

Сетевой научный журнал «Мировые цивилизации» values <https://wcj.world>

2017, Том 2, №2 / 2017, Vol 2, No 2 <https://wcj.world/issues/vol2-no2.html>

URL статьи: <https://wcj.world/PDF/02MZ217.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Ефремова Е.А., Пантелеева Т.А. Кредитование: истоки, становление, перспективы // Мировые цивилизации Том 2, №2 (2017) <https://wcj.world.ru/PDF/02MZ217.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

Ефремова Екатерина Александровна

НАНО ВО «Институт мировых цивилизаций», Россия, Москва
Студентка 4 курса факультета «Управления и экономики»

Пантелеева Татьяна Александровна

НАНО ВО «Институт мировых цивилизаций», Россия, Москва
Доцент кафедры «Теоретической и прикладной экономики»
Кандидат филологических наук
E-mail: Tatata070707@mail.ru

Кредитование: истоки, становление, перспективы

Аннотация. В современных рыночных условиях кредит является немаловажной составляющей многих сделок. Кредитование – стимулятор спроса в экономике и значимый компонент социально-экономического развития страны. Анализ систем кредитования развитых стран выводит рынок кредитных услуг на одно из первых мест по влиянию на активизацию общественного производства товаров и услуг, базирующуюся на стремлении удовлетворить имеющиеся потребности населения и формирование новых. В статье рассматривается история зарождения кредитной системы, ее становление и развитие. Анализируются итоги 2016 года в секторе кредитования, определяются тенденции развития.

Ключевые слова: кредит; потребительское кредитование; анализ; прогноз

В современных рыночных условиях кредит является немаловажной составляющей многих сделок. Кредитование – стимулятор спроса в экономике и значимый компонент социально-экономического развития страны. Анализ систем кредитования развитых стран выводит рынок кредитных услуг на одно из первых мест по влиянию на активизацию общественного производства товаров и услуг, базирующуюся на стремлении удовлетворить имеющиеся потребности населения и формирование новых.

Кредит переводится от латинского языка как «верую» или «доверяю». С юридической и экономической точек зрения, кредит – это «сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде» [1; с. 62].

Кредитные отношения стали возникать на этапе перехода от натурального хозяйства к товарному, когда на смену товарообмену пришли товарно-денежные отношения, и, как следствие, продажа товаров с отсрочкой платежа и зарождение рынка.

В III в. до н. э. выдача кредитов происходила по специальному договору: невозврат долга в срок влек за собой поступление должника в рабство к кредитору.

Хаммурапи, царь древнего Вавилона, издал закон, согласно которому могли забрать ребенка за большие долги [2; с. 45]. Схожая ситуация была и в других государствах. В XV-XI вв. до н. э. в Древней Греции залогом выступала жизнь должника и его детей. Кредитные отношения выступали одним из основных каналов пополнения категории рабов [3; с. 20].

Крупные банковские операции в Греции, как и в Вавилоне, вели храмы. В V веке до н. э. у греческих банкиров-трапезитов (трапеза – стол), существовала специализация, именно они выполняли обмен денежных средств, их хранение, переводы, и кредитование под залог домов и земель [4; с. 340].

В период V до н. э. в Древнем Риме также присутствовал залог в виде жизни и свободы кредитуемого. Именно тогда возникает «долговая тюрьма». Следует отметить максимальную защищенность кредитора согласно законодательству того времени.

Изменения в системе кредитования повлек за собой процесс укрепления позиций христианства в Европе. Несмотря на серьезные гонения ростовщиков, их отлучение от церкви, ликвидировать кредитные отношения банков. В 1407 г. путем слияния многих мелких общественных банков был организован банк «Святого Георгия». Этот момент стал переломным в развитии сектора, в 1463 г. Папа Римский этому банку дал право отлучать от церкви всех должников, возвращая защищенность кредиторов.

Активное развитие сектор кредитования получает в эпоху Возрождения и Просвещения: начиная с XVI века активно открываются банки, ломбарды, расширяется круг объектов кредитования.

В XVI-XVII вв. в Европе стали появляться первые коммерческие банки, обслуживающие только промышленников и торговцев; мелкие займы физических лиц обслуживались ростовщиками. В XVIII веке зарождается залоговое право. Стали возникать специализированные банки: в Шотландии – Королевский (1695 г.), Банк Британской компании для торговли холстом (1706 г.), Прусский банк для морской торговли (1767 г.). Появляется новый способ расчетов: не только путем переносов со счета на счет и переводов, но и посредством чекового обращения.

В начале XIX в. стали появляться центральные банки и специализированные банки: ипотечные (под залог недвижимости), народные (обслуживают население), ремесленные (обслуживают ремесленников).

В современном понимании история кредитования ведет свое начало со времен промышленной революции. Именно тогда на смену ростовщикам пришли полноценные коммерческие банки с развитой филиальной сетью. Фактически банки вышли на рынок розничных частных кредитов только после Второй мировой войны.

В России история кредитования шла по мировому пути. Выделим основные этапы развития кредитования в России.

1. До XVIII в. – ростовщичество. Граждане всех сословий до появления банков обращались за займами к ростовщикам.
2. XVIII-XIX вв. – зарождение государственных кредитных учреждений, завершившееся финансовым кризисом.
3. XIX в. – эра золотого монометаллизма, сокращение торговых и семейных банкирских домов.
4. Дореволюционный период (до 1917 г) – развитие кредитования, увеличение иностранного капитала и развитие акционерных обществ.
5. Советский период (1917-1987) – основание Государственного банк РСФСР, появление первых акционерных банков, распространение «обществ взаимного кредита», распределение государственных займов, стала монобанковость советской кредитной системы.

6. 1987-1998 гг. – реформирование государственной кредитной системы: создание двухуровневой банковской системы и внедрение новых форм и методов кредитных отношений с предприятиями и организациями: кредитование по совокупности материальных запасов и производственных затрат, вексельные расчеты, факторинг, лизинг.
7. 1998-1999 года-кризис кредитно-финансовая системы России.
8. 2000-2010 – выравнивание кредитно-финансовой системы, минимизация численности действующих в стране частных банковских учреждений.
9. 2010 – по настоящее время – этап развития кредитования в России, сдерживаемый санкционными действиями западных стран в отношении России.

Последствия финансового кризиса оказались крайне негативными для российского банковского сектора. В 2016 году происходит оживление кредитного рынка. По данным Объединенного кредитного бюро, за 11 мес. 2016 г. банки выдали на 13 % больше кредитов, чем за аналогичный период 2015 г., а количество заемщиков с открытыми кредитами выросло на 5 %: с 42,6 до 44,7 млн человек [5].

По подсчетам Объединенного кредитного бюро (ОКБ), за 2016 год доля закредитованного трудоспособного населения достигла 61 %. Каждый второй работоспособный житель России обременен хотя бы одним займом.

География охвата населения розничными кредитами разнообразна. Регионы с самыми высокими долями охвата отражены на рисунке 1.



Рисунок 1. Регионы с высокой долей охвата кредитами на душу населения, % (источник – данные ОКБ [5])

Республика Алтай занимает лидирующее место. Рост за 2016 год составил 9 %. Особо отметим, что республика Алтай имеет один из самых высоких показателей среди регионов РФ по среднему количеству кредитов на 1 заемщика – 2 кредита (при среднем значении по России – 1,7) и самый низкий показатель среди регионов РФ по среднему размеру долга на 1 заемщика по всем его кредитам – 106 тыс. руб.

Регионы с самыми низкими долями охвата отражены на рисунке 2.

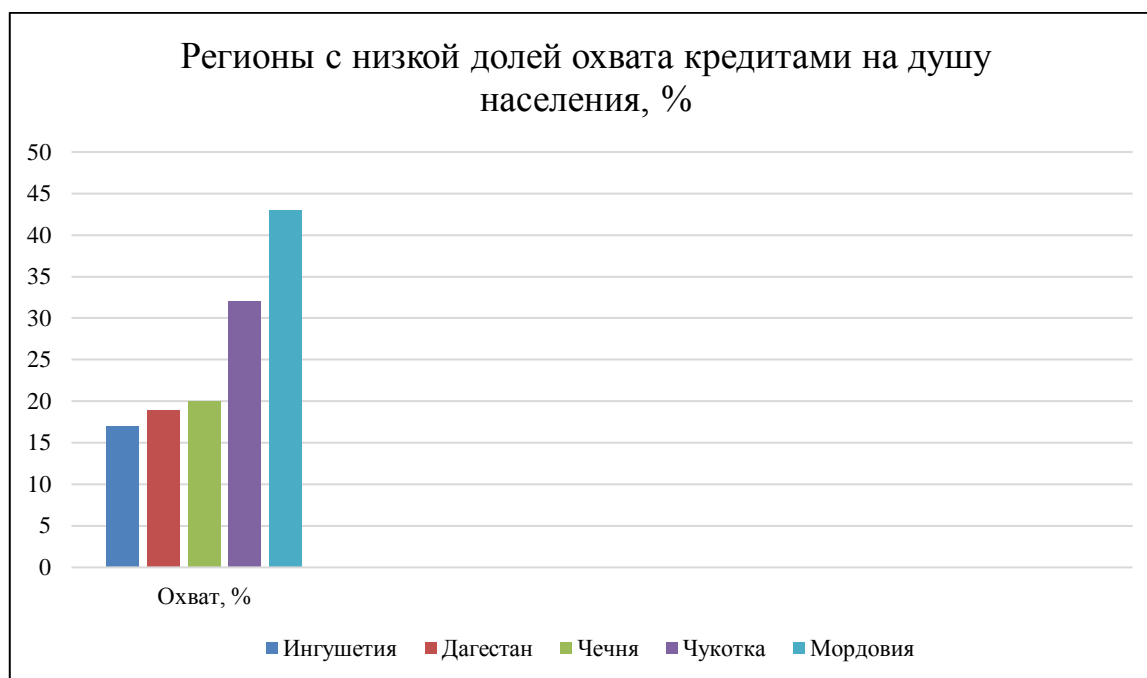


Рисунок 2. Регионы с низкой долей охвата кредитами на душу населения, % (источник – данные ОКБ [5])

Следует отметить, что в Чечне и Ингушетии по сравнению с 2015 г. почти на 20 % увеличилось количество заемщиков с открытыми кредитами.

В конце 2016 года происходит снижение среднего размера долга по всем кредитам на 1 заемщика с 214 до 209 тыс. руб.

Вызывает опасение продолжающееся снижение кредитования экономики по итогам 2016 года на 4 %. Снижение кредитования нефинансовых организаций на 5,6 %, при одновременном повышении на 1 % кредитования физических лиц, диагностирует наибольшую чувствительность к ухудшению макроэкономических условий в сегменте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Высокие процентные ставки дополняют неустойчивость финансового положения организаций и ограничивают круг потенциальных заемщиков.

Попытка игроков кредитного рынка сфокусироваться на потребительском кредитовании физических лиц не увенчалась успехом. Объем рынка кредитных карт в России по итогам 2016 года составил минимальный показатель за последние три года – 999 млрд рублей. Достигнув максимального объема в конце 2014 года (1 156 млрд руб.), рынок кредитных карт в течение 2 лет переживает падение.

Положительным моментом является снижение доли просроченной задолженности с 5,75 % в январе до 5,6 % на 1 декабря 2016 года [6]. Доля просрочки в 2016 году у российских банков росла умеренными темпами, а в конце года и вовсе начала заметно снижаться. Данный фактор находит свое объяснение в достижении пика неплатежей по банковским кредитам.

По итогам 2016 года зафиксирован рост объема просроченной задолженности на 13 %: с 1,15 до 1,30 трлн руб. которая составила 13,8 % от общего объема ссудной задолженности граждан. В 2015 году тот же показатель был зафиксирован на уровне 49 %.

Динамика объемов просроченной задолженности в 2016 году по видам кредитования представлена в таблице 1.

Таблица 1

Динамика объемов просроченной задолженности в РФ по итогам 2016 года

Вид кредитования	2015 год, трлн руб.	2016 год, трлн руб.	Отклонение, %
Кредитные карты	241,88	234,22	3
Ипотечные кредиты	132,12	163,11	4,4
Кредиты наличными	708,57	813,75	15%
Автокредиты	67,95	84,62	25%

Источник: данные ОКБ [6]

2016 год для российского кредитного рынка был очень непростым. Неоднородность финансовых показателей обусловлена нестабильностью финансово-экономического сектора российской экономики и внешнеполитическими факторами.

Прогнозы развития кредитного рынка неоднозначны. Согласно мнению аналитика ХКФ банка Станислава Дужинского, «при отсутствии непредвиденных негативных экономических шоков можно ожидать, что мы увидим умеренный рост кредитования физических лиц (до 5%), продолжение снижения доли просроченной задолженности и положительную динамику финансового результата российских розничных банков» [7]. Сбербанк ожидает рост объема розничных кредитов в целом по банковскому сектору в 2017 году на 5-7 %.

Определим ключевые тенденции развития кредитного сектора в 2017 году:

1. Рост прибыльности банковского сектора. Предполагаем, что возможно достижение прибыли в коридоре 0,9-1 триллиона рублей за счет роста процентной маржи, базирующегося на снижении стоимости фондирования, и высокого качества кредитного портфеля российских банков.
2. Замораживание ставок по причине низкой эластичности спроса на кредитные продукты.
3. Низкий уровень доверия к банковской системе. Обусловлен большим количеством банков, лишенных лицензий, и массовыми кибератаками на банковский сектор, ростом числа уголовных дел против руководства и акционеров банков.

Подводя итоги, отметим, что банковская система Российской Федерации активно действует в направлении увеличения маржинальности за счет снижения доли дорогих пассивов, что позволяет ожидать увеличения чистого процентного дохода. Анализ текущей ситуации позволяет спрогнозировать, что физические лица сохранят сберегательную модель поведения и по итогам 2017 года можно ожидать рост вкладов максимум на 8 %. Динамика развития кредитного рынка на сегодняшний день испытывает сильную зависимость от инвестиционной активности и политики государства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело. Современная система кредитования: Учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко – Издательство: КноРус, 2016. – 464 с.
2. Кузнецова О. Д., Шапкин И. Н., Квасов А. С., Пермякова Л. И. История экономики: Учебник / О. Д. Кузнецова, И. Н. Шапкин, А. С. Квасов, Л. И. Пермякова – Издательство Юрайт, 2017. – 426 С.
3. Белоглазова Г. Н. Деньги, кредит, банки. Учебник / Под редакцией проф. Г. Н. Белоглазовой – Издательство Юрайт, 2014. – 620 с.
4. Булатов А. С., Волков А. А., Габарта А. А. Мировая экономика и международные экономические отношения. Полный курс: Учебник / коллектив авторов; под ред. А.С. Булатова. – Москва: КНОРУС, 2017. – 916 с.
5. Охват населения розничными кредитами // Объединенное кредитное бюро URL: <http://www.bki-okb.ru/corp/analitika/statistika-prosrochennoy-zadolzhennosti-itogi-2016-g> (дата обращения: 30.03.2017).
6. Статистика просроченной задолженности. Итоги 2016 г. // Объединенное кредитное бюро URL: <http://www.bki-okb.ru/corp/analitika/statistika-prosrochennoy-zadolzhennosti-itogi-2016-g> (дата обращения: 30.03.2017).
7. В 2017 году рост розничного кредитования в России составит до 5 % – "ХКФ банк" // Финмаркет. 2016. 15 декабря. URL: <http://www.finmarket.ru/news/4433786> (дата обращения: 30.03.2017).

Efremova Ekaterina Aleksandrovna

Institute of world civilizations, Russia, Moscow

Panteleeva Tatiana Aleksandrovna

Institute of world civilizations, Russia, Moscow

E-mail: Tatata070707@mail.ru

Lending: the origins, establishment, prospects

Abstract. The article discusses the history of origin of the credit system, its establishment and development. Outcomes 2016 in the lending sector, defined development trends.

Keywords: credit; consumer-lending; analysis; forecast

REFERENCES

1. Lavrushin O. I., Afanasyeva O. M., Kornienko L. S. Banking. The modern credit system: textbook / O. I. Lavrushin O. N. Afanasiev, S. L. Kornienko, M.: KnoRus, 2016. – 464 pp.
2. Kuznetsova A. D., Shapkin I. N., Kvasov A. S., Permyakov, L. I. History of the economy: Textbook / O. D. Kuznetsova, I. N. Shapkin, A. S. Kvasov, L. I. Permyakova – 2017 "Yurait". – 426 pp.
3. Beloglazova G. N. Money, credit, banks. Textbook / Under the editorship of Professor G. N. Beloglazova – "Yurait", 2014. – 620 pp.
4. Bulatov A. S., Volkov A. A., Gabarta A. A. world economy and international economic relations. Full course: Textbook / group of authors; under the editorship of A. S. Bulatov. – Moscow: KnoRus, 2017. – p. 916.
5. The scope of retail loans of the organization of the credit Bureau address: <http://www.bki-okb.ru/corp/analitika/statistika-prosrochennoy-zadolzhennosti-itogi-2016-g> (date accessed: 30.03.2017).
6. Statistics of overdue debt. The results of the 2016 // organization of the credit Bureau address: <http://www.bki-okb.ru/corp/analitika/statistika-prosrochennoy-zadolzhennosti-itogi-2016-g> (date accessed: 30.03.2017).
7. In 2017, the growth of retail lending in Russia will amount to 5 % of the company "HKF Bank" // Finmarket. 2016. 15 Dec. URL: <http://www.finmarket.ru/news/4433786> (date accessed: 30.03.2017).