

Актуальные аспекты развития кредитования в России

Ковшова М.В., доцент кафедры финансы и кредит, Российский государственный социальный университет, Москва, Россия

Батырова И.О., студент, Российский государственный социальный университет, Москва, Россия

Аннотация. Развитие рыночных отношений невозможно без денежной системы, и кредитования в частности.

В статье рассмотрены основные формы кредитов, в зависимости от характера ссуженной стоимости, по форме предоставления, направлениям потребностей заемщиков и категории кредиторов и заемщиков. А так же проанализирована динамика роста банковского кредитования в сфере потребительского кредитования с последующими выводами.

Ключевые слова: кредит, формы кредитов, потребительский кредит, кредитные линии, овердрафт, динамика роста банковского кредитования.

Topical aspects of development of crediting in Russia

Kovshova M.V., Professor of finance and credit,
Russian state social university, Moscow, Russia

Batirova I.O., student, Russian state social university, Moscow, Russia

Annotation. The development of market relations is impossible without a monetary system, and lending in particular.

The article considers the main forms of loans, depending on the nature of the loan value, the form of provision, the needs of borrowers and the category of creditors and borrowers. And also the dynamics of growth of bank crediting in the sphere of consumer crediting with subsequent conclusions is analyzed.

Keywords: credit, forms of credits, consumer credit, credit lines, overdraft, growth dynamics of bank lending.

Значительное место в развитии любого государства занимает кредитная система, которая является во многом основной предпосылкой к развитию экономики, росту благосостояния населения и потенциальных возможностей государства. Кредитами могут воспользоваться как отдельные граждане на свои личностные нужды, так и предприятия для развития и расширения, так и целые государства.

В настоящий момент можно выделить несколько основных видов форм, в зависимости от характера ссуженной стоимости, по форме предоставления, направлениям потребностей заемщиков и категории кредиторов и заемщиков и другие.

По характеру ссуженной стоимости кредит делится на товарную форму, денежную форму и смешанную форму. Каждая из представленных форм имеет свои особенности.

Исторически первой появилась денежная форма кредита, которая может использоваться и в настоящее время. В таком случае кредитор получает товары, которые могут быть возвращены заемщику лишь в том случае, если он погашает кредит и проценты. В данном экономическом обороте, несмотря на то, что товары являются объектом кредита, кредит, чаще всего погашается деньгами, а товары являются лишь залогом, который обеспечивает его возврат

Классической является денежная форма кредита, при которой кредитор дает ссуду в денежной форме, и в такой же форме её и получает. Такая форма является наиболее используемой как частными кредиторскими организациями, так и банками либо государством. Недостатком этой формы является влияние инфляции и общей экономической ситуации на стоимость кредита.

Смешанная либо же товарно-денежная форма кредита представляет собой договоренность, в которой заемщик может предоставить в виде оплаты кредита определенное количество товара либо же получить товар в качестве кредита,

который потом обязуется погасить денежными средствами. Может использоваться в развивающихся странах либо же на международном уровне, когда кредит погашают за счет товарных поставок.

В зависимости от направления потребностей заемщиков также выделяют 2 формы кредитов [8], а именно:

1) Потребительский кредит, основной чертой которого являются отношения как денежного, так и товарного капитала. Так же он направлен на удовлетворение потребительских потребностей.

2) Производственный кредит, который предоставляется предпринимателям для деятельности фирмы, а именно: расширить объема производство, увеличить количество предлагаемых услуг, работ, либо активы.

Немаловажным является деление кредитов по методам кредитования. Так выделяют:

Разовые кредиты, которые предоставляются единожды при оформлении одноразового кредитного договора, который прекращает своё действие по выполнению заёмщиком своих обязательств перед кредитором, если другое не предусмотрено договором.

Многоразовые кредитные договора, или же кредитные линии – это юридически оформленное обязательство кредитора предоставить заемщику в течении определенного срока требуемый кредит в пределах установленного лимита.

В свою очередь, кредитные линии могут делится на:

- сезонные, которые возникают в случае если деятельность предприятия заемщика является сезонной, либо же цикличной, и разделена на определенные периоды, в которые заемщику могут понадобится дополнительные средства (например, во время посевных работ в сельском хозяйстве и т.п.);

- возобновляемые кредитные линии. Их действие основано по принципу возобновляемости, то есть при погашении какой-то части уже взятого кредита заемщик может рассчитывать на дополнительную ссуду в пределах установленного лимита, без погашения основного тела кредита;

- овердрафт. Данный вид кредитов можно отнести к краткосрочным, но при этом он имеет нестандартный, с точки зрения заемщика метод исчисления кредита. Ведь данный вид кредита предоставляется путем списания средств со счета заемщика и может быть осуществлен даже при недостатке этих средств. Таким образом, кредитор отображает дебетовое сальдо на счету клиента, а клиент, в свою очередь, погашает отрицательный баланс по текущему счету. Овердрафт может быть разрешенным, в случае предварительно оформленного договора и не согласённым, в случае когда банку предъявляют к оплате платежные документы клиента, которые превышают сумму доступного баланса по текущему счету клиента. Оплата по данному виду кредита осуществляется только за фактически использованные суммы сверх текущего баланса за ежедневную просрочку погашения.

Ниже представлена одна из основных классификацией кредитов в зависимости от категории кредиторов и заемщиков.

1) Коммерческая форма кредита. Является одной из первых исторических форм кредита и проявляется в предоставлении одним действующим коммерческим субъектом другому субъекту товарного кредита, который может погашаться по мере реализации товара (рассрочка) либо же оплачиваться с определённой отсрочкой платежа. При этом покупатель выдает кредитору долговое обязательство либо вексель.

2) Банковская форма кредита предоставляется коммерческими денежными предприятиями, будь то банки либо же частными кредиторскими организациями для нужд организации в денежной форме.

3) Потребительская форма кредита является одной из наиболее распространенных и предоставляется частным лицам, прежде всего для приобретения потребительских товаров. Может быть представлена как в денежной, так и товарной формах и реализоваться в виде рассрочки на оплату товара либо ссуды полной его стоимости.

4) Государственная форма кредита, при которой государство может выступать в качестве кредитора, так и в качестве заемщика. Во втором случае

возникает в виду дефицитности бюджетов государства, при котором государство прибегает к выпуску займов.

5) При международной форме кредитования ссудный капитал перемещается в международной экономической сфере в качестве товара или же валютных ресурсов, которые могут предоставляться одним государством другому.

В свою очередь, каждая из представленных выше форм может иметь свои ответвления.

Так, например банковская форма кредита может быть условно разделена в зависимости от того, какими средствами оперирует банк при выдачи данного займа:

- это могут быть привлеченные средства, которые ссужены у других клиентов. Перераспределяя их, банк предоставляет займы во временное пользование другим лицам;

- не занятый капитал, в виде депозитных вкладов либо свободные средства на счетах клиентов. Распределяя предоставленные средства, банк оперирует и получает доход в виде разницы в процентных ставках депозитов и кредитов;

- денежная ссуда не только как средства денежного номинала, но и как готовый капитал, который далее может быть использован, например, для расширения бизнеса

Следует уточнить, что самой распространённой формой является коммерческая форма кредита. При этом основным инструментом коммерческого кредита является вексель, который выражает финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору и в свою очередь делится на две формы:

1. простой вексель, который должен содержать прямое обязательство заемщика непосредственно кредитору на выплату установленной суммы;

2. переводной (тратта), который представляет письменный приказ со стороны кредитора заемщику о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя [10].

В нынешнее время чаще всего функции векселя передают договору между потребителем и поставщиком, который регламентирует порядок оплаты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Также известно, что в мировой практике данная форма кредитов так же является весьма распространённой, поскольку в той же Италии, например, до 85% сделок в оптовой торговле не обходятся без коммерческих кредитов, у учетом не только времени на реализацию, но и разнообразных форс-мажоров, что может увеличить первоначальное время вдвое.

Кредитные формы могут быть разделены так же в зависимости от числа кредиторов.

Так, выделяют кредиты, которые были выданы одной кредитной организацией или банком.

Возможна так же форма кредита, при которой кредиторы объединяются в синдикат для удовлетворения запросов одного заемщика.

Существует и обратная форма кредита, называемая параллельной, при которой несколько заемщиков на договорных основах предоставляют кредит, при этом условия, в зависимости от кредитора, существенно разнятся, но в конечном счете все они будут записаны в единый общий договор.

Описывая формы кредитов, следует указать, что они так же могут быть:

- прямыми или косвенными

В зависимости, от того кто непосредственно будет использовать полученный кредит и получит выданную ссуду. Так, косвенными кредитами можно считать кредиты, которые были выданы торговой организации, которая, в свою очередь, будет их использовать не только для погашения собственных долгов либо же приобретения товаров, но в рассрочку своих покупателей, которые смогут воспользоваться кредитной линией для приобретения товаров. Таким образом, покупатели, которые воспользовались кредитной линией

данной торговой организации, станут косвенными потребителями банковского кредита, хотя непосредственным заемщиком остаётся торговая организация.

- явными и скрытыми.

Под скрытыми подразумевают форму кредита, который был использован на цели, которые не были оговорены или не предусмотрены в кредитном договоре. В свою очередь, явными считаются кредиты потребительские кредиты, например, при покупке бытовой техники, либо погашение кредитной задолженности перед другой организацией и т.д [12].

Выделяя формы кредитов, следует уточнить деление кредитов в зависимости от используемых в них процентных ставок, а именно:

1) Фиксированная процентная ставка, которая устанавливается единожды на весь период кредитования и ни коим образом не может быть пересмотрена. Данная форма кредита может быть выгодной либо невыгодной как кредитору, так и заемщику в случае изменения конъюнктуры рынка процентных ставок. Чаще всего данный вид процентных ставок применяется в комплексе с краткосрочными договорами кредитования.

2) Кредиты с плавающей процентной ставкой. Данная форма кредитов отличается переменчивостью, которая вызвана адаптивностью к конъюнктуре рынка процентных ставок либо же изменениям кредитного или финансового рынка.

3) Ступенчатая процентная ставка представляет собой установленную фиксированную ставку, которая по условиям договора может быть пересмотрена при обоюдном согласии. Либо же может быть установлена самостоятельно кредитором в период сильной инфляции или же девальвации денежных средств [9].

Рассматривая динамику роста банковского кредитования в современной российской экономике можно сказать, что он является наиболее активно развивающимся сегментом финансового рынка.

Быстрый рост кредитования также означал, что спрос на инвестиции мог быть удовлетворен без необходимости увеличения внутренних сбережений.

Быстрый рост потребительского кредитования содействовал росту потребления [5].

Так, по данным Федеральной службы государственной статистики на 1 января 2016 года объем кредитования банков России составил 54263,0 млрд. руб., что на 65 % больше чем на то же число 2013 года и на 10,6 %, чем на 1 января 2015 года [11].

Исследуя анализ ситуации на кредитном рынке более подробно, в период с 2013 по 2016 год, можем видеть, что лидирующую роль отыгрывают кредиты, которые были выданные организациям — на начало 2016 года их доля составляла 64 % или 34 960 млрд. руб. На кредиты для физических лиц приходится 20 %, а на кредитные организации 16 % в тот же период. Рассматривая данные показатели в динамике за 2013—2016 гг., можно отметить, что доля кредитов, размещенных в организациях к 2016 году, немного увеличивается (с 63 % до 64 %), продолжая оставаться основной) [7]. При этом выдача кредитов кредитным организациям постепенно увеличивается (с 13 % до 16 %), а выдача кредитов населению сокращается (с 24 % до 20 %). При этом, кредитование населения, до начала кризиса 2014-2015 гг., было одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности. В отрасли наблюдалась активная конкуренция, результатом которой был стабильный рост розничного банковского кредитного портфеля.

Что касается роста пакета потребительских кредитов отдельно взятых банков, то их рейтинг представлен на рисунке 1.

| Место | Название банка | Город | Кредиты граждан (тыс.руб.) | Кредиты граждан/Кредиты (%) | Кредиты граждан/Активы (%) | Просроченные кредиты граждан/Кредиты граждан (%) | Просроченные кредиты граждан/Просроченные кредиты (%) |
|-------|---------------------------|--------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|--|---|
| 1 | СБЕРБАНК РОССИИ | Москва | 4167606214 | 27 | 19.69 | 4.15 | 41.89 |
| 2 | ВТБ 24 | Москва | 1478915195 | 80.4 | 50 | 7.4 | 80.24 |
| 3 | РОССЕЛЬХОЗБАНК | Москва | 307562738 | 17.21 | 11.11 | 4.96 | 6.45 |
| 4 | ГАЗПРОМБАНК | Москва | 299729335 | 8.41 | 5.96 | 2.26 | 8.99 |
| 5 | ВТБ | С.-Петербург | 211481266 | 4.18 | 2.28 | 10.32 | 12.79 |
| 6 | АЛЬФА-БАНК | Москва | 174029673 | 12.53 | 8.34 | 33.55 | 36.01 |
| 7 | РАЙФФАЙЗЕНБАНК | Москва | 173067520 | 32.98 | 23.63 | 4.87 | 36.61 |
| 8 | ХКФ БАНК | Москва | 139670979 | 82.14 | 66.42 | 7.86 | 99.93 |
| 9 | РОСБАНК | Москва | 117955636 | 29.59 | 16.47 | 19.42 | 63.48 |
| 10 | ДЕЛЬТАКРЕДИТ | Москва | 114540592 | 97.06 | 73.15 | 0.76 | 98.86 |
| 11 | ТИНЬКОФФ БАНК | Москва | 107209283 | 85.16 | 65.98 | 12.89 | 99.99 |
| 12 | ЮНИКРЕДИТ БАНК | Москва | 103811416 | 15.28 | 9.99 | 16.01 | 35.95 |
| 13 | ПОЧТА БАНК | Москва | 97856593 | 83.05 | 88.56 | 20.35 | 100 |
| 14 | СЕТЕЛЕМ БАНК | Москва | 95293958 | 93.82 | 93.36 | 6.54 | 100 |
| 15 | МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК | Москва | 90859846 | 8.69 | 7.07 | 10.55 | 29.99 |

Рис. 1 – Рейтинг крупнейших банков России по объему потребительских кредитов (на 1 февраля 2017 года) [6]

Как видим с рисунка, основными в рейтинге являются Сбербанк России и ВТБ 24. Следует так же отметить, что, несмотря на лидирующие позиции обеих структур, у обоих банков весьма высокий процент просрочки кредитов граждан по отношению выданным кредитам в целом, а именно 41,89% у Сбербанка России и 80,24% у ВТБ 24. Но при этом просрочка по кредитам выданным гражданам составляет всего 4,15% и 7,4% соответственно. И как уже было сказано выше, поскольку выдача кредитов населению сокращается и в данный момент составляет около 20% от общей массы кредитов, в дальнейшем это может привести к кризисным ситуациям.

Рассмотрев изложенное можно сделать выводы, что в настоящее время выделяются три основных вида форм, в зависимости от характера ссуженной стоимости, по форме предоставления, направлениям потребностей заемщиков и категории кредиторов и заемщиков. При этом, большинство финансистов

основным критерием считаю именно деление кредитов в зависимости от категории кредиторов и заемщиков. И поскольку взаимосвязи между макропоказателями рынка потребительского кредитования и показателями социально-экономического развития ни для кого не является секретом, развитие именно этой формы кредитования сможет улучшить

показатели объема розничного товарооборота и состояние экономики России в целом.

Библиографический список

1. Богатова Е.Р., Ковшова М.В., Кредит или венчурное финансирование? // Бухучет в строительных организациях. 2010. № 6. С. 50-53

2. Ковшова М.В. Кредитное бюро и использование баз данных в управлении кредитными рисками // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2008. № 6. С. 72-76.

3. Ковшова М.В. Формирование межбанковских финансово-кредитных отношений на постсоветском пространстве // Финансовая жизнь. 2012. № 2. С. 38-43.

4. Ковшова М.В., Иванова О.А., Лапин Д.И. Методы оценки кредитоспособности заемщика и их применение в кредитных организациях. Научно-теоретический журнал Наука и экономика. 2014. № 5. С. 73.

5. Кредитование в России. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.fin-izdat.ru/news/index.php?news=43780>.

6. Крупнейшие банки на рынке потребительского кредитования/ Ежедневная общенациональная деловая газета «Коммерсантъ» от 23.02.2017, [Электронный ресурс] – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3227183>

7. Российская федерация комплексное диагностическое исследование / Пути достижения всеобъемлющего экономического роста / Всемирный банк, 2016. – с.72-73 [Электронный ресурс] – URL: <http://pubdocs.worldbank.org/en/235471484167009780/Dec27-SCD-paper-rus.pdf>

8. Смулов А.М., Нурзат О.А. Проблемная задолженность: понятие, основные признаки и меры повышения эффективности возврата проблемных кредитов, 2015.

9. Федорова И.Ю., Калашникова О.В., Сеницына Е.В. Финансовый механизм реализации инновационных проектов на основе взаимодействия государства, бизнеса и науки // Ученые записки: Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России. Сборник научных трудов Выпуск XLV. 2015. - с. 139–149

10. Федорова И.Ю., Фролова А.В. Особенности программно-целевого финансирования объектов инфраструктуры в России // Аналитический журнал по финансам и экономике «Финансовый бизнес». 2014. № 4. – с. 40–45.

11. Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]- URL: <http://www.gks.ru/>

12. Хаметов Р., Миронова О. Обеспечение исполнения обязательств: договорные способы, 2015.

Bibliography:

1. Bogatova E.R., Kovshova M.V., Credit or venture financing? // Accounting in construction organizations. 2010. № 6. P. 50-53

2. Kovshova M.V. Credit bureau and the use of databases in the management of credit risks // Fundamental and applied research of the cooperative sector of the economy. 2008. № 6. P. 72-76.

3. Kovshova M.V. Formation of interbank financial and credit relations in the post-Soviet space // Financial life. 2012. № 2. P. 38-43.

4. Kovshova M.V., Ivanova O.A., Lapin D.I. Methods for assessing the creditworthiness of the borrower and their application in credit organizations // Scientific and theoretical journal Science and Economics. 2014. № 5. P. 73.

5. Lending in Russia. [Electronic resource] – URL: <http://www.fin-izdat.ru/news/index.php?news=43780>.

6. The largest banks in the consumer lending market / Daily national business newspaper «Kommersant» on February 23, 2017, [Electronic resource] – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3227183>

7. The Russian Federation Integrated Diagnostic Study / Ways to achieve comprehensive economic growth. / World Bank, 2016. – p.72-73 [Electronic resource] – URL: <http://pubdocs.worldbank.org/en/235471484167009780/Dec27-SCD-paper-rus.pdf>

8. Smulov A.M., Nurzat O.A. Problem debt: the concept, the main features and measures to improve the efficiency of the return of problem loans, 2015

9. Fedorova I.Yu., Kalashnikova O.V., Sinitsyna E.V. Financial mechanism for the implementation of innovative projects based on the interaction of the state, business and science // Uchenye zapiski: Role and place of civilized entrepreneurship in the Russian economy. Collection of scientific papers Issue XLV. 2015. – p. 139-149

10. Fedorova I.Yu., Frolova A.V. Features of program-targeted financing of infrastructure in Russia // Analytical Journal on Finance and Economics «Financial Business». 2014. № 4. – p. 40-45.

11. Federal Service of State Statistics [Electronic resource] – URL: <http://www.gks.ru/>

12. Khametov R., Mironova O. Ensuring the fulfillment of obligations: contractual methods, 2015.