

2. Указ № 463/2008 от 20 мая 2008 г. «О решении Совета национальной безопасности и обороны Украины от 16 мая 2008 года «О мероприятиях по обеспечению развития Украины как морского государства».
3. Інформація Мінпромполітики України / Режим доступу: [http://uazakon.com/documents/date\\_82/pg\\_iacrsk.htm](http://uazakon.com/documents/date_82/pg_iacrsk.htm)
4. Путилов Г. Судостроение Украины: приказано выживать / Путилов Г. Режим доступу: [http://www.experts.in.ua/baza/analitic/index.php?ELEMENT\\_ID=23447](http://www.experts.in.ua/baza/analitic/index.php?ELEMENT_ID=23447)
5. Концепции государственной промышленной политики на 2003-2011 годы схвалена Указом Президента України від 12.02.2003 №102/2003 // Офіційний вісник України. –2003. – №7. – С.278.
6. Національна програма будівництва суден рибпромислового флоту України на 2002 - 2010 роки / Закон України від 17.01.2002 № 2987- III // Офіційний вісник України. –2002. – №7. – С.279.
7. Закон Украины “О мерах по государственной поддержке судостроительной промышленности в Украине” от 18.11.1999. № 1242-XIV// Офіційний вісник України. –1999. – №52. – С.2587.
8. Распоряжение КМУ от 6.05.2009 г. № 671-р. Об утверждении «Концепции Общегосударственной целевой экономической программы развития кораблестроения на период до 2035 г.».
9. Барабанов М. Мировая практика в области государственной поддержки гражданского судостроения / М. Барабанов // Экспорт вооружений. – 2006. – №4. – С. 35– 38.
10. Станецкий Г.С. Аналітичний огляд / Г.С. Станецкий. – Режим доступу: <http://ugmk.info/print.php?art=115532380>
11. Горин Е.А. Современное судостроение и перспективы его развития / Е.А. Горин. – Режим доступу: [http://ship.internord.ru/inform/118198\\_2.html](http://ship.internord.ru/inform/118198_2.html)
12. Кедров И. Морские дали. Конкуренты / И. Кедров // Коммерсантъ. – Business Guide (Судостроение). – 2006. – №10
13. Логачев С.И. Мировое судостроение: современное состояние и перспективы / С.И. Логачев. – СПб. – Судостроение, 2009. – 312 с.

*Рецензент докт. экон. наук, профессор Василенко В.А.*

336.7

*Кондрашова Г.П. к.э.н., доцент,  
Крымский экономический институт ГВУЗ «КНЭУ имени Вадима Гетьмана»,  
г. Симеферополь*

### **ТРАНСФОРМАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА**

Серьезными недостатками кредитования населения коммерческими банками Украины в предкризисный период являлись высокие процентные ставки, наличие в условиях кредитного договора большого количества различного рода комиссионных платежей заемщика, высокий первоначальный взнос заемщика, предпочтение банками при кредитовании жилья и авто выдавать кредиты в иностранной валюте. Эти недостатки в еще большей мере усугубились в условиях тяжелого экономического кризиса, коснувшегося и Украины.

Цель статьи состоит в изучении опыта потребительского кредитования России в условиях экономического кризиса. Объемы потребительского кредитования в Украине в условиях экономического кризиса из-за падения кредитоспособности населения резко снизились, ухудшилось качество кредитного портфеля коммерческих банков. В этой связи интересен для изучения и практической реализации в условиях Украины опыт трансформации потребительского кредитования России - как один из путей выхода из кризиса банковской системы и в целом экономики Украины. Задачами работы являются формирование основных направлений трансформации банковского кредитования населения Украины на базе изучения опыта потребительского кредитования в России в условиях экономического кризиса.

Анализ потребительского кредитования в России в условиях мирового экономического кризиса позволяет нам констатировать следующие факты. Положение заемщиков-физических лиц в течение всего периода кредитования в России будет теперь более предсказуемым. В соответствии с поправками к закону РФ «О банках и банковской деятельности» банкам запрещено вносить в кредитный договор положения, которые дают право в одностороннем порядке изменять: срок действия договора (т.е. требовать досрочного погашения кредита), величину процентной ставки, порядок определения ставки, величину комиссионного вознаграждения либо вводить новые

комиссии. При этом оправданием для банков не могут быть ни кризис, ни девальвация рубля, ни прочие катаклизмы. Теперь закон будет защищать более слабую сторону кредитных отношений – заемщика. Реализация этих поправок должна стабилизировать ситуацию на кредитном рынке и способствовать установлению прозрачных отношений между банками и их клиентами-заемщиками.

В новой ситуации банкам не запрещается, однако, использование плавающих процентных ставок по кредитам. Величина процентных ставок привязывается к какому-нибудь финансовому индикатору – например, к ставке рефинансирования Центрального банка или к стоимости денег на межбанковском рынке (MosPrime). Однако, в этом случае в кредитном договоре должен быть четко прописан порядок определения ставки и менять его банк уже не сможет. Для банков плавающие процентные ставки по кредитам весьма выгодны, поскольку позволяют страховать свои риски в условиях, далеких от предсказуемых. Новые нормы закона касаются только кредитных договоров, заключенных после вступления в силу обновленного закона «О банках и банковской деятельности» [3].

В России уже возобновлено льготное кредитование населения. Банки вернули «длинные кредиты» - в первую очередь на покупку жилья, стали выдавать кредиты лицам с неофициальными доходами. «СКБ-Банк» улучшил условия по потребительскому кредитованию. С 1 марта 2010 года клиент может здесь получить заемные средства по кредиту «Кредит другу» по ставке 13,9% годовых без ежемесячных комиссий. Кроме того, увеличена максимальная сумма «Кредита без поручителей» до 350 тысяч рублей, а срок кредитования - до 7 лет. Снижены ставки по таким кредитным продуктам как «Кредит без поручителей – бонус», «Кредит для своих».

«Райфайзенбанк» предлагает клиентам обновленные условия кредитования. Максимальный срок кредита увеличен с 3 до 5 лет, отменена комиссия за обслуживание кредита, а минимальная сумма штрафа за досрочное погашение кредита снижена с 30 до 10 тысяч рублей. Кроме того, по кредитам наличными были внесены изменения в требования к минимальному доходу заемщика. Теперь для получения займа доход клиента после налогообложения за последние 6 месяцев должен составлять не менее 20 тысяч рублей при подаче заявки в кредитующие подразделения Москвы и Московской области, не менее 15 тысяч рублей – при подаче заявки в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, а также не менее 9 тысяч рублей при подаче заявки в кредитующие подразделения банка, расположенные во всех остальных регионах страны. «Райфайзенбанк» предлагает потребительский кредит в размере от 91 до 750 тысяч рублей по ставке 24,9% годовых.

Улучшил условия потребительского кредитования «Локо-банк». Теперь по кредиту «Локо-Деньги» заем оформляется на сумму до 750 тысяч рублей. При этом для кредитов до 250 тысяч рублей не требуется ни залога, ни поручительства. Кроме того, для клиентов, имеющих положительную кредитную историю, а также для клиентов и сотрудников-партнеров «Локо-банка» кредиты предлагаются на более выгодных условиях.

«Новосибирский Муниципальный Банк» вводит обновленную линейку кредитных продуктов для населения. Новая линейка включает более 10 видов целевых и нецелевых кредитов с различными видами обеспечения и без него. Заемные средства могут быть использованы для приобретения не только жилья, автотранспорта, но и другого движимого и недвижимого имущества и направлены на иные потребительские цели, включая приобретение земельных участков, дорогостоящей техники, оплату лечения, получение образования и т.д. Воспользовавшись новыми предложениями банка, заемщики могут получить на потребительские нужды до 1 млн. Рублей (кредиты «Дружеский», «Доверительный», «Корпоративный» и другие.) или до 70% рыночной стоимости закладываемого жилого или нежилого помещения, транспортного средства. Срок займа – до 5 лет, а по отдельным видам – и более.

В числе преимуществ новых кредитных продуктов умеренные процентные ставки, отсутствие скрытых ежемесячных комиссий, дифференцированность платежей, предусматривающих начисление процентов на остаток долга, возможность досрочного погашения задолженности без штрафных санкций, краткость перечня необходимых для оформления займа документов. Положительное решение о выдаче кредита действительно в течение месяца, что позволяет клиенту воспользоваться заемными средствами в любое удобное время и более трезво оценить свои возможности по возврату займа. Отдельные кредитные предложения предусматривают возможность привлечения созаемщика. Дополнительные преимущества имеют клиенты с положительной кредитной историей.

Банками России разработаны и предложены клиентам следующие клиентоориентированные кредитные продукты [1].

1. Страховка от безработицы. Вы взяли кредит, исправно по нему платите, но вдруг становитесь безработным. Пока заемщик ищет новую работу, кредит будет погашать страховая

компания («Хоум кредит энд Финанс банк», «ХКФ-банк», «Альфа-банк»). Благодаря новой улучшенной страховой защите заемщикам и их семьям не придется решать проблемы долгов, штрафов, и участвовать в судебных разбирательствах с банком-кредитором.

2. Кредит на покупку жилья по плавающей процентной ставке. Такие банки России как «ВТБ24», «Юникредит банк», «Нордеа банк» предлагают своим клиентам на выбор кредиты на покупку жилья с плавающей или комбинированной ставкой. В обоих случаях процентная ставка привязана к ставке рефинансирования Центрального банка России. Чем лучше экономическая ситуация в стране, тем дешевле обходится вам обслуживание своего кредита.

3. Ипотека на котлован. До кризиса банки не выдавали кредиты на строящееся жилье, так как его не брали в залог под выдачу такого кредита. Кредит оказывался высокорисковым. Сейчас банки стали выдавать кредит на строящееся жилье. Это такие банки как «Нордеа банк», «Банк Москвы», «Росевробанк». Купить квартиру можно только в указанных банком стройках. Банкиры минимизируют собственные риски детальным изучением компании-застройщика. Чаще всего банк сам кредитует данную строительную компанию. Риск же незавершения строительства заемщику-физическому лицу приходится брать на себя.

4. Рефинансирование чужих кредитов. До кризиса банки активно кредитовали население. У многих заемщиков было одновременно на погашении несколько кредитов. В условиях экономического кризиса и ухудшения кредитоспособности заемщиков им приходится решать различные проблемы со своими долгами по полученным кредитам. «Сбербанк», «Банк Москвы», и банк «Траст» готовы помочь таким заемщикам. Такой заемщик получает новый кредит с более выгодными условиями, например по низкой ставке или на более длинный срок. Этими деньгами погашаются старые кредиты.

5. Автокредит без каско. В случае покупки на кредитные деньги каско превращалось из добровольной в добровольно-принудительную страховку. Банк «Траст» пошел навстречу автомобилистам и отменил обязательную покупку каско по своим авто-кредитам. Такой кредитный продукт назвали «Удача без каско».

6. Больше денег на большие нужды. До сих пор максимальную сумму потребительского кредита банкиры ограничивали 1 млн. рублей. Такой кредит могли себе позволить заемщики с высоким уровнем доходов либо имеющие собственную недвижимость в качестве залога. В банке «Возрождение» под залог недвижимости можно теперь получить 5 млн. рублей. При этом кредит выдается без документального подтверждения цели кредита.

7. Отказ от нескольких страховок. Банк «ВТБ24» облегчил бремя ипотечных заемщиков в части необходимых для получения кредита страховок. Теперь клиент может отказаться от некоторых видов страховок (например, страхование жизни и здоровья). Но стоимость кредита будет при этом несколько дороже.

8. Изменение даты платежа по кредиту. Чаще всего банк рассчитывает график платежей по кредиту в зависимости от даты выдачи денег. Первый платеж, как правило, через месяц после получения кредита. В «Альфа-банке» и в «ХКФ-банке» позволили клиентам самим выбирать дату погашения кредита, приурочив ежемесячный платеж ко дню получения зарплаты или любого другого вида дохода.

Государственную поддержку в Российской Федерации получило ипотечное кредитование. Понимая важность проблемы обеспечения граждан России доступным жильем, государственную программу поддержки ипотеки планируется запустить уже в апреле месяце 2010 года. Практическая реализация этой программы сделает ипотеку в России более доступной населению.

В соответствии с этой программой из Внешэкономбанка и Фонда национального благосостояния Российской Федерации будут выделены средства кредитным организациям на общую сумму 250 млрд. рублей для поддержки ипотеки. В программе предусмотрены ограничения, в соответствии с которыми ставка по ипотечным кредитам, выделенным в рамках программы, не должна превышать 11% годовых, а первоначальный взнос составлять не более 20% от стоимости покупаемой квартиры. Кроме того, было принято решение ограничить максимальный размер стандартного кредита в рамках программы 3 млн. рублей для субъектов Федерации и 8 млн. рублей для Москвы и Санкт-Петербурга.

В настоящее время ставка средняя процентная ставка по рублевым ипотечным кредитам составляет, примерно, 14% годовых. Большинство банков предлагает взять ипотечный кредит с первоначальным взносом от 30% от стоимости покупаемой в кредит квартиры.

## **ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Такие кредиты в рамках Государственной программы должны будут предоставляться исключительно для покупки квартир в новостройках, т. к. новые квартиры стоят значительно дешевле, чем жилье на вторичном рынке в связи со снижением в России стоимости строительных материалов в настоящий период времени.

Эксперты по ипотеке считают, что уменьшение первоначального взноса по ипотеке с 30% до 20% от стоимости покупаемой в кредит квартиры делает ее доступнее, примерно, для 15 млн. чел. На сегодняшний момент в ипотечных программах участвуют 2-2,5% или 900 тысяч домохозяйств.

Выдаваемые банками ипотечные кредиты (на заявленную сумму в 250 млрд. рублей) будут рефинансированы за счет средств Внешэкономбанка и Пенсионного фонда России. Эти средства будут предоставлены Агентству по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), которое выкупит у банков выданные ипотечные кредиты физическим лицам и в дальнейшем превратит их в ипотечные ценные бумаги (долговые). Эти ипотечные ценные бумаги будут продаваться пенсионным и страховым фондам, другим институциональным инвесторам [4].

Уже сейчас Внешэкономбанк России начинает заключать договоры с банками. Эти договоры предполагают, что Внешэкономбанк берет на себя обязательство в течение трех лет выкупать ипотечные облигации, фиксируя объем, а также стоимость денег в размере 7% годовых (для банков). При этом доходность пенсионной системы будет равна 9% годовых.

В феврале месяце 2010 года Госдума принимает в первом чтении и в целом проект закона «О внесении изменений в статью 3 федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», который направлен на уточнение требований к ипотечным кредитам, входящим в ипотечное покрытие облигаций. Законом разрешается включать в состав ипотечного покрытия ценных бумаг кредиты с соотношением суммы займа и оценочной стоимости предмета залога, не превышающим 80%. Это позволит расширить перечень ипотечных активов, которые могут быть секьюритизированы, и, таким образом, будет способствовать увеличению объема выдачи ипотечных кредитов, повышению их доступности для населения, а также повышению эффективности сделок по секьюритизации ипотечных активов.

Под пристальным вниманием правительства России находится автокредитование. Крупнейшие банки России, и в частности банк «ВТБ24», в 2010 году продолжают свое участие в государственной программе субсидирования процентных ставок на покупку автомобилей отечественного производства. Кредиты выдаются на все модели автомобилей, предусмотренных списком Минпромторга РФ, стоимостью не более 600 тыс. рублей. Программу льготного автокредитования в России поддерживают «Сбербанк», «Газпромбанк», «Русфинансбанк» и другие банки.

Программа доступна для клиентов-заемщиков по всем действующим продуктам линейки автокредитования: «АвтоСтандарт», «АвтоЛайт» и «АвтоЭкспресс». Кредит предоставляется в рублях на срок до 3 лет. Максимальная сумма кредита - 510 тыс. рублей. Размер первоначального взноса – от 15% стоимости автомобиля. Фактическая процентная ставка по кредиту для заемщика составляет разницу между действующей публичной ставкой банка по соответствующему продукту автокредитования и двумя третями ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату выдачи кредита. В настоящее время при ставке рефинансирования ЦБ РФ, равной 8,5% дисконт (скидка с публичной процентной ставки банка по автокредиту) составляет 5,67%.

Требования к заемщикам и перечень документов в рамках программы соответствуют стандартным кредитным продуктам банка. Например, по программам «АвтоСтандарт» и «АвтоЭкспресс» достаточно предоставить только два документа, удостоверяющие личность: паспорт и водительское удостоверение.

Максимальный срок рассмотрения кредитной заявки составляет 2 дня. В рамках программы «АвтоЭкспресс» срок рассмотрения заявки составляет 60 минут.

По сообщению Минпромторга РФ 104 банка Российской Федерации будут принимать участие в льготной программе автокредитования в 2010 году.

Правительство России считает, что программа льготного автокредитования достигла своей цели по стимулированию продажи российских автомобилей.

По состоянию на конец 2009 года по льготному автокредитованию в России было обработано 119,905 тысяч кредитных заявок, выдано 67,430 тысяч кредитов, при этом почти 74% кредитов было выдано на покупку отечественных автомобилей, 26% кредитов было выдано на покупку автомобилей иностранных торговых марок, производимых в России.

Общий объем субсидий за 2009 г. составил 187, 057 млн. рублей. За отчетный 2009 год

реализация программы льготного автокредитования позволила приобрести российским потребителям более 100 тысяч единиц автотехники российского производства.

Наиболее популярным среди россиян является бренд АвтоВаз, а самая популярная в России модель - Ford Focus [2].

Дальнейшее совершенствование государственной программы субсидирования процентных ставок на покупку автомобилей отечественного производства связано с расширением перечня российских банков-участников этой программы, повышение, а в дальнейшем и полное снятие порога стоимости автомобилей, приобретаемых по льготным кредитам.

Изучение опыта трансформации условий потребительского кредитования в России, применение новых, востребованных в сложных социально-экономических условиях банковских кредитных продуктов в Украине, позволит оживить и стабилизировать рынок потребительских кредитов, улучшить финансовое состояние ее коммерческих банков и повысить социально-экономический уровень жизни населения нашей страны.

### Литература

1. Плющенко А. 9 банковских кредитов, которые удобно отдавать: (мониторинг банковской прессы) [Электронный ресурс] / А. Плющенко: Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/banpress/?id=1754953/2010/03>
2. Новиков Е. Рынок автокредитования восстановится к 2012 году: (мониторинг банковской прессы) [Электронный ресурс] / Е. Новиков: Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/banpress/?id=1607905/2010/02>
3. Плющенко А. Ссудный день: (мониторинг банковской прессы) [Электронный ресурс] / А. Плющенко: Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/banpress/?id=174267/2010/03>
4. Дубинина Н. Строители боятся «пузыря» на российском рынке недвижимости: (мониторинг банковской прессы) [Электронный ресурс] / Н. Дубинина: Режим доступа: <http://bfm.ru/articles/2010/03/03/stroiteli-bojatsja-puzyrja-na-rossijskom-rynke-nelvi...>

*Рецензент докт. экон. наук, профессор Наливайченко С.П.*

336.27

*Кожухова Т.В., к.е.н., доцент,  
Криворізький економічний інститут ДВНЗ  
„КНЕУ імені Вадима Гетьмана”*

*Троян В., студент, Криворізький технічний університет*

## ОСОБЛИВОСТІ СУЧАСНОГО СТАНУ ЗОВНІШНЬОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ УКРАЇНИ

Світова економіка з об'єктивних причин не може розвиватися без циркуляції між національними господарствами міжнародних позикових коштів. Зростання масштабності зовнішнього фінансування визначено нерівномірністю економічного розвитку і нерівновагою платіжних балансів більшості з них. Більшість країн змушені вдаватися до зовнішніх запозичень, відчуваючи нестачу власних ресурсів для внутрішнього інвестування, для покриття дефіциту держбюджету при проведенні масштабних, соціально-економічних реформ, для виконання вже накопичених боргових зобов'язань.

Останнім часом загострюються питання ресурсного забезпечення економічного розвитку України, особливо його фінансової складової. Розбалансованість фінансової системи, платіжна криза, обмеженість внутрішніх нагромаджень, від'ємне сальдо поточного рахунку платіжного балансу країни обумовлюють потребу в зовнішніх коштах для забезпечення стабільного економічного розвитку країни.

Проблеми дослідження питань зовнішньої заборгованості завжди перебували в центрі уваги вчених-економістів. Значний внесок у розробку теоретичних питань зовнішньої заборгованості зробили В.Базилевич, О.Барановський, О. Василик, Н.В.Зражевська, В. Козюк, М.П. Кучерявенко, І. Лютий, В.Новицький, О.П. Орлюк, О. Плотніков, С. Юрій. Серед західних вчених визначне місце займають праці Р. Барро, Дж. Кейнса, А. Сміта, П.Харрода. Однак слід зазначити, що в економічній літературі бракує економіко-статистичних розробок про стан зовнішньої заборгованості та чинники впливу на процеси формування зовнішнього державного боргу, допустимі межі зовнішньої заборгованості.