

КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Т. В. Будаева, студентка V курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева»,

В статье рассматривается влияние финансового кризиса на способности банковской системы к кредитованию населения. Раскрыто современное состояние рынка ипотечного кредитования, потребительского кредитования и автокредитования. А также приведены меры государства, направленные на возрождение экономики и ее выход из финансового кризиса.

Ключевые слова: финансовый кризис, ставка рефинансирования, кредитование физических лиц

В последние годы в национальной экономике наблюдался непрерывный экономический рост, повышалось благосостояние людей, но сейчас Россия столкнулась с серьезными экономическими проблемами. Финансовый кризис негативно отразился на способности банковской системы к кредитованию экономики, в том числе населения. Глобальный экономический кризис привел к падению производства, росту безработицы, снижению доходов населения. В этой связи кредиты стали менее доступными: произошло существенное ужесточение требований банков к потенциальным заемщикам, повысились процентные ставки. В результате финансовых трудностей предприятия и организации стали увольнять работников, сокращать зарплаты, что стало толчком к стремительному распространению кризисных настроений среди широких слоев населения.

Все вышеприведенные факторы негативно сказались на желании граждан брать новые кредиты и способности обслуживать старые, спрос на розничные кредиты и их предложение снизились. Люди боятся влезать в долги и предпочитают сберегать, поскольку чувствуют неуверенность в завтрашнем дне, а также в своих долгосрочных возможностях погашать кредит. И это изменение

потребительских предпочтений приводит к падению объемов кредитования физических лиц. Эту мысль подтверждают следующие цифры.

Так, по данным Банка России, с начала 2009 г. объем кредитования физических лиц сократился более чем на 12%, общий кредитный портфель снизился на 8,3%. По состоянию на 1 августа ЦБ зафиксировал отрицательную динамику за 12 месяцев – объемы кредитного портфеля сократились на 1,5%. Для сравнения, в 2008 г. по итогам за аналогичный период рост кредитования составил 25,8%. Объем кредитов, выданных Сбербанком физическим лицам в первом полугодии 2009 г., сократился на 6,3% по сравнению с началом года и составил 1,181 трлн. руб. При этом кредитование юридических лиц увеличилось на 7,2% до 4,307 трлн. руб.

Вместе с тем, даже снижение объемов кредитования компаний на этом фоне выглядит более позитивно. Кредиты юридическим лицам уменьшились на 0,2%, однако с начала года есть небольшой прирост – 2,4% против роста в 22,7% за аналогичный период минувшего года. В целом кредитный портфель на 1 августа составлял 20,25 трлн. рублей, из них кредиты физическим лицам – 3,68 трлн. рублей.

По данным ЦБ РФ, размер задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам всеми банками РФ, вырос за 2008 г. на 35% и на конец года составил 4,0 трлн. руб.

Кроме того, необходимо отметить, что на 1 сентября 2009 г. доля просроченной задолженности физических лиц от общей суммы выданных кредитов составила 6,2%. А доля просроченной задолженности по корпоративным займам была равна 5,7%.

В настоящее время, наибольшую часть рынка кредитования физических лиц составляет потребительское кредитование – 69,2% по объему выданных кредитов и 50% по объему задолженности.

В 2008 г. динамика рынка потребительского кредитования замедлилась: объем портфеля потребительских кредитов вырос на 17%, достигнув по состоянию на 1 января 2009 г. 2 трлн. руб. На конец первого полугодия 2009 г. порт-

фель потребительских кредитов сократился на 9,7% относительно начала года, составив при этом 1803 млрд. руб. по состоянию на 1 июля 2009 г. В начале 2009 г. стоимость рублевых кредитов на неотложные нужды выросла в среднем до 25% годовых по сравнению с 18% в начале 2008 г.

Почти половина (47,4%) всех потребительских кредитов, выданных в течение I полугодия 2009 г. в России, пришлось на Сибирский федеральный округ, почти четверть (23,7%) – на Центральный ФО, 9,6% – на Приволжский ФО.

В настоящее время, в связи с экономическим кризисом, на рынке ипотечного кредитования наметилась тенденция увеличения количества проблемных кредитов, а также не своевременных выплат. Нужно отметить, что объем задолженностей постепенно возрастает, однако темпы не сильно пугающие. Такой рост можно списать на то, что значительно снизилось количество новых кредитов. Также, среди просроченных кредитов есть большое количество проблемных. Нужно отметить, что меньше всего проблемных кредитов наблюдается в Сбербанке, который всегда проводил очень жесткую и консервативную политику в сфере выдачи ипотечных кредитов.

Говоря о состоянии кредитного рынка, возникает необходимость сравнить уровень ипотечного кредитования в разных странах. После 6-летнего роста в России в период кризиса он достиг уровня всего в 2% к ВВП или 134 евро на душу населения. А в Америке ипотечный кризис возник, когда уровень ипотечных кредитов на душу населения составил 212 тыс. евро, т.е. в 1,5 тыс. раз больше, чем в настоящее время в России. Из этого следует, что в отличие от западного кризиса перепроизводства и перекредитования, российский кризис – это кризис недофинансирования и недокредитования [1].

Сохранение рынка кредитования – это единственный источник восстановления экономики и стимулирования производства.

Среди мощных инструментов, которые способствуют развитию кредитования и которые Россия использует очень слабо, следует отметить институт государственных гарантий. Именно он должен стать альтернативой безумной, бесконтрольной и малоэффективной раздаче государственных средств. Любой ме-

ханизм распределения финансов таит в себе немало порочности. Если уж деньги распределять, то с четко расписанным регламентом и контролем за тем, как они доходят до конечного потребителя. Но такого механизма нет. Поэтому наиболее эффективным способом устранения кризиса недоверия являются государственные гарантии.

На возрождение экономики, на ее выход из финансового кризиса направлена Программа антикризисных мер Правительства РФ [2].

В ней отмечается, что основой посткризисного восстановления и последующего поступательного развития должен стать внутренний спрос. Ослабление зависимости экономического роста от внешних факторов, максимально эффективное задействование внутренних ресурсов будут ключевыми задачами Правительства в ближайшие годы. В условиях кризиса важную роль будет играть внутренний спрос со стороны государства (госинвестиции и госзакупки), но по мере стабилизации ситуации частный спрос (спрос на жилье, потребительские товары, услуги отечественного производства) будет играть все большую роль, и Правительство предпримет все необходимые меры по его наращиванию.

Кроме того, еще одним приоритетом деятельности Правительства будет повышение эффективности и надежности банковской системы. Будут предприняты шаги по повышению эффективности банковского и финансового регулирования, что в свою очередь будет способствовать повышению доступности финансово-кредитных услуг, формированию устойчивого финансового рынка, привлекательного для отечественных и иностранных инвесторов, созданию условий для появления инструментов долгосрочного инвестирования («длинных денег»).

Кроме того, гражданам и семьям, наиболее пострадавшим в период мирового экономического кризиса, будет оказана поддержка. Это предполагает усиление социальной защиты населения, повышение объемов и качества оказания социальных и медицинских услуг. Особое внимание будет уделено сохранению трудового потенциала. Будут расширены масштабы деятельности государства в

сфере занятости, противодействия росту безработицы, развития программ переобучения и переподготовки работников, находящихся под риском увольнения. Так, федеральный бюджет выделил дополнительно 43,7 млрд. руб. на стабилизацию ситуации на рынке труда. Объем бюджетных ассигнований, направляемых в виде субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации на оказание социальной поддержки безработных граждан и осуществление активных программ содействия занятости безработных граждан будет увеличен на 33,95 млрд. руб., в том числе 29,8 млрд. руб. на социальную поддержку граждан, признанных в установленном порядке безработными.

В сложившихся кризисных условиях объективно возрастает роль государства в экономической жизни страны. По словам министра финансов А. Кудрина «у правительства есть неплохие инструменты рефинансирования и поддержки, как наших граждан, так и банков» [3].

В настоящее время, правительство намерено сделать банковские кредиты для предприятий и физических лиц доступнее и дешевле. Уменьшению стоимости кредитов должно способствовать снижение ставки рефинансирования ЦБ РФ.

На сегодняшний день, ставка рефинансирования Банка России снижена до 9,5% годовых. Это уже восьмое снижение в 2009 г. На начало 2009 г. ставка рефинансирования Банка России составляла 13%. Предыдущие снижения ставки рефинансирования ЦБ не оказали значимого влияния на уровень кредитования. Сегодня ставка рефинансирования ЦБ РФ является инструментом, с помощью которого Банк России воздействует на стимулирование кредитной активности банков, на процентные ставки по депозитам юридических и физических лиц. Некоторые банки стали увеличивать процентные ставки не только по вновь выдаваемым кредитам, но и по уже существующим. Одной из причин данного повышения являются негативные прогнозы о развитии экономической ситуации в стране. Но это только часть проблемы. Помимо этого, банки значительно сократили объемы выдаваемых кредитов. Однако снижение ставки ре-

финансирования, вероятно, может способствовать снижению кредитных ставок у государственных банков.

Но тем не менее, несмотря на неоднократное снижение ставки рефинансирования, кредитная активность коммерческих банков продолжает пока оставаться низкой, а процентные ставки для большинства конечных заемщиков – высокими, и это продолжает сдерживать восстановление экономического роста в стране [4].

Большинство аналитиков сходится на том, что до конца 2009 года ставка рефинансирования ЦБ будет снижена еще на 0,5%-1%. Это возможно при сохранении нынешнего инфляционного тренда, а также зависит от динамики показателей производственной и кредитной активности, состояния валютного рынка.

Однако кредитные учреждения в первую очередь обращают внимание не на стоимость денег, а на кредитные риски, которые, по их мнению, остаются весьма высокими. Банки не уверены в возможностях заемщиков вернуть кредиты. Риски невозврата закладываются в уровень ставок, в итоге кредиты для предприятий стоят 17-22% годовых, потребительские – от 19% до 30%. Естественно, при таких уровнях возникают сомнения в способности вернуть заемные деньги с таким процентом.

Необходимо отметить положительный эффект в развитии банковского кредитования за последние месяцы. С января по июль 2009 г. средняя процентная ставка по кредиту снизилась с 17,1 до 14,9% и можно ожидать дальнейшего постепенного снижения ставок.

Вместе с тем, повышается доступность к заемным средствам через облегчение процедуры банковского кредитования. К сожалению, это коснулось, преимущественно государственных банков.

Условия получения займа облегчает Сбербанк, предусмотревший возможность взятия кредита без поручителя. Но в этом случае ставка по кредиту будет выше – 22% годовых, вместо 20%, под которые можно взять средства при наличии поручителя.

По расчетам Discovery Research Group, совокупная доля тройки лидеров рынка беззалогового потребительского кредитования составляет 24,6%: в т.ч. доля Сбербанка – 15,3%, Русского Стандарта – 5,6%, ВТБ 24 – 3,7%.

Также, Сбербанк России принял решение о либерализации требований к обеспечению кредитов, предоставляемых физическим лицам на цели участия в долевом строительстве объектов недвижимости, прошедших установленную процедуру отбора застройщиков, которая предусматривает проведение анализа финансового состояния компании, опыта работы на рынке строительства и ее кредитной истории. При предоставлении таких кредитов на период строительства объекта недвижимости в качестве промежуточного обеспечения вместо залога иного объекта недвижимости теперь могут использоваться поручительства платежеспособных физических лиц и другие формы обеспечения.

Кредиты на цели участия в долевом строительстве объектов недвижимости предоставляются Сбербанком России в рублях на срок до 30 лет. На этапе строительства объекта недвижимости процентные ставки по кредиту в зависимости от вида программы, размера первоначального взноса и срока кредита составляют от 14,75% до 16,25%, после завершения строительства и оформления права собственности на квартиру – от 13,25% до 16%.

С весны 2009 г., многие заемщики, которые стали по каким либо причинам не в состоянии выплачивать полученный кредит, получили шанс на реструктуризации образовавшегося долга. Теперь этими вопросами занимается государственная организация, специально созданная для этой цели – Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (АРИЖК).

Следует отметить, что еще в начале весны этого года, заявок на получение финансовой помощи практически не было. Лишь в последние несколько месяцев наметился рост желающих на проведение реструктуризации ипотечного займа. Судя по всему, это следствие указа Правительства РФ в сторону АРИЖК по усилению деятельности и упрощению процесса выдачи финансовой помощи.

Весьма существенное значение имеет государственная программа льготного кредитования. В июле 2009 г. премьер-министр РФ В. Путин подписал постановление об увеличении с 350 до 600 тыс. руб. стоимости автомобилей, которые можно купить в рамках данной программы.

Кроме того, улучшились и другие условия. Так, минимальный первоначальный взнос по автокредиту теперь составит 15% вместо прежних 30%, а срок действия программы будет продлен до 3 лет (ранее – до конца 2011 г.). По данным Министерства промышленности и торговли подобные нововведения будут способствовать увеличению продаж автомобилей отечественного производства, что, в свою очередь, позволит загрузить производственные мощности, снизить риск сокращения рабочих мест в автомобильной промышленности и в смежных отраслях.

Так, например, следует отметить, что субсидировать процентную ставку по кредиту по-прежнему будут в размере 2/3 ставки ЦБ. Такую же сумму государство будет компенсировать и лизинговым компаниям. В связи с этим, увеличится число банков, которые будут работать по данной программе. Так, если ранее этим занимались только государственные банки (Сбербанк, ВТБ 24, Россельхозбанк), то теперь выдавать льготные автокредиты смогут и частные банки. Всего же на долю госпрограммы приходится около 10% выдаваемых в России автокредитов. Стоит отметить, что в мае 2009 года продажи легковых автомобилей и легкого коммерческого транспорта в стране снизились на 58% (на 161 524 шт.) по сравнению с аналогичным периодом 2008 года. Месяцем ранее продажи сократились на 53%, а в марте – на 47%.

Итак, на основе вышесказанного, следует отметить, что все меры Правительства направленные на кредитную поддержку населения в целом призваны не допустить необратимые разрушительные процессы в экономике и улучшить состояние российской банковской системы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Буторина О.В. Танцы с драконом / О. В. Буторина // Россия в глобальной политике. – 2009 – №1. – С. 11-18.
2. Котляров М. А. Финансовая система России в программе антикризисных мер / М. А. Котляров // Финансы и кредит. – 2009 – №18 – С. 4-6.
3. Кудрин А. Россия избежит кризиса в сфере банковских кредитов / А. Кудрин // Аудит. – 2009 – №6 – С. 16-17.
4. Тосунян Г. А. Главная составляющая борьбы с кризисом / Г. А. Тосунян // Банковское дело. – 2009 – №2 – С. 54-57.