

2. Чечетов М. Державне регулювання та державне підприємництво: міфи і реальність / М. Чечетов, І. Жадан // Економіка України. – 2001. - №12.-С. 10-18.
3. Бородаевский А. Тенденции социально-экономического развития в разных регионах мира / А. Бородаевский // Мировая экономика и международные отношения. -2007.- №4. –С. 18-28.
4. Головінов О.М. Державний сектор сучасної економіки: теоретико-методологічний аспект : монографія / О.М. Головінов. –Донецьк, 2010. - 396 с.
5. Тарасенко Г.Д. Економічні аспекти формування соціальної сфери в Україні / Г.Д. Тарасенко // Соціальна економіка. Научный журнал ХНУ им.В.Н.Каразіна. – 2004.- №1-2. –С. 129-138.
6. Фоміна М.В. Проблеми сталого економічного розвитку в умовах глобалізації : монографія / М.В. Фоміна.- Донецьк. – 2010. -358 с.
7. Жилияев І.Б. Методологічні питання дослідження трансформацій соціально-економічних систем / І.Б. Жилияев // Стратегія розвитку України (економіка, соціологія, право): Науковий журнал. –Вип.1-2. -2008.- 712 с.
8. Новікова О.Ф. Соціальна орієнтація економіки: механізми державного регулювання: монографія / О.Ф. Новікова, С.М. Грінєвська, Л.Л. Шамілева, 2009. – 219 с.

Рецензент докт. екон. наук, професор І.В. Пенькова

336.77

*Кондрашова Г.П., к.э.н., доцент,
КЭИГВУЗ «КНЭУ имени Вадима Гетьмана»*

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ПОСЛЕКРИЗИСНОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Антикризисные мероприятия, предпринятые правительством и Центробанком России в банковском секторе экономики, позволили в посткризисном периоде достаточно активно восстановить объемы кредитной деятельности банковских учреждений страны. Это в одинаковой мере касается и кредитования российского бизнеса и потребительского кредитования. В этой связи изучение сущности антикризисных мероприятий Правительства и Центробанка России с целью практического использования положительного опыта их воздействия на банковское кредитование в Украине представляет определенный интерес. Фундаментальные исследования, касающиеся практических путей выхода банковского сектора экономик постсоциалистических стран из глубокого мирового финансового кризиса, учитывая новизну этой проблемы, еще только проводятся. Их итоги будут сформулированы позднее.

Целью статьи является изучение антикризисных мероприятий правительства, Центробанка России в банковском секторе экономики и банков, анализ основных тенденций посткризисного развития банковского кредитования в России.

Общей тенденцией развития банковского кредитования бизнеса в посткризисном 2010 году является улучшение условий кредитования, а именно: снижение процентных ставок по кредитам, уменьшение или полный отказ от комиссионных, сопровождающих выдачу кредитов, увеличение максимальных сумм кредитов, появление беззалоговых кредитов или кредитов с частичным обеспечением.

Кроме того, в 2010 году банки России продолжали продуцировать новые кредитные продукты.

Так «Промсвязьбанк» снизил ставки по кредитам для малого и среднего бизнеса по долгосрочным рублевым кредитам со сроками кредитования от 35 до 84 месяцев. В зависимости от срока и суммы кредита ставка по продуктам «Кредит-Первый (залоговый)», «Кредит-Бизнес» снижается на 1 процентный пункт, по программе «Кредит-Инвест» - на 0,85 -1,0 процентных пункта, по программе «Кредит-Транспорт» - на 0,4-0,8 процентных пункта, по продукту «Кредит-Оборудование» - на 0,6 процентного пункта.

Кроме того, этот банк предлагает малому и среднему бизнесу кредиты без комиссии. Комиссия за предоставление кредита здесь не будет взиматься по следующим кредитным продуктам: «Кредит-Первый (беззалоговый)», «Кредит-Первый (залоговый)», «Кредит-Бизнес», «Кредит-Инвест», «Кредит-Оборудование». Предложение действительно как для ранее кредитовавшихся и действующих заемщиков банка, так и для клиентов, ранее не получавших кредит по программе кредитования малого и среднего бизнеса [15, 16].

«ВУЗ-Банк» изменил параметры кредитования в режиме овердрафта. Кредит «Экспресс-Овердрафт» по расчетному счету создан для предприятий малого и среднего бизнеса. Для его оформления не требуется истории обслуживания в банке. Лимиты кредитования рассчитываются

исходя из выручки заемщика с учетом общей платежеспособности бизнеса и не зависят от оборота средств на расчетном счете клиента. Таким образом, краткосрочным возобновляемым кредитованием в «ВУЗ-Банке» могут воспользоваться предприятия, у которых нет больших постоянных поступлений по расчетному счету. Подключение услуги «Экспресс-Овердрафт» в банке занимает не более 2 дней и не требует подготовки каких-либо специальных документов. Необходимую сумму можно, в том числе, снять наличными. Процентная ставка по овердрафту составляет 13% годовых. Проценты начисляются на фактическое количество дней пользования кредитом [12].

Банк «Северный морской путь» по программе кредитования «Прогресс» (на пополнение основных средств) увеличил максимальную сумму кредита до 100 млн. рублей и срок – с 3 до 5 лет на приобретение оборудования, авто-транспорта и т.д. и с 4 до 10 лет – на приобретение коммерческой недвижки-мости.

Сумма кредита по программе «Стимул» (на пополнение оборотных средств предприятий) также была увеличена до 100 млн. рублей. При этом кредитование на сумму до 1,5 млн. рублей может осуществляться без залога, на сумму до 3 млн. рублей – с частичным обеспечением до 50%. При сумме займа до 5 млн. рублей возможно обеспечение в виде товаров в обороте. Срок кредита при залоге недвижимости увеличен с 2 до 3 лет, при иных видах обеспечения и беззалогом кредитования срок кредитования составляет от 1 до 12 месяцев [11].

С 1 ноября 2010 года «Банк 24» снизил стоимость кредита «Овердрафт-Спринт» для предпринимателей. Чем чаще клиенты банка пользуются этим кредитом, тем дешевле он им обходится. При каждом новом обращении в банк годовая процентная ставка снижается на 1% [10].

ОАО банк «Открытие» увеличил максимальные суммы кредитов по большинству программ для малого и среднего бизнеса. По наиболее востребованным кредитам для предпринимателей - «Овердрафт под инкассацию», «Авто в кредит» и «Оборотный капитал» - максимальный объем кредита увеличен на 5 млн. рублей до 15 млн. рублей. Сумма кредита под залог коммерческой недвижимости возросла в два раза и составляет теперь 60 млн. рублей [8,9].

«Альфа-Банк» предлагает малому бизнесу беззалоговые кредиты объемом до 2 млн. рублей. «Альфа-Банк» запустил новую кредитную программу «Партнер», по которой собственники небольших предприятий и индивидуальные предприниматели могут получить заем в размере от 350 тыс. рублей до 2 млн. рублей. Кредит будет предоставляться без имущественного обеспечения на срок от 6 месяцев до 1 года, процентная ставка до 14 января 2011 года будет равна 24% годовых. Условия получения кредита: срок деятельности предприятия не менее 12 месяцев, предоставление поручительства соучредителя предприятия и супруга (супруги) заемщика [2].

«Юниаструм Банк» запускает первую кредитную программу кредитования для арендного бизнеса, направленную на поддержку малых и средних предприятий, работающих на рынке аренды коммерческой и жилой недвижимости.

В рамках программы представители малого и среднего бизнеса могут получить кредит в сумме от 500 тыс. рублей до 20 млн. рублей (эквивалент в дол-ларах США и евро) на приобретение основных средств и инвестиционные цели на срок до 15 лет. Процентная ставка – от 13,5% годовых в рублях [22].

Российский «Банк Развития» в целях увеличения возможностей получения микрокредитов субъектами малого предпринимательства разработал новый кредитный продукт «МФО - Банк». В рамках нового кредитного продукта банки, занимающиеся микрофинансированием, могут получить дополнительные ресурсы и направлять их на кредитование малого бизнеса.

По условиям программы «МФО-Банк» банки-партнеры предоставляют микрокредиты субъектам малого и среднего бизнеса в размере от 100 тыс. рублей до 1 млн. рублей. Сроки кредитования составляют от 3 месяцев до 3 лет. Финансирование малого бизнеса банк-партнер может осуществлять как в форме единого кредита, так и в форме кредитной линии. Размер процентной ставки устанавливается банком-партнером самостоятельно, при этом он не может превышать процентную ставку по кредиту «Российского Банка Развития» плюс ставка рефинансирования Банка России, действующая на дату заключения кредитного договора между банком-партнером и «Российским Банком Развития».

Кроме того, с целью улучшения управления своим кредитным портфелем «Российский Банк Развития» планирует осуществить секьюритизацию портфеля кредитов на несколько миллиардов рублей к 2013 году [18].

«Уральский Банк Реконструкции и Развития» предлагает корпоративным клиентам кредит «Бизнес-Хит». Заем выдается на срок до 3 лет, максимальная сумма – 500 тыс. рублей для клиентов, не имеющих положительной кредитной истории, и 700 тыс. рублей – для клиентов, имеющих

положительную кредитную историю в любом банке либо лизинговой компании. Процентная ставка – от 22% годовых [19].

Банк «Левобережный» разработал новый кредитный продукт для малого бизнеса, который позволяет заемщику самому сформировать стоимость кредита. Новая кредитная программа пришла на смену трем наиболее востребованным кредитам для малого бизнеса и воплощает преимущества каждого из них. Процентная ставка и ежемесячная комиссия по ней не фиксированные – их размер зависит от срока кредитования и суммы кредита. Кредит предоставляется в форме кредита или кредитной линии, предполагает возможность отсрочки погашения основного долга, а платеж по кредиту может быть аннуитетным (равными долями) или дифференцированным. Это дает дополнительную свободу заемщику, ведь он может адаптировать кредит под особенности и сезонность своего бизнеса [7].

Быстрое оживление после кризиса сегмента потребительского кредитования привело к тому, что вслед за ростом портфелей их качество вернулось на докризисный уровень [20]. Доля «плохих» кредитов, например, в «ХКФ-Банке» (Хоум Кредит энд Финанс Банк) за первое полугодие 2010 года сократилась до уровня ниже кризисного. Доля кредита с просрочкой свыше 90 дней по итогам первого полугодия опустилась ниже 10% по сравнению с 12-13% в 2007-2008 годах. На улучшение качества кредитного портфеля повлияло «кризисное» ужесточение требований к заемщикам [14,21].

В банке «Русский Стандарт» доля неработающих кредитов по итогам первого полугодия 2010 года составила 3,1% против 5,5% в 2007 году и 3,2% в 2008 году. В портфеле банка «Ренессанс Кредит» доля «плохих» кредитов в первом полугодии 2010 года составила 11,8%, почти на 1 процентный пункт ниже, чем в докризисном 2008 году, и на 8 процентных пунктов ниже, чем в 2009 году. В ОТП Банке также отмечают резкое улучшение качества по коротким кредитам. В частности, по кредитам в торговых сетях доля просрочки снизилась за год на 4 процентных пункта. При этом банк в скором времени планирует провести списания, что приведет к значительному снижению просрочки.

Списания и продажи «плохих» долгов коллекторам – одна из причин резкого выздоровления банков. К примеру, в 2009 году «ХКФ-Банк» списал и продал около 13% кредитного портфеля, за шесть месяцев 2010 года – уже более 6% портфеля. До кризиса этот показатель составлял 5-10% за год. Аналогичные объемы «плохих» кредитов списывает и банк «Русский Стандарт». Благодаря тому, что спрос на потребительские кредиты восстановился, банки замещают «плохие» долги новой выдачей кредитов и сохраняют и даже наращивают объемы своих кредитных портфелей.

Практика потребительского кредитования показывает, что сектор кредитов наличными и POS-кредитов (кредиты в торговых сетях) восстановился первым. За девять месяцев 2010 года объем рынка POS-кредитов вырос на 16,7% и составил 126 млрд. рублей, кредитов наличными – на 10% и составил 1,9 трлн. рублей. При этом рынок ипотеки за этот же период времени увеличился всего лишь на 5% и составил 1,2 трлн. рублей, рынок автокредитования – на 4% и составил 587 млрд. рублей.

Следующими положительными тенденциями послекризисного развития потребительского кредитования является снижение процентных ставок по кредитам, т.е. их удешевление, увеличение сроков кредитования по некоторым видам кредитных продуктов, увеличение максимальной суммы кредитов. Так банк «Открытие» снизил ставки по ипотечным программам. По рублевым ипотечным программам снижение ставок в зависимости от программы и размера первоначального взноса составило от 0,5 до 4,25 процентных пункта, по кредитам в валюте – от 0,5 до 2,5 процентных пункта. Минимальный процент в рублях по ипотеке с фиксированной ставкой теперь составляет 12% годовых. Банк также увеличил максимальный срок кредита: до 30 лет (на 5 лет) по программам с залогом приобретаемой и имеющейся недвижимости, до 25 лет (на 15 лет) по кредитам для бизнеса.

Кроме того, отменена единовременная комиссия за сопровождение ипотечного кредита для сотрудников компаний, являющихся корпоративными клиентами банка. Для всех остальных клиентов банка комиссия снижена на 0,5 процентных пункта – до 1,5% от суммы кредита [8].

Банк «Возрождение» намерен в 2011 году увеличить свой ипотечный портфель с 10,0 млрд. рублей до 18,0 млрд. рублей [6].

С 22 ноября 2010 года «Банк ВТБ 24» отменяет дополнительные комиссии по всем программам автокредитования [4,5].

Банки России увеличивают максимальную сумму кредитов наличными. Например, «Промтрансбанк» в 2010 году увеличил максимальную сумму кредита наличными до 1 млн. рублей (при этом залог или поручительство не требуются). Процентные ставки по кредитам наличными здесь в зависимости от занимаемой суммы составляют от 23% до 29% годовых. При своевременном

погашении кредита банк начисляет держателям карт «Копилка» бонусы в размере 15 от суммы процентов и ежемесячной комиссии [17].

Банк «Интеза» предоставляет ипотечные кредиты на цели приобретения квартиры, коттеджа с земельным участком и таунхауса. В большей степени здесь снижение процентных ставок коснулось ставок по долгосрочным кредитам. По кредитам в рублях на срок от 10 до 20 лет вместо ранее применявшейся единой ставки 14,5% годовых введены ставки 13,5% и 14,0% соответственно для кредитов на срок от 11 до 15 лет и от 16 до 20 лет.

По кредитам в долларах и евро от 3 до 5 лет и от 6 до 10 лет ставка снижена на 0,5% и составляет теперь соответственно 9,5% и 10,0%, а по кредитам от 11 до 15 лет и от 15 до 20 лет – процентная ставка по кредитам составляет теперь соответственно 10,5% и 11,0%. Ранее ипотечное жилищное кредитование на срок от 10 до 20 лет осуществлялось по ставке 12,5%.

Максимальная сумма ипотечного жилищного кредита в этом банке теперь составляет 60 млн. рублей, а по кредитам в иностранной валюте – 2 млн. долларов США или 1,5 млн. евро [13].

С 15 ноября 2010 года банк «БНП Париба Восток» снизил ставки по автокредитам. Теперь при получении кредита в рублях на покупку нового автомобиля отечественного или иностранного производства ставка составляет от 9,5% до 15% годовых в зависимости от срока и от размера первоначального взноса. Минимальный размер первоначального взноса составляет 15% от стоимости покупаемого авто. За выдачу кредита банком взимается комиссия в размере 6 тыс. рублей либо 200 долларов США в зависимости от валюты кредита. Заем выдается на срок от 1 до 5 лет в сумме от 30 тыс. рублей или от 1 тыс. долларов США \ евро. Обязательное условие получения автокредита – страхование автомобиля по рискам КАСКО в страховой компании, соответствующей требованиям банка [3].

«Абсолют Банк» увеличил первоначальную сумму «Классического автокредита» до 3 млн. рублей. Кредит выдается на срок от 12 до 60 месяцев, процентные ставки составляют от 10,5% до 15,0% годовых [1].

Положительной тенденцией послекризисного развития рынка потребительских кредитов является создание банками России новых кредитных продуктов. Так «Хоум Кредит Банк» («ХКФ - Банк») в ноябре 2010 года запустил пилотный проект нового продукта «Автомания» в Казани и Новосибирске. Новый кредит предназначен для клиентов, которые планируют приобрести подержанный автомобиль. Кредит предоставляется без первоначального взноса. Сумма кредита от 50 до 500 тыс. рублей. Срок кредитования от 1 года до 5 лет. Ставка – 34,9% годовых. После покупки автомобиля заемщик может оформить на него залог и снизить свою процентную ставку по кредиту до 22,9% годовых. Страхование при этом объекта залога не требуется [21].

«Банк ВТБ 24» предлагает автокредиты на покупку новых или подержанных автомобилей иностранного производства, а также новых отечественных машин. Для клиентов банка, которые хотят оформить кредит на приобретение автомобиля прямо в автосалоне и всего за один день, предусмотрены программы быстрого кредита. Этот банк с декабря месяца 2010 года начал экспресс-кредитование. Экспресс-кредитование осуществляется по одному паспорту заемщика в течение 1 часа в суммах до 0,5 млн. рублей. Эта услуга будет предлагаться только зарплатным клиентам. Ставка по экспресс-кредитам будет на 1-4 процентных пункта ниже, чем по стандартным кредитам. Здесь будет оформляться полный пакет документов. Заявка на кредит будет рассматриваться в течение двух рабочих дней банка. Минимальная ставка по такому кредиту в «Банке ВТБ 24» будет составлять 17% годовых [4, 5].

Анализ тенденций послекризисного развития банковского кредитования в России позволяет сделать следующие выводы. Основными тенденциями кредитования банками России малого и среднего бизнеса, потребительского кредитования в посткризисном периоде является: улучшение условий кредитования, то есть кредиты становятся более доступными для потенциальных заемщиков. Улучшение условий кредитования предполагает снижение процентной ставки по кредитным продуктам, снижение или полная отмена комиссионных, сопровождающих выдачу кредитов, увеличение сроков кредитования, увеличение максимальной суммы выдаваемых кредитов в разрезе различных кредитных продуктов, предоставление беззалоговых кредитов и кредитов с частичным обеспечением.

Важным направлением банковского кредитования в России в посткризисном периоде является активная работа банковского сектора по разработке и внедрению на рынке банковских услуг новых кредитных продуктов, также улучшающих условия банковского кредитования.

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Наряду с наращиванием объемов кредитных портфелей российских банков ведется постоянная работа по улучшению их качества. Улучшение качества кредитных портфелей российских банков достигается путем списания и продажи ими коллекторским компаниям «плохих» кредитов.

Российские банки предпринимают активные попытки и к улучшению управления своими кредитными портфелями, проводя значительную по объемам их секьюритизацию.

Практическая реализация всех намеченных банками мероприятий по активизации кредитной деятельности банковских учреждений России позволит сделать банковскую кредитную деятельность более эффективной и улучшит банковское финансирование реального сектора экономики России.

Литература

1. Абсолют Банк увеличивает максимальные суммы «Классического автокредита» и «Стандарта»: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/autocredits/news/lenta/?id=2433048/2010/04>
2. Альфа-Банк предлагает малому бизнесу безналоговые кредиты объемом до 2 млн. рублей: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=2404489/2010/04>
3. Банк «БНП Парипа Восток» снизил ставки по автокредитам: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=2420397/2010/04>
4. Банк ВТБ 24 отменил комиссии по автокредитам: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/autocredits/news/lenta/?id=2438522/2010/04>
5. Банк ВТБ 24 ударился в экспресс-кредитование: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=2448388/2010/03>
6. Банк «Возрождение» намерен в 2011 году увеличить ипотечный портфель с 10 млрд. рублей до 18 млрд. рублей: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/hypothec/news/lenta/?id=2447379/2010/04>
7. Банк «Левобережный» разработал новый кредитный продукт для малого бизнеса: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=2356646/2010/04>
8. Банк «Открытие» увеличил размер кредитов малому и среднему бизнесу: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/hypothec/news/lenta/?id=224649/2010/03>
9. Банк «Открытие» снизил ставки и увеличил сроки по ряду ипотечных кредитов: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/hypothec/news/lenta/?id=2440335/2010/03>
10. Банк 24 снижает стоимость кредита «Овердрафт-Спринт» для предпринимателей: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=2376357/2010/04>
11. Банк «Северный Морской Путь» улучшил условия кредитования МСБ: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=2368684/2010/03>
12. ВУЗ - Банк увеличил лимит экспресс-овердрафта для малого бизнеса: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=2371144/2010/03>
13. Банк «Интеза» снижает ставки по ипотечным кредитам: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/hypothec/news/lenta/?id=2447352/2010/04>
14. Номос-Банк запустил новую линейку потребительских кредитов: (линейка новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/credits/news/lenta/?id=2446991/2010/04>
15. Промсвязьбанк предлагает малому и среднему бизнесу кредиты без комиссии: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/businesscredits/news/lenta/?id=2445915/2010/03>
16. Промсвязьбанк снижает ставки по кредитам для СМБ: (линейка новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/businesscredits/news/lenta/?id=2449544/2010/03>
17. Промтрансбанк увеличил сумму кредита наличными до 1 млн. рублей: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/credits/news/lenta/?id=2439336/2010/04>
18. Российский Банк Развития ввел новый кредитный продукт: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=2379778/2010/04>
19. Уральский Банк Реконструкции и Развития вводит новый кредит «Бизнес-Хит»: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=2432820/2010/04>
20. Эксперты: качество портфелей потребкредитов в банках РФ вернулось на докризисный уровень: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/credits/news/lenta/?id=2442606/2010/04>
21. ХКФ Банк ввел новый автокредит для Казани и Новосибирска: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/autocredits/news/lenta/?id=2431361/2010/04>
22. Юниаструм Банк вводит программу кредитования для арендного бизнеса: (лента новостей).[Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=2422551/2010/03>