженности.

Для использования данной карты необходимо ежемесячно вносить минимальные платежи в размере 3-10% от суммы задолженности (но не менее 300 руб.)

Снимать наличные без комиссии можно в пределах до 50 000 рублей в календарный месяц. При необходимости снятия суммы, превышающей 50 000 рублей, с клиента взимается комиссия на разницу - от 3,9% до 5,9% в зависимости от категории карты. Например, при снятии 55 000 рублей в месяц комиссия взимается только с 5000 рублей.

Существует возможность погашения задолженности полностью до окончания беспроцентного периода, без уплаты % за пользование кредитом.

Хотелось бы отметить, что ипотеку без первоначального взноса получить в Альфа-Банке нельзя. Однако, предложения банка по ипотеке имеют довольно выгодные условия.

Покупка квартиры на вторичном рынке предполагает кредитование в рублях сроком на 5-25 лет. При этом минимальный первый взнос не может быть меньше 30% от стоимости недвижимости, а процентная ставка в этом случае стартует от 17,3%.

Рефинансирование кредита также можно получить и в Альфа-Банке. Ставка при этом составит от 17,3%. Возраст заемщика не должен быть меньше 21 года, а общий стаж работы – не менее 12 месяцев.

Кредит на покупку автомобиля возможно оформить на сумму до 5 миллионов 600 тысяч рублей. При этом авто может быть, как новое, так и подержанное. Размер ставки по кредиту составит от 23,49% годовых, а первоначальный взнос устанавливается в размере от 10%. При одобрении кредита банком деньги можно получить в течение трех месяцев. Заемщик должен быть гражданином Российской Федерации не моложе 21 года. При этом обязательно наличие постоянного дохода не менее 15 тысяч рублей в месяц и стажа работы не менее 3-х месяцев на



последнем месте работы. Кроме того, для оформления заявки на получение кредита нужно предоставить паспорт, второй документ (загранпаспорт, СНИЛС, ИНН или медицинский страховой полис), а также справку о доходах и копию трудовой книжки.

Как правило, по потребительскому кредиту процентная ставка в Альфа-банке рассчитывается для каждого клиента индивидуально, исходя из таких факторов, как:

- Величина дохода заемщика;
- Длительность действия кредитного договора;
- Сумма кредита.

Примерную процентную ставку рассчитать можно на сайте Альфа-Банка.

Таблица 7- Действующие ставки по потребительским кредитам в Альфа-Банке по состоянию на 01.06.2018 г.

Сумма кредита, тыс. руб.	Стандартные условия, %	Владельцы зарплатных карт Альфа-Банка, %	Сотрудники компаний партнеров Альфа-Банка, %
50–250	16,99–25,99	14,99–25,99	16,99–25,99
250–700	15,99–22,99	13,99–21,99	15,99–22,99
700	13,99–22,99 (до 1 млн. руб)	11,99–21,99 (до 2 млн.руб)	13,99–22,99 (до 1,5 млн.руб)

Из данных таблицы 7, можно увидеть, что наиболее выгодные условия предоставляют владельцам зарплатных карт «Альфа-Банка».

Чем больше сумму кредита выберет заемщик, тем меньший процент переплаты будет ему уготован.

Максимальный срок, на который предоставляются потребительские кредиты с низкой процентной ставкой составляет 5 лет.

Кроме пользователей онлайн-сервисами, Альфа-Банк проявляет заботу и о тех, кто на его счет получает заработную плату или пользуется партнерскими программами.

Привилегированным клиентам не нужны ни поручители, ни документы, подтверждающие стаж работы и занятость, и даже справки о доходах. Более того, такие кредиты Альфа-банк готов выдавать под меньший процент, чем те, что выдает на общих условиях. Соответственно, и вероятность одобрения кредита привилегированным клиентам будет выше.

Преимущества кредитной программы Альфа-Банка:

- Удобное и быстрое оформление;

Для получения кредита наличными достаточно оформить онлайн-заявку на сайте банка, указав паспортные данные, контактную информацию, сведения о прописке и месте работы. Заявки рассматриваются в течение 1–2 дней, после чего клиенты могут узнать о предварительном решении по телефону и посредством смс-оповещения. Затем достаточно 1 раз прийти в отделение банка для принятия финального решения, представить оригиналы документов и в тот же день получить деньги [28].

- Современные технологии, позволяющие управлять кредитным счетом в одно касание;

Узнать сумму, которую необходимо погасить, размер ежемесячного платежа, а также внести оплату можно в одно касание при помощи интернет-банка «Альфа-Клик» и мобильного приложения «Альфа-Мобайл».

- Возможность досрочного погашения;

Чтобы не переплачивать проценты по кредиту, в любой момент можно досрочно погасить долг по телефону, в интернет-банке или в банкомате Альфа-Банка.

- Отсутствие дополнительных условий;

В Альфа-Банке отсутствуют скрытые комиссии и платежи, а также при получении кредитных средств не требуется вносить залог и оформлять договор поручительства.

Погашение Задолженности по кредиту может осуществляться бесплатно путём:

- внесения наличных денежных средств через банкоматы Банка для их последующего зачисления на текущий Счет Заемщика.

- перевода денежных средств с иных счетов Заемщика, открытых в Банке, на текущий Счет с использованием Интернет-Банка «Альфа-Клик».

Заемщик вправе отказаться от Кредита в течение 14 дней с момента заключения Договора потребительского кредита при условии отсутствия задолженности по Договору потребительского кредита.

Иные (дополнительные) условия по Кредиту определяются Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц, общими условиями по кредиту, уточняются в маркетинговых материалах, при обращении в телефонный центр "Альфа-Консультант" и в любое отделение Банка.

Неустойка на сумму просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам по кредиту рассчитывается по ставке 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

В Альфа-Банке сегодня можно провести рефинансирование (перекредитование) до 5 кредитов других банков, в том числе кредитной карты, ипотеки и других займов. Клиент также имеет возможность получить дополнительные средства наличными.

Рефинансирование кредита сегодня поможет снизить ставку по кредитам тем заемщикам, которые ранее набрали займов под высокий процент. Перекредитованием можно уменьшить ежемесячный платеж, сократив тем самым кредитную нагрузку на семейный бюджет, объединить несколько займов в один, чтобы упростить расчеты. Выгоды рефинансирования кредитов очевидны, рассмотрим, кто может осуществить перекредитование в Альфа-Банке.

Оформить кредит на рефинансирование в Альфа-Банке могут клиенты, которые соответствуют следующим требованиям:

- Наличие не менее 1 кредита в стороннем банке;
- Гражданство РФ;
- Возраст от 21 года и старше;
- Постоянный доход от 10 000 рублей после вычета налогов;
- Непрерывный трудовой стаж составляет от 3 месяцев;
- Наличие мобильного телефона и стационарного рабочего телефона;
- Постоянная регистрация в регионе, где есть отделение Альфа-Банка.

Был проведен анализ процентных ставок при рефинансировании кредитов, в результате которого установлено, что условия и процентные ставки перекредитования (рефинансирования) кредитов в Альфа-Банке для зарплатных клиентов и сотрудников компаний-партнеров более выгодные, чем для обычных заемщиков. При этом хотелось бы отметить, что для зарплатных клиентов установлены наименьшие процентные ставки.

Таблица 8 - Процентные ставки при рефинансировании кредита в Альфа-Банке по состоянию на 01.06.2018 г.

Сумма кредита, руб.	Ставка, % годовых (станд.усл)	Ставка, % годовых (для з.п клиентов)	Ставка, % годовых (для сотрудников компаний-партнеров)
от 50 000	17,99	14,99 – 15,99	15,99 – 17,99
от 250 001	14,99-16,99	13,99 -15,99	14,99 -16,99
от 700 001	13,99—16,99%	11,99 -14,99	13,99 -15,99

Клиенты, получающие зарплату на карточку Альфа-Банка, имеют льготные условия рефинансирования кредитов.

Условия кредита:

- сумма до 3 000 000 рублей;

- срок от 1 года до 5 лет.

Рефинансирование кредитов в Альфа-Банке сотрудников компаний-партнеров производится также на льготных условиях.

Условия кредита:

- Сумма до 1 500 000 рублей;

- Срок от 1 года до 5 лет.

Рефинансирование кредитов в Альфа-Банке производится по стандартной схеме.

1) Необходимо обратиться в отделение Альфа-Банка с необходимыми документами и оформить заявку на рефинансирование;

2) Дождаться одобрения заявки банком и убедиться, что денежные средства зачислены на счет в стороннем банке;

3) Заполнить заявление на полное досрочное погашение кредита в стороннем банке;

4) Получить справку о закрытии кредитного счета и предоставьте ее в любое отделение Альфа-Банка.

Для оформления кредита на рефинансирование в Альфа-Банк надо предоставить справку о наличии действующего кредитного продукта в стороннем банке с реквизитами, а также следующий пакет документов:

1) Паспорт гражданина РФ

2) документ на выбор: Заграничный паспорт / Водительское удостоверение / ИНН / СНИЛС / полис/карта обязательного медицинского страхования.

3) документ на выбор: Копия документа на автомобиль, находящийся в собственности /Копия заграничного паспорта со штампами паспортного контроля, подтверждающими факт поездки за рубеж в течение последних 12-ти месяцев / Копия полиса добровольного медицинского страхования / Копия трудовой книжки.

Документы, подтверждающие место работы и доход: Справка по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев.

Документы, предоставляемые после погашения задолженности в стороннем банке: Справка о закрытии кредитного продукта в стороннем банке.

Владельцы зарплатных карт Альфа-Банка могут получить кредита на рефинансирование по 2 документам.

Банк вправе запросить дополнительную информацию, а также документы, необходимые для подтверждения информации.

### 2.3 Расчет потребительского кредита

Рассмотрим индивидуальные условия договора потребительского кредита на примере конкретного физического лица, Колесниковой Натальи Михайловны. ФИО было изменено в связи с коммерческой тайной.

Данным лицом был заключен договор потребительского кредита, предусматривающего выдачу карты «Мои покупки». Лимит кредитования в договоре был установлен в размере 26989 рублей. Процентная ставка по кредиту на оплату операция по карте составила 28,49 % годовых.

Кредит на оплату операций по карте, предоставленный в пределах лимита кредитования, погашается ежемесячно минимальными платежами, включающими в себя сумму, равную 5,0% от суммы текущей задолженности по кредиту на оплату операций по карте, но не менее 320 рублей, а также проценты за пользование кредитом на оплату операций по карте.

Дата определения суммы задолженности (дата начала платежного периода) 3 число каждого календарного месяца. Дата погашения задолженности (дата окончания платежного периода) 12.

Если дата погашения задолженности приходится на нерабочий день, то последний день уплаты минимального платежа переносится на первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Частичное досрочное погашение задолженности не влечет изменение количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика по кредиту на оплату операций по карте.

Заемщик обязан оплатить неустойку рассчитываемую по ставке 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств.

Комиссия за выпуск карты включена в стоимость ее обслуживания. Комиссия за обслуживание карты «Мои покупки» составляет 799 рублей ежегодно.

Банк вправе взыскать задолженность по договору выдачи карты «Мои покупки» по исполнительной надписи нотариуса, в порядке установленном согласно законодательству РФ.

Помимо предусмотренных законодательством РФ действий, направленных на возврат просроченной задолженности заемщика по договору, банк или лицо, действующее от имени или в интересах банка, вправе взаимодействовать с заемщиком:

- путем направления сообщений на учетную запись заемщика в социальной сети
- путем размещения информационных сообщений в сети Интернет (без указания персональных данных заемщика)
- путем направления сообщений с помощью сервиса USSD, через месенджеры (viber, whatsapp и т.п) на номер телефона сотовой связи заемщика.

Стороны договорились о том, что банк или лицо, действующее от имени и (или) в интересах банка, при возникновении просроченной задолженности по договору выдачи карты, вправе осуществлять взаимодействие с заемщиком или контактными лицами заемщика, направленное на взыскание просроченной задолженности посредством:

- телефонных переговоров с заемщиком/контактным лицом заемщика не более двух раз в сутки, четырнадцати раз в неделю, пятидесяти шести раз в месяц;

-отправки телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи заемщику /контактному лицу заемщика общим числом не более шести раз в сутки, сорока двух раз в неделю, ста шестидесяти восьми раз в месяц;

- личных встреч с заемщиком/контактным лицом заемщика не более трех раз в неделю.

В пределах лимита кредитования, установленного в индивидуальных условиях выдачи карты «Мои покупки» заемщику предоставляется кредит на оплату товара в сумме 26989 рублей.

В период действия договора выдачи карты «Мои покупки» срок возврата кредита на оплату товара составляет 24 месяца. Процентная ставка по кредиту на оплату товара 10,4 % годовых.

Кредит на оплату товара погашается фиксированными платежами в сумме 1260 рублей. Кредит на оплату товара и кредит на оплату операций по карте, предоставленные в пределах лимита кредитования, погашаются единым ежемесячным платежом, каждый единый ежемесячный платеж состоит из фиксированного и минимального платежа.

Частичное досрочное погашение задолженности по кредиту на оплату товара осуществляется с условием сохранения размера (суммы) фиксированного платежа, при этом количество платежей и срок, на который предоставлен кредит на оплату товара, уменьшается.

Кредит был предоставлен на оплату товара: смартфон, что отражает сложившуюся в наше время тенденцию развития гаджетомании. Люди прибегают к использованию кредита, в то время как от этого вполне можно было отказаться, т.к чаще всего отсутствует объективная необходимость в приобретении данного вида товара. Их покупка в большинстве случаев связана со стремлением покупки постоянно выпускающихся технических новинок, которые фактически не отличаются по своим характеристикам. Эта тенденция имеет положительное



значение как для банка, так и для развития экономики в целом, однако для клиента это невыгодно, в силу значительных переплат по кредиту.

Тип занятости заемщика: работа по найму полный рабочий день (фельдшер).  
Доходы по основному месту работы 25000 рублей. Дополнительный доход отсутствует.

Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица в АО «Альфа-Банк» осуществляется на основании следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность клиента (копия паспорта);
- документ, подтверждающий доход клиента: – справка (с места работы) о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;
- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ.

Если у банка присутствуют сомнения по поводу клиента, то список документов, которые потенциальный заемщик должен предоставить банку должен быть расширен. Для проведения более подробного анализа клиента, банку необходимо запросить:

- документы, подтверждающие наличие в собственности клиента дорогостоящего и ликвидного имущества (недвижимость, автомобили, ценные бумаги, денежные средства на счетах в банках и т.д.);
- прочие документы, которые могут подтвердить платежеспособность и деловую репутацию клиента. Нужно сказать, что банком выбрана достаточно сложная система оценки заемщиков, которая позволяет использовать ее не только при выдаче экспресс-кредитов, но и при выдаче кредитов на неотложные потребительские нужды, а также ипотечные и автокредиты.

Был взят кредит под 10,4 % годовых, в связи с тем, что платежи зависят от размера оставшегося долга, переплата составила 2999,06 рублей.

Таблица 9 - Предварительный график платежей под 10,4 % годовых

Ежемесячные платежи				
Дата оплаты ежемесячного платежа	Общая сумма платежа,руб.	Сумма основного долга по кредиту,руб.	Сумма процентов за пользование кредитом (в рублях РФ)	Общая сумма задолженности для полного досрочного погашения на дату Ежемесячного платежа,руб.
12.06.2018	1260	1021,61	238,39	27227,39
12.07.2018	1260	1045,43	214,57	26181,96
12.08.2018	1260	1032,77	227,23	25149,19
12.09.2018	1260	1055,79	204,21	24093,4
12.10.2018	1260	1064,82	195,18	23028,58
12.11.2018	1260	1067,73	192,27	21960,85
12.12.2018	1260	1083,05	176,95	20877,8
14.01.2019	1260	1075,53	184,47	19802,27
12.02.2019	1260	1106,79	153,21	186955,48
12.03.2019	1260	1120,90	139,1	17574,58
12.04.2019	1260	1115,89	144,11	16458,69
13.05.2019	1260	1125,76	134,24	15332,93
12.06.2019	1260	1139,70	120,3	14193,23
12.07.2019	1260	1149,45	110,55	13043,78
12.08.2019	1260	1155,91	104,99	11887,87
12.09.2019	1260	1166,13	93,87	10721,74
14.10.2019	1260	1173,73	86,27	9548,01
12.11.2019	1260	1191,51	68,49	8356,5
12.12.2019	1260	1199,34	60,66	7157,16
13.01.2020	1260	1206,29	53,71	5950,87
12.02.2020	1260	1220,02	39,98	4730,85
12.03.2020	1260	1231,4	28,6	3499,45
13.04.2020	1260	1239,63	20,37	2259,82
12.05.2020	1008,6	999,82	8,24	1008,06
Итого к уплате	29988,06	26989	2999,06	-

А также был рассчитан вариант погашения задолженности при дифференцированных платежах, представленный в таблице 10.

В случае применения дифференцированного метода погашения переплата составила 2923,81 (табл. 10).

Таблица 10 - Предварительный график платежей под 10,4% годовых

Ежемесячные платежи				
Дата оплаты ежемесячного платежа	Общая сумма платежа, руб	Сумма основного долга по кредиту, руб	Сумма процентов за пользование кредитом, руб	Общая сумма задолженности для полного досрочного погашения на дату Ежемесячного платежа, руб
12.06.2018	1358,45	1124,54	233,9	25864,46
12.07.2018	1348,7	1124,54	224,16	24739,92
12.08.2018	1338,95	1124,54	214,41	23615,37
12.09.2018	1329,21	1124,54	204,67	22490,83
12.10.2018	1319,46	1124,54	194,92	21366,29
12.11.2018	1309,72	1124,54	185,17	20241,75
12.12.2018	1299,97	1124,54	175,43	19117,21
14.01.2019	1290,22	1124,54	165,68	17992,67
12.02.2019	1280,48	1124,54	155,94	16868,12
12.03.2019	1270,73	1124,54	146,19	15743,58
12.04.2019	1260,99	1124,54	136,44	14619,04
13.05.2019	1251,24	1124,54	126,7	13494,5
12.06.2019	1241,49	1124,54	116,95	12369,96
12.07.2019	1231,75	1124,54	107,21	11245,42
12.08.2019	1222	1124,54	97,46	10120,87
12.09.2019	1212,26	1124,54	87,71	8996,33
14.10.2019	1202,51	1124,54	77,97	7871,79
12.11.2019	1192,76	1124,54	68,22	6747,25
12.12.2019	1183,02	1124,54	58,48	5622,71
13.01.2020	1173,27	1124,54	48,73	4498,17

12.02.2020	1163,53	1124,54	38,98	3373,62
12.03.2020	1153,78	1124,54	29,24	2249,08
13.04.2020	1144,03	1124,54	19,49	1124,54
12.05.2020	1134,29	1124,54	9,75	0
Итого к уплате	29912,81	26989	2923,81	-

Сравнение двух типов платежей представлено в таблице 11. Исходя из этого выявлено, что выгоднее для данного клиента будет применение дифференцированных платежей, т.к это сократит переплату по кредиту, но поскольку разница в переплате незначительная, она составляет 75 рублей за 2 года, то для клиентов удобнее, когда платежи постоянные (аннуитетные).

Таблица 11- Сравнительная таблица платежей

Тип платежей	Общая сумма платежа,руб.	Сумма основного долга по кредиту,руб.	Сумма процентов за пользование кредитом,руб.
аннуитетный	29988,06	26989	2999,06
дифференцированный	29912,81	26989	2923,81
Итого (разница)	-	-	75,25

## 2.4 Рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц

Процесс кредитования физических лиц всегда тесно связано с рисками, характерными для данного сегмента. Для их сокращения необходимо обеспечить осуществление и реализацию различных мероприятий, направленных на создание единых механизмов потребительского кредитования, в соответствии с установленной нормативно-правовой основой.

В данном случае недостаточно продуктивным является установление только лимитов и нормативов. Необходимо также внедрение новых технологий продаж и

новых банковских продуктов. Важную роль играет оценка и анализ кредитоспособности заемщика, в чем можно убедиться в результате рассмотрения зарубежного опыта кредитования.

Практика кредитования в России сложилась такова, что брать кредиты достаточно дорого, так как население характеризуется низким уровнем доходов, и как следствие результатом является высокий риск невозврата кредита.

Поэтому применение методов, являющихся действенными для других стран не гарантирует их эффективной реализации в России, в силу отмеченных особенностей.

Следовательно, необходимо вносить определенные коррективы в методики, применяемые в других странах. Например, методы оценки потенциальных заемщиков в результате прямого переноса западных схем оказались непродуктивны. Наиболее известной является система балльной оценки заемщика по ряду критериев (система скоринга). Непосредственно как идея, она возможно подошла бы для применения в РФ, однако набор этих позиций, по которым происходит оценка заемщиков, а также баллы, которые выставляются по ним, и их удельный вес, должны разрабатываться с учетом экономической ситуации, сложившейся в России.

В связи с расширением рынка потребительского кредитования возникает необходимость формирования специальной институциональной структуры, которая будет включать в себя не только сам банк, выдающий кредиты, но и учреждения, которые будут осуществлять проверку потенциальной клиентуры, профессионально работать с проблемными кредитами осуществлять мониторинг возможных проблемных заемщиков.

По мнению Германа Грефа, президента «Сбербанка», система управления должна быть цифровизована. Необходимо распространение использования искусственного интеллекта при рассмотрении кредитных заявок.

Первая автоматизированная система заработала в ноябре 2016 года, в Сбербанке, в результате ее применения всего лишь за восемь месяцев работы

искусственного интеллекта банк зафиксировал результат - минимальный показатель просроченных платежей по одобренным им кредитам.

При этом президент «Сбербанка» отметил, что это рекордный показатель объема просрочки. На весь выданный кредитный портфель всего 170 миллионов рублей просроченных.

Таким образом, можно рекомендовать тиражировать эту методику, ведь ее применение будет удобно как для клиента, так и для банка. Банку это может помочь снизить показатель просроченных платежей, а клиенту позволит сократить время, которое он мог бы потратить в банке на одобрение кредита.

В полной мере избежать существования проблемных кредитов конечно же не представляется возможным, однако возможно снижение этого показателя, что требует расширения сети коллекторских агентств, которые будут заниматься проблемными кредитами.

Необходимо также применять услуги аутсорсинга, т.к работа с физическими лицами довольно трудоемка и специфична, также она требует больших расходов по сбору информации по каждому клиенту, хотя при этом, сам объем взыскиваемой суммы может быть незначительным.

Коллекторские агентства за свою деятельность берут плату в размере от 25% до 60%. Роль этих агентств связана скорее с психологическим воздействием на потенциального недобросовестного заемщика, т.к необходимо создать полное понимание такого принципа кредита, как возвратность.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенной работы, в которой была рассмотрена сущность и функции кредитования физических лиц, а также проанализирована динамика кредитования, был рассмотрен опыт зарубежных стран в этой области.

В настоящее время деятельность банков находится в состоянии неопределенности и рисков, которые возникают вследствие изменений ситуации на рынках, а постоянный анализ количественных и качественных показателей, которые характеризуют возможности кредитополучателя погасить кредит, позволяет снизить данную неопределенность и риски. Единая методика для оценки кредитоспособности кредитополучателей – физических лиц в России отсутствует, поэтому каждый банк в праве самостоятельно определять показатели, учитываемые при оценке кредитоспособности клиента.

В современных условиях рынок кредитования в России в во многом отстает в рынка кредитования в зарубежных странах, это различие связано с территориальной особенностью размещения кредитных организаций в РФ, т.к это затрудняет их доступ для населения.

Большинство активов принадлежит крупным банкам, что затрудняет конкуренцию на рынке кредитования. Даже то, что наблюдается тенденция увеличения доходов и повышения занятости населения, а также снижения безработицы, уровень заработной платы остается по-прежнему низким, это ограничивает вхождение физических лиц на рынок кредитования.

Процесс развития кредитования оказывает большое влияние на экономику страны. Оно воздействует на потребительский спрос. Кредитование также влияет на ВВП страны. Ускорение оборачиваемости денежных средств активизирует банковскую сферу экономики.

Для увеличения доступности кредитов населению необходимо разрабатывать различные подходы к системе кредитования, также совершенствовать систему путем разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг.

Использование эффективных механизмов помогло бы развитию кредитования, при учете специфики банка. Обеспечение таких механизмов составляет достаточно актуальную проблему для повышения конкурентоспособности кредитных организаций и комплексного развития сферы кредитных услуг физическим лицам в целом, что и определяет специфику и актуальность данной работы. Приоритетными вопросами в Российской Федерации должно стать обеспечение устойчивости кредитной системы и рост ее качественных показателей в дальнейшем. Ведь именно четко выверенный механизм кредитования обеспечит устойчивое развитие экономики страны.

Дальнейшей развития кредитования в РФ, зависит от стабилизации экономической и политической ситуации, оздоровлением реальной экономики и повышением уровня жизни населения. Поэтому главной задачей государства на ближайшую перспективу должно стать урегулирование экономической и политической ситуации, что будет способствовать развитию экономики и повышению эффективности ее функционирования.



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон № 395-І «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г.
2. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 г. (с изм. и доп. на 01.01.2014 г.) // Российская газета. - 2002. -11 июля.
3. Федеральный закон от 30.12. 2004 г. N 218-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О кредитных историях».
4. Федеральный закон от 23.12.2003 №177 ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
5. Банковское дело - Современная система кредитования - Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. - 2007.
6. Басовский Л.Е. Экономическая теория: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 375 с.
7. Ваганова А.В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 275-277.
8. Воронина Е.Р. Современный рынок банковского кредитования населения в РФ -2014. -№ 17. – 256-257 с.
9. Гальчинский А.С. Теория денег: учеб, пособие. / А. Гальчинский. - К. Основы, 1998. - 328 с.
10. Горелая, Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке: учебное пособие / Н.В. Горелая. - М.: ИНФРА-М, 2012. -207 с.

11. Горшков В.П. Закон о кредите и специфика «денежного обращения» // Бизнес и банки, 2016.
12. Деньги. Кредит. Банки. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011. — 848 с.
13. Деньги и кредит / Под ред. Б. С. Ивасив. - М. : Финансы, 2016. — 404 с.
14. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2013.
15. Ефремова И.А. Банковское кредитование населения: современные тенденции / И.А. Ефремова // Молодой ученый. — 2014. — №17. — С. 266-268.
16. Жабина О. А. Перспективы потребительского кредитования на современном этапе в РФ - 2014.- 365-366 с.
17. Кравцова Г.И. Деньги, кредит, банки. / Г.И. Кравцова. — Минск: БГЭУ, 2015. — 448 с.
18. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / А.С. Нешиной. - М.: Дашков и К, 2015. - 640 с
19. Новикова, Н.А. 100 вопросов о кредите: теряем или приобретаем? / Н.А. Новикова, Н.В. Орлова. - М.: Ростов н/Д: Феникс, 2017. - 284 с.
20. Новичков, В.И. Экономическая теория: Учебник для бакалавров / А.А. Кочетков, В.М. Агеев, В.И. Новичков; Под общ. ред. А.А. Кочетков. - М.: Дашков и К, 2013. - 696 с.
21. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2007
22. Самодурова, Н. В. Всемирный банк: кредитование экономики / Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 144 с
23. Самойлов Г.О. Банковская конкуренция. / Г.О. Самойлов, А.Г. Бачалов. — М.: Финансы и статистика, 2015. — 298 с.

24. Селиванова Т.А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России // Инновационная наука, №2-2 (14), 2016. С. 92-98
25. Банки.ру: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
26. Годовой отчёт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://alfabank.ru/about/annual\\_report/archive/](https://alfabank.ru/about/annual_report/archive/)
27. Официальный сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://alfabank.ru/get-money/credit-cards/100-days/>
28. Официальный сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://alfabank.ru/get-money/credit-cards/vmesto-deneg/>
29. Сайт центрального банка Российской Федерации: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors>
30. Федеральная служба государственной статистики: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru>

# ПРИЛОЖЕНИЕ

## Пассивы Альфа-Банка в рейтинге крупнейших банков Российской Федерации, по состоянию на конец 2017 года

№ п/п	Название банка	Сумма пассивов	Собственные средства(капитал)	Вклады физических лиц
1.	Сбербанк России	527'849'663	37'225'710	228'532'966
2.	Внешторгбанк	83'998'274	22'744'336	1'308'880
3.	Газпромбанк	70'325'671	17'091'205	2'961'291
<b>4.</b>	<b>Альфа-Банк</b>	<b>63'837'346</b>	<b>12'467'061</b>	<b>2'977'120</b>
5.	Международный московский	61'175'268	2'291'671	1'166'059
6.	Международный промышленный	58'921'082	26'203'204	16'438

## Активы Альфа-Банка в рейтинге крупнейших банков Российской Федерации, по состоянию на конец 2017 года

№ п/п	Название банка	Ликвидные активы	Работающие активы	Кредиты экономике
1.	Сбербанк России	79'421'562	394'184'129	212'827'353
2.	Внешторгбанк	12'934'432	60'746'604	23'434'670
3.	Газпромбанк	10'371'966	44'952'853	36'310'725
<b>4.</b>	<b>Альфа-Банк</b>	<b>27'892'644</b>	<b>34'535'211</b>	<b>20'069'108</b>
5.	Международный московский	3'008'182	41'626'137	6'241'741
6.	Международный промышленный	7'080'389	46'432'812	38'681'225

## Балансовая прибыль Альфа-Банка в рейтинге крупнейших банков Российской Федерации, по состоянию на конец 2017 года

№ п/п	Название банка	Балансовая прибыль
1.	Сбербанк России	12'105'757
2.	Внешторгбанк	4'139
3.	Газпромбанк	462'931
<b>4.</b>	<b>Альфа-Банк</b>	<b>699'896</b>
5.	Международный московский	-149'389
6.	Международный промышленный	374'019

Место Альфа-Банка в рейтинге динамической финансовой стабильности крупнейших банков, по состоянию на конец 2017 года

Название банка	Сумма долей внешних показателей	Внешний рейтинг	Сумма баллов по внутренним показателям	Внутренний рейтинг	Произведение суммы баллов и долей РДФС	Место по РДФС
Сбербанк России	1'196,543	1	7,756	31	9'280,875	1
Газпромбанк	313,545	2	15,038	9	4'715,237	2
Внешторгбанк	264,418	3	12,128	20	3'206,916	3
Международный промышленный банк	215,818	4	11,859	22	2'559,381	4
Росбанк	144,180	7	16,487	4	2'377,130	5
<b>Альфа-Банк</b>	<b>177,440</b>	<b>6</b>	<b>13,090</b>	<b>16</b>	<b>2'322,649</b>	<b>6</b>