

ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

«ДОНСКОЙ БАНКОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»









«Государственная поддержка кредитования в современных российских условиях»



г. Ростов-на-Дону – 2019

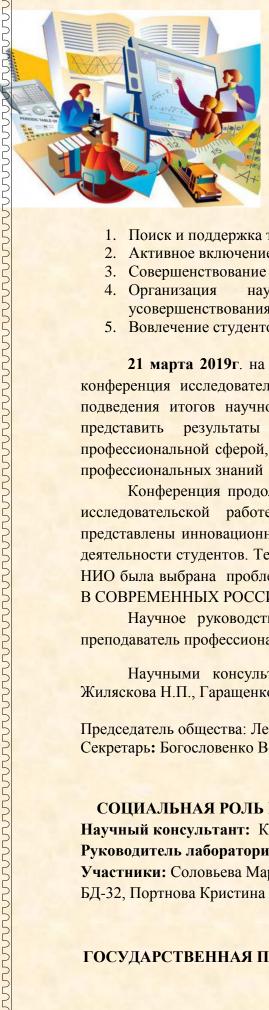
Печатается по решению педагогического совета ГАПОУ РО «ДБК» от 28.08.2018г. №1

Руководитель общества:

Н.В. Костенко - преподаватель профессионального цикла ГАПОУ РО «ДБК»

Составитель:

Н.Л. Медведева - заместитель директора по учебно-методической работе ГАПОУ РО «ДБК»



Учебно- и научно-исследовательская работа студентов является важной составной частью подготовки будущего спениалиста.

Цель организации научно-исследовательской работы интеллектуального развитие творчества студентов, привлечение их исследовательской деятельности, вовлечение в науку студенческой молодежи, пробуждение у студентов интереса к новым научным знаниям, выходящим за рамки основных образовательных программ.

Таким образом, определены задачи исследовательской работы:

- 1. Поиск и поддержка талантливых студентов.
- 2. Активное включение студентов в процесс самообразования и саморазвития.
- 3. Совершенствование работы с одаренными студентами.
- 4. Организация научно-исследовательской студентов ДЛЯ усовершенствования процесса обучения и проформентации.
- 5. Вовлечение студентов в исследовательскую деятельность.

21 марта 2019г. на базе колледжа была проведена итоговая научно-практическая конференция исследовательского общества студентов ДБК «ФиНИКС». Такая форма подведения итогов научно-исследовательской работы, позволяет студентам публично результаты наработок, связанных выбранной представить своих научных профессиональной сферой, расширяет круг интересов, повышает мотивацию углубления профессиональных знаний

Конференция продолжила славные традиции Донского банковского колледжа по исследовательской работе преподавателей и студентов. На конференции были представлены инновационные результаты проектно-исследовательской и инновационной деятельности студентов. Темой исследований НИО «ФиНИКС» в 2018-2019 учебном году НИО была выбрана проблема «ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ РОССИЙСКИХ УСЛОВИЯХ».

Научное руководство общества осуществляла Костенко Наталья Викторовна, преподаватель профессионального цикла.

Научными консультантами стали преподаватели колледжа - Стаценко И.В., Жиляскова Н.П., Гаращенко О.С.

Председатель общества: Лебедева Ирина БД-35 Секретарь: Богословенко Вероника БД-35

ЛАБОРАТОРИЯ 1.

СОЦИАЛЬНАЯ РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

Научный консультант: Костенко Н.В.

Руководитель лаборатории: Шевченко Мария БД-32

Участники: Соловьева Мария БД-32, Кисличная Валерия БД-12, Клименко Екатерина БД-32, Портнова Кристина БД-12, Зимовнова Дарья БД-32, Лебедева Ирина БД-35

ЛАБОРАТОРИЯ 2.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА В СФЕРЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Научный консультант: Стаценко И.В.

Руководитель лаборатории: Основина Диана БД -31

Участники: Топольянц Кристина БД- 31, Хван Ирина БД-36, Горбенко Алевтина БД-36,

Богословенко Вероника БД-35, Степанян Маргарита БД-35

ЛАБОРАТОРИЯ 3. ПРОГРАММЫ ЛЬГОТНОГО АВТОКРЕДИТОВАНИЯ

Научный консультант: Гаращенко О.С.

Руководитель лаборатории: Болтухов Тимофей БД-23

Участники: Сачко Дмитрий БД-21, Казанцева Анастасия БД-21, Ковш Анастасия БД-21,

Ткаченко Дарья БД-21, Носова Карина БД-28

ЛАБОРАТОРИЯ 4. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Научный консультант: Жиляскова Н.П.

Руководитель лаборатории: Кочкина Мария БД-23

Участники: Бочкова Ксения БД-23, Дубенко Ольга БД-34, Ким Надежда БД-34, Тарасов

Богдан БД-36

Техническая поддержка: Соловьева Мария БД-32, Основина Диана БД-31

В работе конференции также приняли участие студенты Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) Вурдиханова Диана Минатуллаевна - научный руководитель — к.э.н., доцент Соколова Евгения Марковна, Павлова Юлия Сергеевна - научный руководитель — к.э.н., доцент Чубарова Г.П., Соловьева Кристина Максимовна - научный руководитель — к.э.н., доцент Чубарова Г.П., которые показали свое видение проблемы и пути ее решения.

В качестве почетного гостя присутствовала к.э.н., доцент кафедры банковское дело РГЭУ (РИНХ) Воробьева И.Г

Гости конференции отметили высокий профессиональный уровень научноисследовательских работ студентов колледжа.



Лаборатория № 1

Социальная роль коммерческих банков в экономике России

Исследуемые вопросы:

- 1. Понятие и сущность коммерческого банка
- 2. Цели деятельности коммерческого банка
- 3. Роль государства в функционировании банковской системы
- 4.Социальные функции банков

Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» относит банк к кредитным организациям, представляющим собой «юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции...»

Согласно той же статьи закона банк — это «кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

Таким образом, банк представляет собой финансовую организацию, основные виды деятельности которой - привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

 $oldsymbol{v}$



С экономической точки зрения банки выступают на денежном рынке посредниками между теми, у кого есть свободные денежные средства, и теми, кто нуждается в дополнительных ресурсах.

Банки выполняют ряд функций. Основными из них являются следующие.

1. Посредничество в кредите, которое банки осуществляют путем перераспределения денежных средств, высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и

денежных доходов физ.лиц.

- 2. Стимулирование накоплений в хозяйстве. Задача банков создать такие формы привлечения средств, которые реально заинтересуют клиента в накоплении ресурсов.
- 3. Посредничество в платежах между экономическими субъектами. Особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений клиентов по совершению платежей.

Однако, значение банков для общества ограничивается исключительно не экономическими его функциями. Современный коммерческий банк является сложным субъектом, социально-экономическим ЧЬЯ особенность проявляется отличительная социально-экономической двойственности природы данного института. С одной стороны, банк является самостоятельным коммерческим предприятием, которое, как и любое другое



предприятие, ориентировано на получении прибыли. С другой стороны, коммерческий банк является ключевым элементом кредитной системы общества, выполняющего важнейшие социально-экономические функции, т.е. является социальным институтом.

Эти две стороны коммерческого банка и определяют систему целей и принципов коммерческого банка.

Система целей коммерческого банка и как любого другого института определяется частными целями его участников: собственников, управленцев, служащих банка, вкладчиков, заемщиков, иных клиентов, государства. Система целей коммерческого банка с позиций двойственности сущности коммерческого банка представлена на рисунке (рис.)



Рис. Система целей коммерческого банка

Основными принципами деятельности коммерческого банка являются:

- самостоятельный выбор своих клиентов, вкладчиков и заемщиков;
- свободное распоряжение собственными и привлеченными ресурсами и доходами в рамках установленных законодательством;
- кредитование заемщиков в пределах фактически располагаемых банком ресурсов;
- ответственность за результаты своей деятельности перед клиентами и собственниками;
- самостоятельное определение условий совершения банковских операций;
- стремление к получению прибыли;
- уклонение от риска;

- предпочтение более ликвидных операций менее ликвидным;
- соблюдение законодательных норм и правил деятельности коммерческого банка.

Один из важных принципов работы коммерческого банка состоит в том, что регулирование его деятельности осуществляется Центральным банком Российской Федерации — высшим органом банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ РФ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов.

Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков, а регулирует деятельность банков косвенными экономическими методами (например, регулирование ставки рефинансирования и т.д.). Центральный банк определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Таким образом, государство определяет лишь «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Следует сказать, что банковская система является частью финансово-кредитной системы, а та, в свою очередь, органической частью экономической системы страны в целом. Тем самым, состояние банковской системы способно оказывать влияние на эффективность экономики в целом. Но и государство оказывает значительное влияние через банковскую систему на экономику страны.

Государство разрабатывает нормативно-законодательную базу деятельности банковской системы, осуществляет пруденциальный и инспекционный надзор, является совладельцем ряда банков, т.е. непосредственно участвует в деятельности банковской системы. Также экономически стимулирует выполнение банками определенных экономических задач и стимулирует кредитование определенных секторов экономики.

Деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами, поэтому государство в лице своего Центрального банка осуществляет наблюдение и контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы.

С этой целью Банк России устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. Для осуществления своих функций Банк России имеет право запрашивать и получать от банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

К примерам административного воздействия государства можно отнести принятие различных законодательных актов, касающихся деятельности банков, эмиссии ценных бумаг, порядка их реализации на фондовой бирже, перераспределение средств государственного бюджета в стране и т.п.

Регулируя деятельность банковской системы, государство преследует определенные цели: оно стремиться усилить свое влияние на стратегическое планирование развития банковской системы и оперативно управлять ею. Мотивация у государства одна, пути достижения цели — различны.

В одном случае, государство владеет частью банковского капитала и, непосредственно участвуя в банковском секторе, позволяет использовать результаты этого участия для решения своих экономических и политических задач. В другом случае, государство вынуждено брать на себя работу по санации банковского сектора. Это участие вынужденное, а усилия государства направлены на предотвращение возможного банковского кризиса, его перерастания в глобальные экономические проблемы всей экономики.

Таким образом, государственное регулирование деятельности банковской системы способствует выполнению ею общегосударственных социально-экономических задач. В связи с чем, можно говорить о достаточно важной социальной роли банков в стране.



Социальную роль банка экономике можно рассмотреть в широком и в узком смысле слова. В широком смысле, социальная функция банков проявляется в том, что банковская деятельность связана с производством услуг особого рода, важнейшей из которых является обеспечение хозяйственного оборота платежными средствами. Банки, осуществляя кредитование и рас четы, оказывают свои услуги практически всему обществу. Это ставит банки в особое положение,

когда банковская услуга носит общественный характер, а сами банки можно рассматривать как социальные институты.

Обеспечивая денежными ресурсами различные отрасли и фирмы, банки, с одной стороны, могут способствовать экономическому росту и социальной стабильности государства. Однако, с другой стороны, они могут спровоцировать кризисные явления, экономическое обнищание и, как следствие, социальную не стабильность. Следует отметить, что социальный взрыв, например, при массовом кризисе неплатежей и при отсутствии института личного банкротства, гораздо опаснее и имеет более серьезные последствия (исходя из роли домохозяйств), чем кризис экономический.

В узком смысле слова, социальная компонента в банковской деятельности реализуется посредством участия банка в удовлетворении социальных потребностей граждан, а также в реализации социальной политики государства. Целью социальной политики государства является создание необходимой базы для динамичного развития экономики, с тем, чтобы трудоспособные граждане имели возможность поддерживать и благосостояние собственным трудом улучшать свое И предприимчивостью, нетрудоспособным, социально **УЯЗВИМЫМ** слоям населения была гарантирована социальная защита и поддержка.

Оставаясь коммерческими структурами, банки должны стремиться к нахождению баланса между своими интересами и социальной ответственностью. Внедряя и развивая инвестиционные программы, банки способствуют развитию экономики и повышению уровня жизни, так как создают новые рабочие места. В этом заключается их базисная социальная роль. Ориентация на реальный сектор экономики, а не только на финансовые спекуляции, позволяет достигнуть требуемого баланса интересов.

Банки отвечают за сохранение сбережений населения. Их неэффективная, рискованная работа c ресурсами населения И следствие финансовая как несостоятельность, неплатежеспособность ΜΟΓΥΤ привести социального росту недовольства и обострению конфликтных ситуаций. Особенно это относится неблагополучным регионам.

В развитых странах банки помогают обеспечить сбалансированность доходов и расходов в жизни каждого человека. Их программы кредитования облегчают доступ к ресурсам в необходимое время, в том числе, в начале его трудовой деятельности. В первую очередь это относится к образовательному, ипотечному и потребительскому кредитованию. Такие программы повышают социальную защищенность, предоставляя возможность для успешной карьеры и улучшения условий жизни.



Еще один аспект социальной роли банков заключается в том, что они облегчают международное сотрудничество, торговый культурный обмен. Это обеспечивается банки способствуют беспрепятственному практически обмену наличных денег. Они обладают сложнейшим огромным И обеспечению инструментарием ПО внешнеэкономической деятельности, международной торговли. Все это развитию международного сотрудничества и кооперации.

Активное участие банков может эффективно решить следующие **социальные проблемы**:

- расширение платежеспособного спроса населения через развитие системы потребительского кредитования;
- рост занятости и борьба с бедностью через развитие кредитования малого и среднего бизнеса и микрофинансирование;
- эффективное управление пенсионными накоплениями;
- повышение финансовой грамотности населения через услуги по доверительному управлению средствами;
- создание рынка доступного жилья через ипотечное кредитование;
- поддержка отечественных производителей автотранспортных средств.

Пример современного состояния экономики показывает, насколько значима социальная роль банков. Банковский сектор заинтересован в осуществлении социально значимых инициатив в стране, к которым можно отнести и формы поддержки государством различных видов кредитования: ипотечного, автокредитования, кредитования малого и среднего бизнеса.

Лаборатория № 2

Государственная поддержка ипотечного кредитования

 $oldsymbol{1} oldsymbol{1} oldsymbol{1}$

В России разработка и внедрение государственных программ поддержки ипотечного кредитования ставит перед собой следующие цели.

 Помогает строительным компаниям получить крупные заказы по возведению новостроек на льготных условиях. Такой подход обеспечивает тысячи рабочих мест, снижая остроту проблемы безработицы в столице и провинции.

 Дает возможность малоимущим слоям населения пользоваться хорошим, удобным, комфортным жильем со всеми удобствами, предоставляет условия для нормального развития и воспитания детей ипотечников, повышает жизненный уровень социально незащищенных людей.



Стимулирует денежные движения в банковской сфере, делая ипотеку доступной для разных категорий россиян, в т.ч. с низким уровнем официальной заработной платы.

В настоящий момент существует несколько форм предоставления льготной ипотеки.

Снижение процентной ставки за пользование заемными деньгами. Льготная ипотека предоставляется ограниченным числом банков, и

воспользоваться выгодой можно, доказав свои правомочия. Не всем просителям банки делают скидку, смягчая условия ипотеки уменьшением процентной ставки, но многие россияне уже воспользовались льготными продуктами, предусматривающими господдержку.

Также возможна выдача денежного транша на первоначальный взнос по ипотеке. Данный вид субсидирования облагается большим числом условий, одним из которых является обязательное подтверждение дальнейшей платежеспособности займополучателя.

Возможно предложение покупки жилья из специального государственного социального фонда по сниженной стоимости.

Важно отметить, что приобретение жилья возможно только на первичном рынке у застройщиков

Анализируя участие банков в программах льготного ипотечного кредитования, можно сделать вывод, что лидером по сумме выданных льготных ипотечных кредитов в 2018 году стал, традиционно, Сбербанк, выдав кредитов на сумму более 22 миллиардов рублей (рис.)

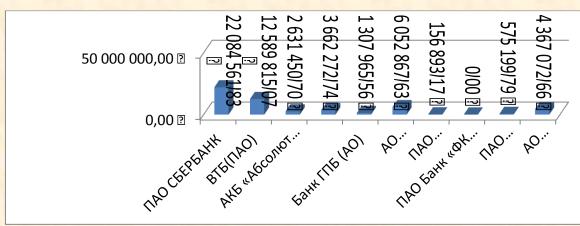


Рис. Размер выданных субсидий за период февраль-декабрь 2018 года, в руб.

Также на этом рынке активно работают AO Банк Дом.рф, BTБ, Росслехозбанк, Райффайзенбанк.

В настоящий момент направления государственной поддержки ипотечного кредитования представлены следующими программами:

- Обеспечение жильем молодых семей
- Ипотека с господдержкой для семей с детьми
- Военная ипотека

Ипотека с использованием материнского капитала

Программа «Молодая семья»

В 2011 году в России стартовала программа «Молодая семья». Основной целью госпроекта является субсидировании части стоимости жилища государством и предоставление возможностей покупки квартиры или дома для людей, считающихся молодой семьей. Такая семья должна отвечать ряду требований. Они представлены на слайде.

- отсутствие жилья в собственности
- состояние в браке не менее 1 года, гражданство РФ)
- возрастной регламент; от 21 до 35 лет
- наличие семейных отношений и детей
- состоять на учете в качестве граждан, нуждающихся в улучшении жилищных условий

В первую очередь стать участниками госпроекта могут семьи, которые особенно остро нуждаются в улучшении жилищных условий. Стоит отметить, что до 2019 года важным пунктом программы было предоставление обязательного числа квадратных метров на жильца, а сегодня установлен единый показатель в 21 кв. метр на двоих супругов и ребенка.

Процедура оформления участия в программе состоит из нескольких этапов.

1. Соискатель готовит документы, заполняет бланк заявления и подает его в муниципалитет. Разрешается сделать это дистанционно, через сайт Госуслуги. По регламенту, рассмотрение обращения займет не больше десяти суток.

- 2. При положительном решении, семью поместят в очередь и сообщат уникальный номер. К примеру, чтобы попасть в программу в 2019 году, подать заявку требуется до сентября 2018 году.
- 3. По мере подхода очереди, начинается процесс оформления материальной помощи. В подтверждение соискателю выдается специальный сертификат, с которым потребуется пойти в банк и открыть текущий счет. Останется сообщить реквизиты счета в органы самоуправления и бюджет перечислит средства.
- 4. Этап зачисления денег может составлять по времени до двух месяцев, поэтому следует просто дождаться этого момента.

После их прохождения, участникам проекта выдают специальное свидетельство на получение субсидии. Ее размер составляет 30-35% от стоимости покупаемой недвижимости. Оставшуюся сумму можно получить, обратившись в один из коммерческих банков, где предлагают ипотечные кредиты молодой семье.

Стоит отметить, что в 2019 году планируется несколько пересмотреть порядок предоставления субсидии, и больший упор разработчики поправок сделают на предоставление льгот многодетным семьям.

Нами были проанализированы условия ипотеки в рамках программы поддержки молодых семей, предлагаемых крупными российскими банками (табл.)

Условия предоставления ипотечных кредитов российскими банками в рамках программы поддержки молодых семей на 01.03.2019г.

Наименование банка	Процентная ставка	Срок кредитования	Сумма первоначального взноса
1.ПАО СБЕРБАНК	От 12.5%	До 30 лет	От 15% от суммы жилья
2. ПАО «Альфа-Банк»	От 12%	До 25 лет	Без первоначального взноса
3. ПАО «ВТБ»	От 11%	До 50 лет	20%, допускается использования МК
4. АО «Россельхозбанк»	От 10.5 %	До 25 лет	Без первоначального взноса

Как мы видим, в настоящее время самой выгодной процентной ставкой обладает АО «Россельхозбанк», самый большой срок предоставляет ПАО «ВТБ» и не требует первоначального взноса ПАО «Альфа-БАНК» и АО «Россельхозбанк».

Ипотека с господдержкой для семей с детьми

Поддержка семей, в состав которых входит трое и более детей, — одно из главных направлений социальной политики большинства государств, в том числе и России. Ведущее направление материальной поддержки со стороны государства заключается в оказании помощи в приобретении жилья.

Предоставление льготной ипотеки для семей с детьми в 2019 году является продолжением программы «Доступное жилье», действующей с 2013. По новой программе государственной поддержки семьи, в которых с 01 января 2018 года по 31 декабря 2022 года родился 2 или 3 ребенок могут рассчитывать на специальные условия по ипотечному кредиту.

Нами были проанализированы условия ипотеки в рамках данной программы среди российских банков (табл.).

Условия предоставления ипотечных кредитов российскими банками в рамках программы поддержки семей с детьми на 01.03.2019г.

Наименование банка	Сумма кредита	Первона- чальный взнос	Процент- ная ставка	Срок	Особые условия	
Сбербанк	От 300 тыс до 3 млн □	От 20%	От 6%	От 1 года до 30 лет	Обязательное страхование жизни	
ВТБ	От 500 тыс до 6 млн \square	От 20%	От 6%	От 1 года до 30 лет	Отсутствуют	
Центр-Инвест	До 6 млн	От 20%	От 6%	От 1 года до 20 лет	Отсутствуют	

Согласно представленным данным, у Сбербанка льготная ставка 6% действует первые 3 года по семьям, у которых родился второй ребёнок, или первые 5 лет в случае рождения третьего ребёнка. После окончания срока действия льготной ставки процентная ставка устанавливается в размере 9,5%. Срок действия льготной ставки может быть продлён в случае рождения третьего ребёнка после выдачи кредита.

Отметим, что особым условием является обязательное страхование жизни в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» или в других аккредитованных ПАО Сбербанк компаниях.

В ВТБ ставка по кредиту на льготный период: 6%; после окончания льготного периода - ключевая ставка ЦБ РФ на дату подписания договора +2%.

Длительность льготного периода составляет:

- 3 года в случае рождения второго ребёнка с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- 5 лет в случае рождения третьего ребёнка и/или последующих детей в тот же период;
- 8 лет в случае рождения не менее двух детей (второго, третьего и последующих), в т. ч. одновременно в тот же период

У банка Центр-Инвест аналогичные условия.

Можно сделать вывод, что более выгодное предложение у банка ВТБ, т.к. банк предлагает большую сумму кредита и длительный срок погашения. В Сбербанке же минусом является то, что обязательным условием включено страхование жизни на срок кредита а также меньшая сумма кредита по сравнению с другими банками.

В целом, анализ данных по льготному ипотечному кредитованию, позволяет представить следующие данные (табл.).

 $ar{L}$

Количество и сумма выданных кредитов по программе ипотеки с господдержкой для семей с детьми за 2018 год

		Размер	1	о выданных ов, (шт.)		ных кредитов ублей)
№ n/n	Организация	лимита (млн. рублей)	Общее	Без рефинанс. кредитов	Общая	Без рефинанс. кредитов
1	ПАО Сбербанк	171 205	1 088	1 088	2 375,5	2 375,5
2	ВТБ (ПАО)	106 726	783	783	1 998,4	1 998,4
3	АКБ «Абсолют Банк»	46 586	148	119	433,1	360,7
4	АО «Банк ДОМ.РФ»	22 240	409	128	1 101,0	369,4
5	Банк ГПБ (АО)	22 006	96	72	220,7	177,1
6	AO «Россельхозбанк»	20 145	396	139	787,8	336,3
7	ПАО «Промсвязьбанк»	14 835	5	5	30,5	30,5
8	ПАО Банк «ФК Открытие»	14 578				
9	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	13 261	28	3	61,7	9,8
10	AO «Райффайзенбанк»	12 807	193	40	606,6	147,5
11	Банк «Возрождение» (ПАО)	12 135	94	34	268,4	111,9
12	АО «АБ «РОССИЯ»	9 285				
13	ПАО «Совкомбанк»	8 538	7	7	11,2	11,2
14	AO «КБ ДельтаКредит»	8 062	153	43	420,9	130,2
15	ТКБ БАНК ПАО	7 628	103	17	235,3	34,6

В программе Ипотека с господдержкой для семей с детьми формально участвуют 45 банков и ДОМ.РФ (всего 46).

Кредиты в 2018 году выдавали 70 % участников.

Наиболее активными из них были Сбербанк, ДОМ.РФ и ВТБ.

Динамика выдач и участия банков в программе за 2018 год выглядит следующим образом (табл.).

Месяц	Количество выданных кредитов	Количество кредиторов, выдававших кредиты	Ежемесячный прирост количества выданных кредитов, %
февраль	9	3	
март	32	4	255,56
апрель	95	8	196,88
май	157	9	65,26
июнь	238	16	51,59
июль	303	19	27,31
август	427	21	40,92
сентябрь	526	20	23,19
октябрь	731	23	38,97
ноябрь	889	24	21,61
декабрь	1 112	26	25,08

Очевидно, что за год значительно активизировалось участие банков в данной программе. Если на начало года было выдано 9 кредитов, то в декабре их количество увеличилось до 1 112шт. То же касается и участия банков: на конец года в программе господдержки участвовали 26 банков (рис.).

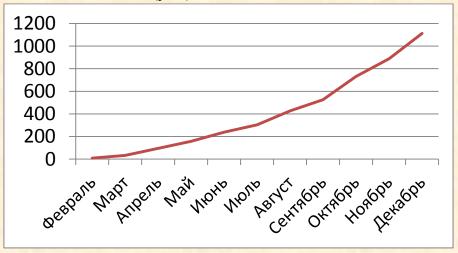


Рис. Количество выданных кредитов по программе поддержки семей с детьми в 2018г., в шт.

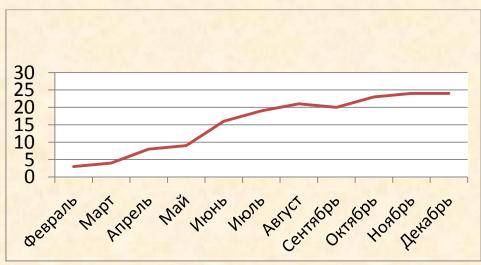


Рис. Количество банков-кредитов по программе поддержки семей с детьми в 2018г., в шт.

В 2018 году на субсидии в направлении поддержки ипотеки семьям с детьми было потрачено 75,6 млн рублей.

Заемные средства составили в среднем 63 % относительно стоимости недвижимости по договору.

Программа «Военная ипотека»

Следующая программа в рамках государственной поддержки ипотечного кредитования это Военная ипотека. Данный кредит предоставляется военнослужащим — участникам накопительно-ипотечной системы, имеющим право на получение целевого жилищного займа на основании Федерального закона «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» №117-ФЗ от 20.08.2004 г.

Помимо того, что ипотека предоставляется под значительно меньшие проценты, денежные средства для оплаты первоначального взноса и последующих выплат по кредиту предоставляются из средств государства.

Виды льгот по военной ипотеке:

- 1. Предоставляется право на покупку как вторичного жилья, так и на только строящуюся недвижимость.
- 2. Предоставляется льготный кредит на строительство жилья для военнослужащих.
- 3. Защитникам Отечества не имеющим собственной квартиры, и вынужденным снимать жилые помещения, государством предоставляются льготы по оплате жилья военнослужащим.
- 4. Льготы военным ветеранам по оплате жилья в размере 50% за коммунальные услуги, а в случае проживания в доме без отопления, то и на покупку топлива.

В общем виде процедура получения военной ипотеки включает в себя следующие этапы: участником НИС предоставляются документы в банк, далее банк направляет эти документы в ФГКУ, которое перечисляет средства ЦЖЗ и подписанные документы. Далее происходит выдача кредита, и зарегистрированные документы передаются в ФГКУ.

Нами были проанализированы условия военной ипотеки, предоставляемой российскими банками (табл.).

Условия предоставления ипотечных кредитов российскими банками в рамках программы военная ипотека на 01.03.2019г.

Наимен о-вание банка	ПАО «Газпромбанк »	ПАО АКБ «Связь- Банк»	ПАО СБЕРБ АНК	ПАО «ВТБ»	ПАО «Откры- тие»	ПАО «Россельх оз-банк»
Сумма	до 2,401 млн	до 2,326 млн	до 2,502 млн	до 2,450 млн	до 2,622 млн	до 2 485 825
Срок	до 20 лет	до 20 лет	до 20 лет	до 20 лет	до 20 лет	до 20 лет
Ставка	9,5%	9,95%	9,5%	9,8% * в случае выхода из НИС – 10%	8,8%	9,5%
Первона чальный взнос	от 20%	15%	нет	15%	от 20% до 80%	не менее 10%

Опираясь на данные, представленные в таблице, можно заметить, что наибольшую сумму кредита предоставляет ПАО Открытие, при этом имея саму. низку процентную ставку — 8,8%. Тогда как наименьшая сумма выдается в ПАО Связь-банк с процентной ставкой 9,95%.

Ипотека с использованием материнского капитала

Материнский капитал — это форма государственной поддержки, предоставляемая семьям при рождении или усыновлении второго и последующего ребенка.

По данным на начало 2018 года, года более 92% семей, подающих в Пенсионный фонд заявление на использование материнского капитала, желают направить средства на улучшение жилищных условий.

При покупке жилья предусматривается, что в результате сделки право собственности переходит от продавца к покупателю. При этом законом предусмотрено несколько возможностей купить жилье за материнский капитал. Владелец сертификата может использовать материнский капитал:

до 3 лет на покупку жилья — только при операциях с кредитами (ипотекой);

после 3-летия ребенка — для обычных сделок купли-продажи и участия в долевом строительстве многоквартирных домов.

Согласно пп. 3-3.1 правительственного Постановления, в этом случае деньги можно использовать на такие цели:

— уплату первого взноса по кредитному (ипотечному) договору;

— выплату основного долга и уплату процентов.

Кроме того:

- из этих денег нельзя платить неустойку или штрафы перед финансовой организацией.
- другие родственники могут выступать созаемщиками по кредитному договору.

Семейный сертификат может частично или полностью погасить ту ипотеку, которая имеется у семьи. Банк разрешает потратить его в рамках программ по кредитованию строящегося жилья и объектов вторичного рынка.

Ипотечные программы государственной поддержки в США

Для сравнения, мы провели анализ ипотечных программ государственной поддержки в США.

Для решения жилищного вопроса и улучшения текущих условий жизни потенциальным заемщикам предлагается целый спектр ипотечных программ, каждая из которых направлена на определенную категорию клиентов и имеет уникальные условия.

- ипотека для поддержки малообеспеченного населения и строительных компаний (The Homeownership Pool) действует в штате Флорида и позволяет лицам с невысокими доходами получить льготный кредит на приобретение жилья из установленного перечня;
- программа поддержки пенсионеров (Home Equity Conversion) обратная, необслуживаемая ипотека, с помощью которой пенсионеры могут получить пожизненный займ под залог имеющейся недвижимости с сохранением права собственности;
- ипотека для жертв катастроф (Mortgage Insurance for disaster victims section) программа, которой могут воспользоваться любой человек, чей дом был разрушен в результате стихийного бедствия или иной катастрофы;
- программа ипотеки для клиентов, использующих в домах энергосберегающие устройства (Rehabilitation Mortgage Insurance) такой кредит выдается на льготных условиях и под низкие проценты;
 - программа рефинансирования.

Если проводить сравнение данных программ с программами государственной поддержки ипотеки в России, то стоит отметить, что Россия по количеству таких программ пока что уступает Америке. Российские программы преимущественно сконцентрированы на программах поддержки ипотечного кредитования молодых семей и семей с детьми, то есть ориентированы, прежде всего, социально-демографически.

Итак, анализируя в целом современное состояние рынка ипотечного кредитования, следует сказать, что количество банков-участников на этом рынке растет. Ставки по ипотечным кредитам предлагаются в районе 10-11%. Однако ипотека все еще остается недоступной для многих российских граждан.

Главной причиной недоступности ипотеки представляются высокие цены на жилье. Основное решение этого вопроса лежит, на наш взгляд, в сфере строительства. Существующий спрос на жилье в несколько раз превышает предложение, поэтому цены

на квартиры остаются высокими даже без учета дополнительного спроса, обеспечиваемого ипотекой. Это значительно уменьшает долю населения, способного взять жилье в кредит.

Для удовлетворения потребностей, как населения, так и других участников института ипотеки государство постоянно совершенствуют систему ипотечного кредитования. Поэтому сегодня приоритетными задачами института ипотеки на уровне государственной поддержки являются следующие:

снижение рисков на рынке жилья и ипотеки, стимулирование строительства доступного жилья,

развитие механизмов финансирования объектов инженерной инфраструктуры,

реализация мер антикризисной поддержки на рынке жилья и ипотеки и др.

Программы льготного автокредитования Исследуемые вопросы:

1. Основные параметры государственных программ автокредитования

- 2. Социальная значимость и цеои государственной поддержки автокредитования
- 3. Анализ статистических данных области автокредитования с господдержкой
- 4. Меры по совершенствованию программы льготного автокредитования

Автокредитование достаточно давно уже стало популярным видом потребительского кредитования, так как автомобиль все больше становится необходимым средством в жизни современного человека. Приобрести его желают многие, однако не многие могут позволить себе приобретение автомобиля за наличные.

По данным представителей автосалонов, число клиентов, приобретающих новые автомобили, постоянно растет благодаря появившимся возможностям покупки машины в кредит. На данный момент на автокредиты приходится порядка 40% общего объема продаж автомобилей по России.

Немаловажную роль в этом играет государственная поддержка автокредитования.

Программу предоставления кредитов на приобретение машин на особых условиях разработали еще в 2009 году, а реализовывать начали в 2012 году. Субсидия стремительно начала набирать популярность, а продажи отечественных автотранспортных средств выросли.

Однако в 2015 году показатель оформленных автокредитов упал до 20% от общего числа купленных авто. Связано это было с кризисными на тот момент явлениями в экономике страны. В этот период и начала действовать программа льготного автокредитования.

 \mathcal{F}

В настоящее время реализуются 2 программы в рамках льготного автокредитования: «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль». По сравнению с программами прошлых лет, банковская процентная ставка по льготному кредиту уменьшилась на 6,7%, а также добавилась единовременная скидка 10% от стоимости машины.

Выделим также ряд основных условий автокредитов с господдержкой.

- Приобретаемый автомобиль должен быть собран в России.
- Максимальная стоимость автомобиля, приобретаемого на условиях субсидирования, сегодня составляет 1 500 000 рублей. Изначально эта сумма составляла 750 000 рублей, потом повышалась до 1 450 000 рублей.
- Начальная ставка по автокредитам не должна превышать 18% годовых.
- Максимальный срок автокредита составляет не больше 3 лет.
- Первоначальный взнос сегодня не является обязательным условием. Его наличие и размер устанавливаются в соответствии с программой банка. До внесения изменений наличие такого платежа было обязательным, он устанавливался на уровне 20% стоимости приобретаемого автомобиля.
 - Приобретаемое транспортное средство находится в залоге. Получается, что до момента полного погашения займа автомобиль по программе государственного автокредитования выступает обеспечением. ПТС все это время будет храниться в кредитной организации.
 - Оформить автокредит на льготных условиях можно только на некоторые марки машин. На условиях субсидирования можно приобрести следующие марки автомобилей, собранных в России: ВАЗ, Киа, Фольксваген, Пежо, Хендай, Рено и другие.
 - Государственный автокредит не выдается на подержанные автомобили. Субсидию можно оформить только на незарегистрированные транспортные средства, возраст которых не превышает 1 года.
 - Масса автомобиля не должна превышать 3,5 тонн.

Планируется, что в 2019 году на финансирование льготного кредитования правительство выделит более 10 миллиарда рублей. Этих средств хватит, чтобы купить около 37 000 автомобилей (при максимальной стоимости).

Важно сказать, что государственная программа автокредитования имеет ряд неоспоримых достоинств:

граждане покупают необходимые им транспортные средства;

- банк получает запланированный доход (часть от покупателя, часть от государства);
- в отечественной автомобильной промышленности возрастают продажи производимой продукции;

- в государстве возрастает активность сразу в нескольких отраслях финансовой, а также в автопроме.
- Однако, государственное автокредитование имеет и несколько недостатков:
- как и при прочих видах автокредита до его полного погашения автомобиль будет находиться в залоге у банка;
- срок оформления более длительный, чем у традиционных займов;

– требования к заемщику ужесточены, оформить льготный автокредит не удастся пенсионерам и молодежи.

Следует сказать, что субсидирование на приобретение автомобилей является весьма важной государственной программой, имеющей **социальную значимость**. Она выполняет ряд важнейших задач.

Задача 1. Поддержать отечественную автомобильную промышленность

По программам льготного автокредитования можно купить как иностранные, так и отечественные автомобили, собранные в России.

Помимо транспортных средств, сошедших с конвейера BA3a, в перечень возможных к приобретению входит значительное количество иномарок. Благодаря субсидированию спрос на подобные автомобили растет.

Задача 2. Помочь гражданам при выплате автокредитов

Льготное автокредитование предполагает компенсацию части процентов по займу, оформленному на приобретение автомобиля.

Максимальная величина субсидии рассчитывается как 2/3 ставки рефинансирования, которая установлена на момент оформления автокредита. Для любого заемщика такая разница в ставке означает огромную экономию.

Задача 3. Повысить активность на российском автомобильном рынке

Программа субсидирования автокредитов привела к тому, что рынок займов в тяжелом для финансовой сферы 2016 году сумел вырасти.

По льготным займам на транспортные средства за 9 месяцев прошедшего года было приобретено приблизительно 215 000 автомобилей. Это количество составляет около 2/3 всех приобретенных в автокредит машин.

Специалисты считают, что закрытие программы субсидирования привлечет к снижению↓ активности, как на финансовом рынке, так и в продажах автомобилей. Предполагается, что количество выдаваемых автокредитов сократится в 2 раза. Скорее всего, именно поэтому правительство приняло решение продлить программу до 2020 года.

Если государство прекратит субсидировать автокредитование, спрос на автомобили, произведенные в России, существенно снизится. В итоге упадет производство в сфере автопрома, а, значит, сократятся рабочие места, что в конце концов приведет в значительному спаду↓ российской экономики. Естественно, подобная перспектива не устраивает отечественное правительство.

Итак, **основная цель госпрограммы** — поддержка отечественной автомобильной промышленности путем стимулирование спроса на автомобили. При этом и заемщики с помощью такой программы оформляют автокредит на выгодных условиях и по сниженным ставкам.

Этапы оформления автокредита с государственной поддержкой включают в себя следующее.

Этап 1. Выбор транспортного средства

Каждый банк составляет свой список автомобилей, на которые он согласен предоставить кредит.

Среди самых популярных марок специалисты выделяют следующие:

- Лада (Веста, Приора и другие модели);
- Некоторые комплектации Ниссан Альмера;
- Форд Фокус;
- Шевроле Кобальт;
- Хендай Солярис;
- Пежо;
- Рено Логан.

Полный список автомобилей, которые можно приобрести по субсидии, размещен на официальном интернет портале государственной программы кредитования.

Главное условие, предъявляемое к автомобилям, — российская сборка.

Этап 2. Выбор кредитной организации и сравнение условий автокредитования.

В государственной программе автокредитования участвует довольно большое количество кредитных организаций.

При выборе важно внимательно изучить следующие характеристики кредитора:

- ставка и другие условия автокредитования;
- как долго банк работает на рынке;
- удобство местоположения офисов;
- оценки рейтинговых агентств;
- отзывы клиентов, ранее пользовавшихся услугами автокредитования в рассматриваемой организации.

Этап 3. Подача заявки и подготовка пакета документов

Заемщики должны отвечать требованиям кредитных организаций к клиентам, оформляющим льготный автокредит.

Условия получения льготного автокредита

Традиционно заявитель должен соответствовать следующим параметрам:

- возраст в диапазоне 21— 60 лет;
- гражданство российской федерации;
- постоянная регистрация в регионе оформления займа;
- трудовой стаж на последнем месте работы не менее полугода, общий от 5 лет.

Этап 4. Заключение кредитного договора и оформление залога

Когда кредитный договор подписан, остается заключить соглашение о куплепродаже, оплатить первоначальный взнос и зарегистрировать автомобиль в ГИБДД. После этой процедуры ПТС передается в залог кредитной организации. Обременение снимается только после полного погашения займа.

Этап 5. Оформление страховки

Провести регистрацию приобретенного автомобиля без полиса ОСАГО не удастся.

Более того, при покупке транспортного средства на заемные деньги придется оформить *страховку КАСКО*. В некоторых случаях оплачивать ее наличными не приходится. Стоимость полиса может быть включена в сумму оформляемого займа.

Этап 6. Погашение автокредита

Когда займ будет оформлен, останется своевременно вносить ежемесячные платежи. Автомобиль будет в пользовании заемщика, но в залоге у банка. Это означает, что продать, обменять или совершить иные действия по собственному усмотрению с ним заемщик не сможет.

Обременение будет снято только после внесения последнего платежа. Затем для получения ПТС заемщику необходимо будет обратиться к кредитору.

Сравнение процентных ставок по автокредитам крупных российских банков на показал следующее (табл.).

Процентные ставки по автокредитам крупных российских банков на 01.03.2019г.

Кредитная организация	Действующие процентные ставки
1.ПАО КБ «Совкомбанк»	от 14,2%
2.ПАО «Банк ВТБ»	От 7%
3. ООО «Русфинанс Банк»	от 11.3%-16,8%
4.000 «Сетелем»	От 11.3%

Как мы можем видеть на представленной выше таблице, наиболее выгодным предложением для клиентов является предложение Банка «ВТБ», так как у него наименьшие проценты среди представленных крупных российских банков.

По состоянию на 01.03.2019г. статистика по количеству выданных автокредитов в рамках госпрограммы показывает, что лидером в данном рейтинге является Совкомбанк, демонстрирующий показатель в 18,2% от общего количества (рис.)



Рис. Соотношение количества выданных автокредитов российскими банками в рамках госпрограммы, в %

 $\overline{\mathcal{M}}$

Среди авто, приобретаемых по программе льготного автокредитования, наиболее популярна российская марка Lada с показателем более 66% от общего количества проданных автомобилей за 1 квартал 2019г. (рис.)

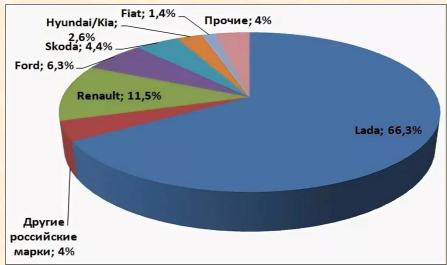
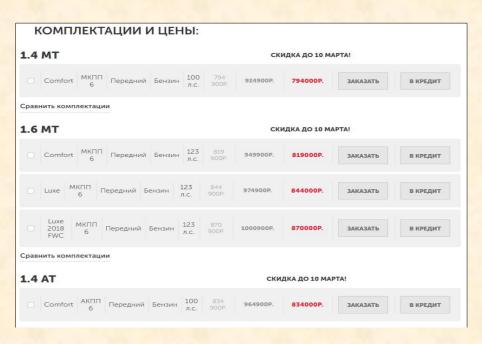


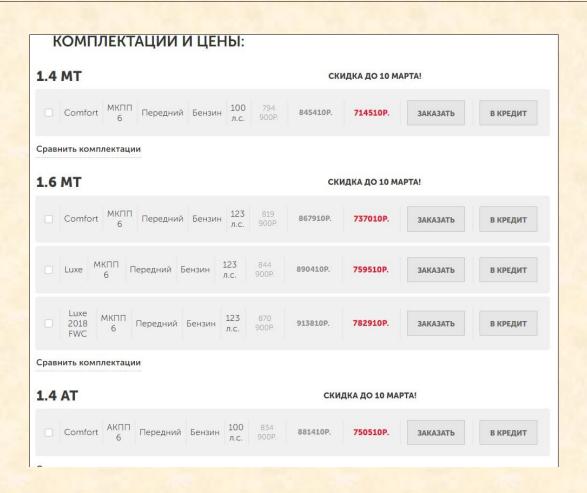
Рис. Структура выдачи льготных автокредитов по маркам авто, в %

Нами был проведен сравнительный анализ маржи по автокредиту при оформлении господдержки и без нее.

Ниже представлена цена на автомобили марки KIA различных комплектаций без господдержки (рис.).



Ниже представлена цена на эти же комплектации с учетом госпрограммы «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» (рис.).



ц	ЕНА В КРЕДИТ	ЦЕНА С УЧЕТОМ	СПЕЦИАЛЬН	ых предложений
	Специальное пре От представительст 50 000 руб.			Скидка при оформлении Авто в кредит 9,9% + каско на 1 год 40 000 руб
	Скидка за наличн От VitaAuto 40 000 руб.	ные		Первоначальный Взнос от 10% и выше 70 000 руб
	Выгода за Trade-i От VitaAuto 60 000 руб.	n	✓	Госпрограмма -10% Первый автомобиль 10% от цены авто
	Выгода за утилиз Вашего авто 50 000 руб.	ацию		Госпрограмма -10% Семейный автомобиль 10% от цены авто

Таким образом, маржа для заемщика при оформлении автокредита с господдержкой может составить более 79 000 рублей. Очевидно, что для заемщика наиболее целесообразно оформлять автокредит по льготной программе.

В качестве мер по совершенствованию программы льготного автокредитования нам хотелось бы предложить следующее.

1. Увеличение срока кредитования, что позволило бы уменьшить ежемесячный платеж по кредиту.

2. Увеличение веса транспортного средства, что позволит брать в кредит машины крупногабаритные. В следствие льготное приобретение подобных автомобилей приведет к развитию малого бизнеса в сфере грузоперевозок.

- 3. Увеличение процента льготы по программе «Семейный автомобиль» для семей с 3 и более детьми, данная мера сделает автомобиль, который так необходим многодетной семье более доступным, и в положительной динамике повлияет на рождаемость в стране.
- 4. Распространение льготы на обучение по получению водительского удостоверения перед приобретением автомобиля по программе «Первый автомобиль».

Лаборатория № 4

Государственная поддержка кредитования субъектов малого и среднего бизнеса

Исследуемые вопросы:

- 1. Анализ сдерживающих факторов развития кредитования малого и среднего бизнеса
- 2. Оценка удельного веса кредитов, выданных предприятиям МСБ
- 3. Анализ существующего механизма кредитования субъектов МСБ
- 4. Программы льготного кредитования МСБ

Сегодня в нашей стране благодаря экономическим реформам все больше можно наблюдать всю значимость малого бизнеса. Многие современные практики убеждены в том, что достижение максимальных возможностей на рынке, возможны в первую очередь только посредством развития малого бизнеса.

За последние годы малый и средний бизнес набирает обороты и начинает приобретать существенную значимость в рыночной системе российской экономики, кроме того, ему уделяется внимание и на государственном уровне. Развитие и поддержание малого предпринимательства способствует благоприятному становлению многих сфер деятельности, в частности социальной стабильности в обществе, увеличению налоговых поступлений в бюджет, обеспечению занятости населения путем создания новых рабочих мест.

Согласно данным Федеральной налоговой службы в России на 10.01.2019г. зарегистрировано более 6 млн. субъектов малого и среднего предпринимательства, в которых занято более 15 млн. человек. Динамика изменения численности предприятий

МСБ по РФ и ЮФО представлена на рис. В состав этих предприятий входят как юридические лица, так и индивидуальные предприятия.



Рис. Количество предприятий малого и среднего бизнеса

Из рис. видно, что в течении анализируемого периода суммарное количество предприятий малого и среднего бизнеса увеличилось на 2,9%, несмотря на небольшое снижение средних и малых предприятий.

Рассмотрим развитие малого бизнеса на примере Ростовской области, оценим его проблемы с точки зрения кредитования и государственной поддержки этой сферы. В связи с этим, для начала, следует обратиться к основным показателям деятельности предприятий Ростовской области (табл.).

Основные показатели деятельности малых предприятий Ростовской области

Показатели	Периоды	Периоды				
	2013	2014	2015	2016	2017	%
Число предприятий (на	54744	54392	47947	51066	54185	-1,0
конец года), единиц						
Оборот предприятий,	635030,2	719258,9	894501,2	976002	1057502	+66,5
млн.руб.						
Средняя численность	297,5	292,5	293	309,6	326,2	+9,6
работников, тыс.чел.					100	
Инвестиции в основной	17553,1	23688,2	25154,5	33123,5	41092,5	+134,1
капитал, млн.руб.					DOM:	

В Ростовской области количество предприятий малого бизнеса претерпевало некоторые изменения, так с 2013 г. наблюдалось снижение их численности, и лишь с 2016 г. начался рост. К концу 2018 г. в Ростовской области насчитывалось до 54,2 тыс. единиц малых предприятий.

В 2017 г.в Ростовской области насчитывалось 521 предприятие среднего бизнеса, оборот которых составлял 158,5 млрд. руб., а инвестиции в данном секторе были в сумме 7,4 млрд. руб. Средний бизнес в этом же периоде дал работу 42 тыс. человек.

Однако эффективное развитие малого и среднего бизнеса в России, в частности, Ростовской области, на сегодняшний день невозможно представить без развития финансово— кредитной системы. Источником развития предпринимательской деятельности является банковский кредит. В свою очередь залоговые программы, которые могут предложить ведущие банки страны, представляют собой сборку беззалогового кредитования (до 1 млн. руб.), кредитование на инвестиционные цели, коммерческую ипотеку, особые виды кредитов (лизинг, факторинг, аккредитив).

За счет того, что малые предприятия являются экономически выгодной активной категорией для привлечения клиентов, современные коммерческие банки рассматривают их как стратегически важных партнеров. В связи с чем, некоторым коммерческим банкам пришлось существенно реформировать и оптимизировать систему предоставления кредитов для того, чтобы на сегодняшний день была возможность предложить организациям оптимальные банковские продукты, ранее доступные только более значимым предприятиям.

Рассмотрим кредитный портфель малого и среднего бизнеса, а также изменение средник ставок по кредитам.

По данным рейтингового агентства «Expert PA» с начала 2017 года в сегменте МСБ наблюдалась положительная динамика объема выданных кредитов (рис.). Так, объем предоставленных кредитов за 2017 г. превышал показатели 2016 г. 15,4%. Объем выдач в 2017г. составлял 6,1 трлн. руб., а в 2016 5,3 трлн. руб. Тенденция роста объема выданных кредитов в РФ наметилась с 2015 г. В период 2013 – 2015 г.г. наблюдалось снижение объемов выданных кредитов МСБ.



Рис. Объем выданных МСБ кредитов

В течение 2017 года банки регулярно понижали ставки по своим кредитным предложениям для малого и среднего бизнеса (рис.).



Рис. Динамика изменений ставок по кредитам, выданным МСБ

При этом средневзвешенная ставка по долгосрочным кредитам МСБ снижалась сильнее, чем по кредитам со сроком до года и опустилась ниже докризисного значения и составила 10,9% на 01.12.2017. Кроме смягчения денежно-кредитной политики Банком России тренд на снижение ставок был обусловлен также расширением госпрограмм по поддержке сегмента МСБ. Во-первых, в июле был увеличен лимит по программе «Шесть с половиной» до 175 млрд руб. Во-вторых, в конце прошлого года Правительство РФ утвердило новую программу субсидирования из федерального бюджета кредитов, выданных субъектам МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке 6,5%. Стоит отметить, что ранее в рамках программы «Шесть с половиной» кредиты субъектам МСП обходились в 9,6-10,6%, т.к. кредитные организации, получавшие средства под 6,5% от Банка России, при выдаче кредита МСБ добавляли маржу 3-4%. Максимальная сумма кредита на инвестиционные цели по новой программе составляет 1 млрд руб., на оборотные цели - 100 млн. руб., срок льготного инвестиционного кредита - до десяти лет, оборотного - не более трех лет.

Одной из наиболее частых причин отказа в выдаче кредита небольшим организациям остается отсутствие качественного залогового обеспечения. Поэтому в целом на рынке наблюдается тренд на повышение уровня обеспеченности кредитного портфеля: большинство участников исследования в 2017 году снизило долю выданных беззалоговых кредитов в общем объеме выданных кредитов МСБ. Инструментом поддержки в данном вопросе выступают гарантии и поручительства, предоставляемые Корпорацией МСП и региональными гарантийными организациями (РГО). На рис. представлено изменение кредитного портфеля малого и среднего бизнеса.

 $oldsymbol{\mathcal{L}}$



Рис. Изменение объема кредитного портфеля МСБ на начало года

По итогам всего 2017 года, согласно официальной статистике Банка России, кредитный портфель МСБ показал сокращение на 7%. Однако без учета обновления единого реестра совокупный объем задолженности малых и средних предприятий, по оценкам Агентства, за 2017 год вырос на 10%, показав положительные годовые темпы прироста впервые с 2014 года.

В работе было проведено сравнение кредитных портфелей МСБ, крупного бизнеса и розничного портфеля за 2017 г. (рис.).

Лидером рынка кредитования, как и годом ранее, остается розничный сегмент, который демонстрирует максимальный прирост портфеля за последние три года (+12,7%). за 2017 год



Рис. Темпы прироста кредитного портфеля МСБ в 2017 г.

На 01.01.2018 г. рейтинговым агентством агентства «Expert PA» был составлен рейтинг банков по величине кредитного портфеля, первые пять мест занимали ПАО Сбербанк, ПАО «Банк ВТБ», ПАО «МинБанк», ПАО «Банк Санкт – Петербург» и АО «Альфа – Банк» (табл.).

 $oldsymbol{\mathcal{L}}$

Рейтинг банков по величине кредитного портфеля МСБ на 01.01.2018 г.

Место в	Наименование банка	Кредитный і	Кредитный портфель МСБ,	
рейтинге		млн	н. руб.	
771		01.01.2017	01.01.2018	
1	ПАО Сбербанк	1039269	1214613	+16,9
2	ПАО «Банк ВТБ»	176672	162451	-8,0
3	ПАО «МинБанк»	85957	111921	+30,2
4	ПАО «Банк Санкт –	63807	81292	+27,4
	Петербург»			
5	АО «Альфа – Банк»	88646	64180	-27,6
6	ПАО «Промсвязьбанк»	41770	59815	+43
7	AO «Райффайзингбанк»	37575	51815	+37,9
8	ПАО «АК Барс» Банк	50498	49957	-1,1
9	ПАО «Банк Уралсиб»	34231	40052	+17
10	ООО КБ «Кубань кредит»	33871	32717	-3,4
13	ПАО КБ «Центр – Инвест»	28494	27690	-2,8

Лидером в этом рейтинге является ПАО Сбербанк, который за год нарастил кредитный портфель на 16,9%, до 30,2% увеличился кредитный портфель в ПАО «МинБанк», до 27,4% в ПАО «Банк Санкт – Петербург». По ПАО «Банк ВТБ», АО «Альфа – Банк» и ПАО «Центр – Инвест» произошло снижение на 8%, 27,6% и 2,8%, соответственно.

В процессе анализа вопросов кредитования малого и среднего бизнеса был выделен ряд сдерживающих факторов, среди них можно выделить следующие (рис.)



Рис. Сдерживающие факторы при кредитовании малого и среднего бизнеса

В связи с вышеизложенным Правительство РФ вынуждено было принять меры по смягчению этих факторов. Были разработаны специальные Государственные программы поддержки кредитования малого бизнеса, где одними из участников процесса выступают банки.

В 2019 н. на сайте Минэкономразвития предлагаются следующие виды поддержки кредитования:

- Государственная программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса;
- Государственная программа субсидирования кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам МСП на реализацию проектов приоритетных отраслей по льготной ставке;
- Государственная программа льготного лизинга оборудования для субъектов индивидуального и малого предпринимательства, реализуемой региональными лизинговыми компаниями.

Условия по представленным программам поддержки представлены в таблицах. Условия Государственной программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Показатели	Условия программы			
Процентная ставка, %	9,6% - для субъектов МСП в приоритетных отраслях; 10,6% для субъектов МСП в прочих отраслях			
Срок льготного кредитования	До 3 лет			
Приоритетные отрасли экономики	Сельское хозяйство, обрабатывающее производство, производство т распределение электроэнергии, строительство, транспорт и связь, внутренний туризм, высокотехнологичные проекты, деятельность в области здравоохранения, деятельность по складированию и хранению. Деятельность предприятий общественного питания, в сфере услуг, сбора, обработки и утилизации отходов			
Размер кредита	От 3 млн. руб. до 1 млрд. руб.			

Условия Государственной программы субсидирования кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов приоритетных отраслей.

Показатели	Условия программы
Процентная ставка, %	До 8,5%

Цели льготных кредитов	Инвестиции и пополнение оборотных средств (приоритетные отрасли)
Размер кредита на инвестиционные цели	От 3 млн. руб. до 1 млрд. руб.
Размер кредита на пополнение оборотных средств	От 3 млн. руб. до 100 млн. руб.
Срок кредитного договора на инвестиционные цели	До 10 лет
Срок кредитного договора на получение оборотных средств	До 3 лет
Получатели субсидий	Уполномоченные банки, прошедшие отбор

К числу приоритетных отраслей, участвующих в этой Программе относятся:

- сельское хозяйство;
- обрабатывающее производство;
- производство и распределение электроэнергии;
- строительство;
- транспорт;
- связь;
- внутренний туризм;
- высокотехнологичные проекты;
- деятельность в области здравоохранения;
- деятельность по складированию и хранению;
- деятельность предприятий общественного питания, в сфере услуг, сбора, обработки и утилизации отходов.

Условия Государственной программы льготного лизинга оборудования для субъектов индивидуального и малого предпринимательства, реализуемой региональными лизинговыми компаниями

Показатели	Условия программы	
Процентная ставка, %	6% для российского оборудования; 8% для иностранного оборудования	
Цели льготных кредитов	Кредитование нового, ранее не использованного или не введенного в эксплуатацию оборудования	

Размер кредита	3 млн. руб. до 200 млн. руб.	
Срок лизинга	13 мес – 80 мес.	



Средние процентные ставки по кредитам, предоставленным субъектам МСП

Размер кредита	3 млн. руб. до 200 млн. руб.						
Срок лизинга	13 мес – 80 мес.	13 мес – 80 мес.					
Осуществление этих программ в РФ осуществляется акционерным обществом							
«Корпорация малого и среднего предпринимательства». В состав корпорации входит банк							
	о, через который происходит прямое						
гарантий перед другими банками. Так же в эту систему входит 84 гарантийных фонда,							
	гионах нашей страны и уполномоченны	іе Банкі	и, котор	ые выст	гупают		
посредниками в сд	елках между бизнесом и корпорацией.						
Объем фин	ансовой поддержки данной корпорации п	редставл	ен на ри	ic.			
			1120				
	1200						
	1000						
	800						
	600	361					
	400 253						
	200						
	0 2015 2016 2017 201	18 20	019				
			лан				
Рис. Объем финансовой поддержки МСП в АО «Корпорация МСП»							
В 2019 г. планируется увеличить объем кредитования до 1120 млрд. руб.							
В таблице 6 представлено сравнение средних процентных ставок по кредитам предоставленным субъектам МСП.							
Средние пр	оцентные ставки по кредитам, предоставл	іенным (субъекта	м МСП			
	Показатели	2015	2016	2017	2018		
По кредитам, предоставленным кредитными		17,77	15,78	13,62	11,28		
организациями субъектам МСБ в целом по РФ (по данным							
ЦБ РФ)							
По кредитам и займам, обеспеченным гарантиями и		17,15	10,74	10	8,61		
поручительством АО «Корпорация МСП»		17,15	10,71	10	5,01		
По при солет по с	торошию АО «МСП Гозуу»		10.76	10.55	0.20		
тю прямому креди	тованию АО «МСП Банк»	_	10,76	10,55	9,29		
		<u> </u>					

По кредитам банков – партнеров, обеспеченными	1	11,92	11,52	10,19
гарантиями АО «МСП Банк»				

Объем гарантий выданных АО «Корпорация МСП» и АО «МСП Банк» представлены на рис. Суммы из года в год растут, своего максимума гарантии достигли в 2017 г.

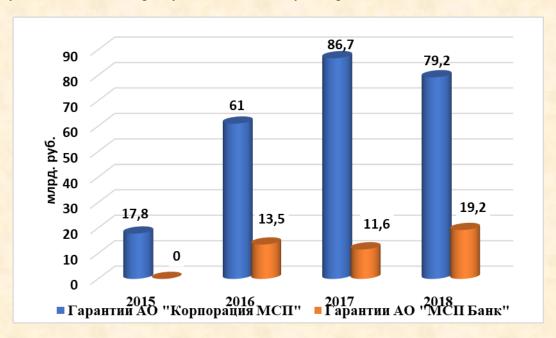


Рис. Объем выданных гарантий и поручительств, млрд. руб.

На региональном уровне поддержку при кредитовании осуществляет НКО «Гарантийный фонд РО». В 2018г. Фондом предоставлено 123 поручительства на общую сумму 1 094,16 млн.руб., что позволило субъектам малого и среднего бизнеса привлечь 2 250,96 млн.руб. внешнего финансирования на развитие своих предприятий, в том числе 89 поручительств по кредитам банков на сумму 994,89 млн.руб., 31 поручительство по займам АНО «РРАПП» и МФК РМФ ПП на сумму 50,44 млн.руб., 3 поручительства по банковским гарантиям на сумму 48,83 млн.руб.

В 2018 г. партнерами фонда были 7 банков: АО «АЛЬФА БАНК», ПАО «ТАГАНРОГБАНК», АО «Газпромбанк», АО «СМП Банк», АО «Новикомбанк», ПАО «Центр-Инвест», АО «ИнтерПрогрессБанк».

В итоге можно сказать и сделать вывод о том, что сегодня банковский сектор ориентирован на базу малого предпринимательства. Банковские учреждения становятся все более грамотными и заинтересованными в том, чтобы увеличить себе объемы кредитования предприятий и организации, занимающихся в сфере малого и среднего бизнеса. Это происходит по ряду причин.

- 1. Показатель доходности от вложений в проекты малого и среднего бизнеса по кредитованию кассовых операций превышает показатели стандартного в сфере крупного бизнеса.
- 2. При хорошем качестве управления малый и средний бизнес, а также своевременном кредите через пару лет станет бизнесом, при этом у него уже будет в наличии кредитная история, а также сформируется определенная финансовая грамотность

- диверсификация рисков (лучше 10 млн. руб. разместить в 5 предприятиях, чем в одном).
- 3. Предприятия, которые относятся к крупным и имеют возможность реализовать грандиозные проекты и программы уже нашли свое место в банковской системе. В свою очередь работа малого бизнеса является еще сомнительным сектором и должна стать основой, базой для деятельности малых и средних банков.
- 4. Малый и средний бизнес может вынести любые воздействия и испытания, приготовленные внешней средой, он самый мобильный и может быстро приспособиться к новым создаваемым условиям рынка





 $oldsymbol{\mathcal{L}}$



Соловьева Кристина Максимовна,

студентка гр. ЭК-532 научный руководитель: к.э.н., доцент Чубарова Галина Павловна Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, Россия

Государственное регулирование деятельности микрофинансовых организаций

Аннотация

Научная статья освещает проблемы кредитования в микрофинансовых организациях, которые встают перед заемщиков и основные пути их решения. Автор рассматривает динамику количества микрофинансовых организаций в государственном реестре, а также тенденции развития данного сектора экономики в России.

Ключевые слова: экономика, микрофинансовая организация, кредит, организация, юридическое лицо.

В мировой практике микрофинансирование существует и развивается уже более 30 лет, постепенно становится все более и более серьезным фактором в экономике и общественной жизни как развивающихся, так и развитых стран.

Первым проектом в сфере микрофинансирования принято считать проект по финансированию малообеспеченных слоев населения, разработанный в 1970-х гг. профессором Мухаммедом Юнусом из Бангладеш. Он выдавал жителям этой страны в качестве займов небольшие суммы собственных денег, при условии, что они будут потрачены не на потребительские нужны, а вложены в небольшое собственное дело.

Со временем эта инициатива переросла в создание общественной организации – «Грамин Банка» - первого микрофинансового банка в мире, который по сей день остается эталоном «классического» эффективного микрофинансирования. Данная микрофинансовая организация выдавала займы под маленький процент, не требуя в залог имущества и поручителей. Тысячи хозяйств в итоге смогли преодолеть нищету и перейти от ростовщических кредитов к тем, которые позволяли встать на ноги.

В России микрофинансирование начало активно развиваться значительно позже, чем в других странах, примерно с середины 1990-х гг. При этом пик развития МФО, в той или иной форме осуществляющих микрофинансирование, пришелся уже на первое десятилетие 21 века. Так, если в 2003г. МФО насчитывалось около 150, то на начало 2009г. их было уже 2750, а на начало 2012г. – около 900.

К этому времени их кредитный портфель вырос более чем в 18 раз, составив около 39-41 млрд.руб (на 1 января 2010г. — 22,7 млрд руб.), а средний размер кредита составил уже 4,5 тыс.долл.

 $oldsymbol{\mathcal{L}}_{\mathcal{L}}$



Рисунок 1 — Динамика количества микрофинансовых организаций в государственном реестре в период 2016-2018гг. ¹

Анализируя рисунок 1, можно заметить, что в первом квартале 2018 года количество участников государственного реестра МФО уменьшилось на 62 единицы, до 2209. Годом ранее сокращение количества компаний было более чем в два раза выше – на126 единиц.

За первый квартал 2018 года из реестра были исключены сведения о 166 МФО. Количество новых участников, пришедших на рынок, составило 104. Количество МФК за тот же период увеличилось на 4 и составило 64 компании на конец марта 2018 года. Более 96% МФО состояли в одной из трех саморегулируемых организаций.

Размер портфеля МФО за первый квартал 2018 года увеличился на 5,9%, прирост по сравнению со значением на конец марта прошлого года составил 23,9%. В результате профильные активы (портфель) микрофинансовых организаций достигли 119,4 млрд рублей.

Согласно ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 N151 ст. 3:

- 1. Правовые основы микрофинансовой деятельности определяются Конституцией РФ ГК РФ, настоящим ФЗ, другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами.
- 2. МФО осуществляют микрофинансовую деятельность в порядке, установленном настоящим ФЗ.
- 2.1 МФО вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
- 3. Кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды и другие юр. Лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством РФ, регулирующим деятельность таких юр.лиц.

 $ar{L}$

¹ Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/StaticHtml

Прежде чем получить статус МФО в ЦБ РФ необходимо открыть юридическое лицо. Для регистрации «ООО» (наиболее распространенная форма для создания МФО) необходимы следующие документы:

- Заявление на регистрацию ООО по форме Р11001 1экз.
- Решение единственного учредителя (если учредитель один) 1 экз.
- Протокол собрания учредителей (если учредителей несколько) 1 экз.
- Договор об учреждении ООО (если учредителей несколько) 1 экз.
- Устав ООО 2 экз.
- Квитанция об оплате госпошлины за регистрацию ООО в размере 4 000 рублей
- Гарантийное письмо о предоставлении юридического адреса 1 экз.

В случае успешного прохождения процедуры регистрации через 3 рабочих дня вам должны выдать учредительные документы «ООО». Далее необходимо подготовить следующие документы для ЦБ РФ:

- Заявление от руководителя о внесении ООО в реестр микрофинансовых организаций.
- Квитанция об оплате госпошлины за регистрацию МФО в размере 1 500 рублей.
- Копия устава и решения о регистрации МФО.
- Копия приказа о назначении директора.
- Данные об учредителях ООО.

- Справка об отсутствии судимости руководителя и учредителей.
- Сведения о юридическом адресе ООО.
- Правила внутреннего контроля.
- Выписка из ЕГРЮЛ об ООО с подписью руководителя и печатью.

Согласно ФЗ от 02.07.2010 №151 — ФЗ ст.14 регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций осуществляется следующим образом:

- 1. Органы государственной власти, Банк России и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность микрофинансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами
- 2. Банк России осуществляет регулирование деятельности микрофинансовых организаций, а также надзор за соблюдением микрофинансовыми организациями требований настоящего ФЗ, других ФЗ и иным нормативных актов Банка России с учетом особенностей. Установленных статьей 7.2 настоящего ФЗ,
- 3. В отношении микрофинансовой организации Банк России:

 $ar{L}$

- Запрашивает и получает информацию о финансово-хозяйственной деятельности микрофинансовых организаций у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти;
- Запрашивает и получает информацию о микрофинансовой организации из единого государственного реестра юридических лиц;
- Обеспечивает соответствие сведений о МФО в государственном реестре МФО сведениям об указанной организации в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе сведениям о ликвидации организации;

• Проводит проверку соответствия деятельности МФО требованиям настоящего ФЗ, других ФЗ и иных нормативных правовых актов, в порядке установленном Банком России;

- Устанавливает порядок формирования резервов на возможные потери по займам;
- Осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями экономических нормативов;
- Устанавливает методику определения собственных средств МФО;
- Требует от органов управления МФО устранения выявленных нарушений;
- Направляет микрофинансовой организации предписания, обязательные для исполнения, а также запрашивает документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России;
- МФО вправе обжаловать действия (бездействие) Банка России в арбитражный суд по месту нахождения микрофинансовой организации.

Все МФО работают в соответствии с законодательством России и имеют полные возможности для защиты своих прав как кредитора. Договор, заключенный в электронном виде также считается законным и юридически он равен бумажному соглашению по выдаче ссуды.

Последствия для клиента при просрочке займа от МФО:

- Пени и штрафы. Договор МФО предусматривает для заемщика ответственность за невыполнение принятых на себя обязательств в виде различных штрафов или пеней.
- Ухудшение кредитной истории и черный список. Наличие просрочек негативно влияет на кредитный рейтинг заемщика, и впоследствии он может получить отказы в выдаче займов даже в МФО. Многократное неисполнение обязательств приведет к занесению клиента в черный список, и ему будет трудно воспользоваться любым кредитным продуктом.
- Проблемы со службой взыскания задолженности и коллекторами. Если действия собственных сотрудников МФО не дают результатов, то информация о долге передается в коллекторские агенства.
- Судебные разбирательства.

Варианты решения проблемы:

- Реструктуризация займа (изменение первоначальных условий договора). МФО предлагают увеличить срок ссуды в рамках подобных программ, соглашаются отменить штрафные санкции и даже существенно снизить ставку. В рамках программы реструктуризации необходимо платить по займу 1-2 раза в меся2 небольшую сумму.
- Воспользоваться услугой пролонгации договора. Один из вариантов реструктуризации долга. При оформлении пролонгации МФО продлевает срок займа, но клиенту необходимо заплатить уже начисленные проценты.
- Рефинансировать долги. Клиент может объединить в одну ссуду несколько займов, полученных в различных кредитных организациях. Срок кредитования при рефинансировании будет увеличен, а % ставка существенно снижена.

В каждой МФО может быть установлен свой порядок обращения с претензиями, который может быть установлен в условиях договора микрозайма и в утвержденных правилах предоставления микрозаймов. Однако общий порядок претензионного обращения регулируется положениями ГК РФ, и в большинстве случаев общих норм гражданского законодательства оказывается достаточно для определения порядка предъявления претензии.

По общему правилу претензия должна быть составлена в письменном виде. В содержании необходимо указать следующие пункты:

- Адресат, т.е наименование организации
- От кого составлена претензия
- Основания обращения
- Требования заявителя
- Указать сроки рассмотрения претензии и адрес, на который вы ожидаете ответа.
- В конце документа проставляется дата составления претензии и ставится подпись заявителя.

В первом квартале 2018 года рынок микрофинансирования продемонстрировал дальнейший рост. При этом влияние на его основные показатели оказали как вступившие в силу законодательные изменения, так и ожидаемые участники рынка изменения в регулировании их деятельности.

- Сумма микрозаймов, выданных за 1 квартал 2018 года, увеличилась на 23,8% по сравнению со значением за аналогичный период предыдущего года (70,1 млрд руб.). Однако темпы прироста замедлились;
- При этом сократилась доля микрозаймов «до зарплаты» в совокупной величине микрозаймов, выданных физ.лицам, что стало результатом реализации регулятором политики, направленной на сдержание темпов роста данного сегмента;
- Суммарная задолженность по основному долгу по договорам микрозайма, права требования по которым были уступлены микрофинансовыми организациями, в 1 квартале 2018г . составила 6,5 млрд ру. (+ 3,7 млрд). Отношение суммы задолженности по уступленным правам требования по основному долгу к портфелю МФО в 1 квартале 2018 года было ровно 5,4%.
- Собственный капитал МФО за год увеличился на 5,7% и к концу 1 квартала 2018 г. достиг 69,0 млрд рублей.

Soloveva Kristina Maksimovna

(Supervisor: docent Chubarova Galina Pavlovna)

State regulation of microfinance organizations

Rostov state university of economic, RSUE, Rostov-of-Don, Russia

Abstract

A scientific article covers the problems of lending in microfinance organizations that confront the borrower and the main ways to solve them. The author considers the dynamics of the number of microfinance organizations in the state register. Also the development trends of this sector of the economy in Russia.

Keywords: economics, microfinance organization, credit, organization, entity.

Литература

1. Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/StaticHtml



Павлова Юлия Сергеевна

студентка гр. ЭКZ-8211. Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, Россия

Экономическое влияние деятельности Банка России на обеспечение устойчивости кредитных организаций в Российской Федерации

Аннотация

Научная статья освещает вопрос о результатах применяемых методов регулирования Банка России. Анализ научной литературы, публикаций и иных источников СМИ показывает явное расхождение во мнениях о применяемой Банком России стратегии развития. В данной статье автор проводит анализ и описание функций Банка России, а также проводит мониторинг отзывов лицензий у коммерческих банков с целью показать весомое влияние Банка России, как мегарегулятора, не только на Банковскую систему, но и на экономику в целом и выявить причины замедленного развития банковской системы.

Ключевые слова: Банк России, банковская система, мегарегулятор, коммерческие банки, лицензирование, банковская деятельность, экономический рост, результаты деятельности.

The economic impact of the Bank of Russia on ensuring the sustainability of credit institutions in the Russian Federation Pavlova Julia Sergeevna

Rostov state university of economic, RSUE, Rostov-of-Don, Russia

Annotation

The scientific article covers the issue of the results of the applied methods of regulation of the Bank of Russia. Analysis of the scientific literature, publications and other media sources shows a clear disagreement on the development strategy used by the Bank of Russia. In this article, the author analyzes and describes the functions of the Bank of Russia, as well as monitors license reviews from commercial banks in order to show the significant influence of the Bank of Russia, as a mega-regulator, not only on the Banking system, but also on the economy as a whole and to identify the causes of slow development of the banking system. system.

Keywords: Bank of Russia, banking system, mega-regulator, commercial banks, licensing, banking, economic growth, results of operations.

На сегодняшний день значение и роль деятельности Банка России в банковской системе и экономической сфере жизни Российской Федерации растет в геометрической прогрессии. В Данной статье будем говорить только о том периоде, когда были внесены поправки в функционирование и полномочия Банка России Федеральным законом № 251 от 23.07.2013г. "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков"². Неразвитая национальная финансовая система обусловила создание мегарегулятора. Недостаточность национальной финансовой системы тормозит развитие экономики, что может привести к риску возникновения кризиса. Закон был принят Госдумой 5 июля 2013г. Одобрен Советом Федерации 10 июля. Результатом деятельности, как мегарегулятора, должно стать укрепление отечественного финансового рынка в России, раскрытие его потенциала благодаря более дифференцированному подходу к участникам рынка и более ясной, открытой системе регулирования и надзора.

Банк России, являющийся регулятором, в том числе и страхового рынка, отвечает за защиту интересов потребителей. На данный момент мы живем в той ситуации, когда развитие экономики невозможно без слаженной работы всех субъектов экономики, но наделение Банка России функций мегарегулятора в настоящий момент вызывает неоднозначную реакцию в научном сообществе. Так, Н.А. Звягинцева в своей статье «Реформирование системы государственного рынка ценных бумаг: ПУТЬ мегарегулятору» указывает на возможные проблемы, связанные с чрезмерным контролем, со стороны органов государственной власти и ставится вопрос о невозможности признать деятельность органов государственного регулирования безусловно эффективной. Г.П. Чубарова в своей диссертации «Трансформация банковского надзора в целях повышения устойчивости банковской системы России» говорит O TOM, что функционирующая банковская система является залогом стабилизации национальной экономики любого государства. 3.

Развитие экономики и как следствие влияние своих действий на субъекты экономики пока не входит в область компетенции ЦБ РФ, что влечет за собой дисбаланс. Например, ярким примером действий Банка России можно было наблюдать решение об изменении ключевой ставки на 70% с 10,5 до 17%.

Данное изменение существенно ограничило доступ к краткосрочному кредитованию для коммерческих банков, с учетом санкций. Отсутствие возможности фондирования из иностранных источников фактически привело к невозможности привлечения кредитными организациями ресурсов, вследствие чего вырос спрос на дорогой источник привлечения ресурсов — вклады. Произошло сжатие экономической активности, что привело к снижению курса доллара США и росту инфляции, вследствие отсутствия заемной рублевой массы. Следует согласиться с мнением банковского и экономического сообщества о негативном влиянии на предпринимательскую активность в

 $ar{L}$

² Подробнее на РБК:

https://www.rbc.ru/rbcfreenews/20130901090406.shtml

³ http://www.dslib.net/finansy/transformacija-bankovskogo-nadzora-v-celjah-povyshenija-ustojchivosti-bankovskoj.html

России – объем валового внутреннего продукта (ВВП) снизился на 3,7%. Схожие последствия наблюдались в 2009 г., когда падение ВВП составило 7,8%.

В рамках данной статьи рассмотрим Банк России как контролирующий орган второго уровня банковской системы, его действия по обеспечению развития и укрепления банковской системы России. В связи с расширением полномочий Банком России и получения статуса мегарегулятора, расширились полномочия органа регулирования, что усилило его влияние на финансовые институты. При этом, его главной задачей остается соблюдение одной из главных целей банковского регулирования и банковского надзора, которые в соответствие с федеральным законом № 86-ФЗ являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Исходя из определения банковской системы в законе «О банках и банковской деятельности» №395-1-ФЗ банковская система включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

В экономической научной литературе имеет место быть большое количество толкований «банковская система». В большинстве научных трудов и монографий отдается предпочтение изучению сущности финансового посредничества, роли банков в экономике, их функциям и задачам, структуре банковской системы. Значимый вклад в формирование научного представления о толковании банковской системы в целом внесли отечественные ученые: Алифанова Е., Вильданов Т., Баско О., Добролежа Е., Данченко Е., Ефременко И., Жуков Е., Игонина Л., Иншакова Е., Матовников М., Матюхин Г., Мельников Р., Семенюта О.Г., Смирнов В, Чубарова Г.

Исходя из целей, поставленных перед Банком России в настоящий момент, рассчитывать на ускоренное развитие банковского сектора не стоит, Банк России с 2017 г. сфокусировал свое внимание на централизации всего банковского сектора и достижения планового показателя по уровню годовой инфляции, равной 4% на 2018 год. Как считают аналитики и эксперты, это связано как со слабым финансовым состоянием большого числа кредитных организаций, так и нарушение требований регулятора в части ведения банковского бизнеса. По состоянию на 12 ноября 2018 г. в России зарегистрировано 463 кредитных оргнизаций. За период с начала 2013 г. по 13 ноября 2018 г. включительно в Российской Федерации у банков было отозвано 483 лицензии на осуществление банковских операций.

Действия Банка России вызывает неоднозначную реакцию в научном сообществе: есть, как и сторонники «очищения» банковского сектора, так и противники. В пользу достаточно решительной политики регулятора говорит статистика причин отзывов лицензий. По данным Банка России рост количества отозванных лицензий у банков объясняется их активной вовлеченностью в отмывание доходов и незаконным выводом денежных средств за рубеж, потребовавшей применения жестких мер со стороны надзорного органа. При этом, необходимо отметить, что некоторые из кредитных организаций, попавших в поле зрения регулятора, прекратили подобного рода деятельность.

 \hat{A}

Значительная часть отзывов лицензий стала итогом накопившихся у банков финансовых проблем с последующей утратой капитала и устойчивой неплатежеспособностью. При этом отдельные кредитные организации скрывали свое реальное финансовое положение, представляя в Банк России существенно недостоверную отчетность В 2017 году была создана новая структура, которая стала способствовать оздоровлению банковского сектора — Фонд консолидации банковского сектора (далее - ФКБС). По мнению экономистов, создание ФКБС увеличило стабильность банковской системы РФ, что позволяет эффективно решать проблемы банков.

В пользу сторонников критики действий ЦБ РФ говорят объективные факторы, такие как:

1) Рост недоверия к банковскому сектору.

- 2) Потеря денежных средств юридических лиц (в связи с отсутствием их в системе страхования).
- 3) Агрессивная политика отталкивает иностранных инвесторов.
- 4) Централизация финансовых потоков в центральных регионах России.

В настоящий момент Банк России сталкивается с серьезными вызовами. Финансовый кризис, вводимые санкции США в адрес России, обостряют проблемы в экономике и банковском секторе, в частности.

Решением и выходом из данной ситуации может послужить то, что мегарегулятору необходимо обращать основное внимание на качество активов кредитных организаций, заинтересованность собственников в устойчивости кредитной организации, заниматься просветительской работой населения в рамках политики роста финансовой грамотности.

В данный момент сложно говорить о развитии банковского сектора в России, по причине модернизации как самого Банка России (уменьшение количества отделений/управлений и количества РКЦ), так и коммерческих банков, так как в сложившейся ситуации им необходимо приводить свою деятельность в соответствие с мировыми стандартами банковского бизнеса, в частности, Базель III.

Литература

- 1. Лаврушин, О.И., Афанасьева, О.Н. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие. 3-е изд., доп. М.: КНОРУС, 2007. 264 с.
- 2. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учебное пособие. -2-е изд.,стер. М.: КНОРУС, 2015. 166 с.
- 3. Столбовская Н.Н., Эльдерханова С.Р. Проблемы и перспективы совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков в российских банках//Вестник научных конференций. 2017. № 3-5 (19). -С. 150-151.
- 4. Добролежа Е.В., Воробьева И.Г. Чубарова Г.П. Конкурентоспособность российской банковской системы в контексте ее

⁴ http://izron.ru/articles/razvitie-ekonomiki-i-menedzhmenta-v-sovremennom-mire-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-mezhdunarodn/sektsiya-7-bankovskoe-i-strakhovoe-delo/massovye-otzyvy-litsenziy-i-likvidatsiya-bankov-bankovskiy-krizis-i-posledstviya-programmy-ozdorovle/

современного развития: учебное пособие. – Изд. РГЭУ (РИНХ), 2017.

- 5. http://tass.ru/ekonomika/4581357
- 6. http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=9618271
- 7. Banki.ru http://www.banki.ru/banks/memory



Вурдиханова Диана Минатуллаевна,

студентка гр. ЭК-546 научный руководитель – к.э.н., доцент Соколова Е.М. Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), г. Ростов-на-Дону, Россия

Современные меры государственного стимулирования активизации кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего предпринимательства

Аннотация

Статья посвящена политике государства в области кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ). Авторами рассматриваются основные государственные программы, которые нацелены на стимулирование кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего бизнеса, а также анализируется динамика объемов предоставления сектору МСБ финансовой помощи.

Ключевые слова: государственная поддержка, малый и средний бизнес, коммерческий банк, кредитование, корпорация МСП

Modern measures of government incentives for activating bank crediting to SMEs Sokolova Evgenya Vurdikhanova Diana

Rostov state university of economics, RSUE, Rostov-on-Don, Russia

Abstract

The article is devoted to the government policy in the field of crediting to small and medium-sized businesses (SMEs). The authors consider the main government programs that aim at stimulating crediting by commercial banks to small and medium-sized businesses, and also analyze the dynamics of the volume of financial assistance to the SME sector.

Keywords: government support, small and medium-sized businesses, commercial bank, crediting, MSP corporation.

Тема кредитования малого и среднего бизнеса является очень актуальной и в то же время достаточно проблематичной. Предприятия малого и среднего бизнеса зачастую не могут ограничиться в своей деятельности лишь собственными средствами из-за их недостаточности. Но при обращении в банк за кредитом возникает ряд факторов, связанных с особенностями сектора МСБ, которые влияют на желание, а в некоторых ситуациях на нежелание банков выдавать кредит подобным предприятиям.

Прежде всего, стоит отметить высокие кредитные риски при кредитовании МСБ, связанные не только с вероятностью невозврата заемщиком денежных средств по истечении срока, но и с вероятностью искажения потенциальным заемщиком предоставляемой финансовой отчетности. Кроме того, кредитование сектора МСБ несет для банка высокие транзакционные издержки: банку гораздо проще выдать один кредит крупному корпоративному клиенту, чем несколько кредитов малым предприятиям. [1]

Есть проблемы и с написанием бизнес-планов, соответствующих как требованиям банков, так и реальной экономической ситуации. [2]

Все вышеперечисленное требует вмешательства государства в сферу кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, а именно – целенаправленной деятельности со стороны государства по стимулированию кредитования коммерческими банками предприятий подобного типа. В качестве главного принципа, которого придерживается государство при осуществлении политики по поддержке МСБ, можно отметить равный доступ к государственной помощи со стороны всех субъектов малого и среднего бизнеса.

По официальным данным, в 2019 году государство выделит банкам 7,2 млрд. рулей на льготные займы для МСБ, увеличив субсидии из бюджета на программу льготных кредитов для некрупного бизнеса в приоритетных отраслях в 11 раз. Общая сумма расходов на ближайшие 6 лет составит 190,9 млрд. рублей.

Программы государственной поддержки разнообразны по своему характеру, но самой главной их классификацией является разделение на федеральном, региональном и местном уровнях. Немалую поддержку на федеральном уровне предприятиям малого и среднего типа оказывает Министерство экономического развития РФ [4] В частности, им подготовлен национальный проект "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", цель которого - увеличение на 30% численности занятых людей в секторе малого бизнеса к 2024 году. В проекте федерального бюджета на 2019-2024 годы предполагается выделение на цели нацпроекта более 480 млрд.рублей бюджетных средств.

А Центральным банком РФ создана Дорожная карта по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, которая должна помочь реализовать нацпроект. С одной стороны, в ней систематизированы факторы, препятствующие финансированию и кредитованию субъектов МСП, и меры, которые должны эти факторы нивелировать. В том числе есть меры, которые должны снизить операционные издержки банков при формировании «хорошего» портфеля ссуд МСП, а также позволяющие снизить рисковую нагрузку на капитал банков при работе с гарантиями Корпорации МСП.

Так, специальные требования по кредитам МСБ (инструкция ЦБ РФ 180-и от 28.06.2017 в редакции от 6.12.2017) предусматривают оценку риска с понижающим коэффициентом 0,75 по ссудам суммой не более 70 млн.руб., составляющие не более 0,5% от собственного капитала банка с универсальной лицензией, не более 1,5% - банка с базовой лицензией. Но только если таких кредитов у банка будет не менее 100 [5]

Отметим, что Корпорация МСП оказывает всеобъемлющую помощь предприятиям малого и среднего бизнеса, включая:

- расширение доступа к закупкам компаний с государственным участием;
- маркетинговую и информационную поддержку;
- финансовую и гарантийную поддержку;

- имущественную и консультационную поддержку, программы обучения.

Одной из важнейших программ поддержки субъектов МСБ, оказываемых корпорацией МСП является Программа льготного кредитования для МСБ. Ее первая версия была запущена в конце 2015 года и предполагала кредитование малых и средних предприятия в приоритетных отраслях. Льготные процентные ставки составляли 10,6% годовых для малых предприятий, 9,6% годовых — для средних. При этом сумма кредита должна была быть не менее 3 млн. рублей и не более 1 млрд. рублей. Перечень участвующих в данной программе банков включал 45 банков, (ПАО Сбербанк, АО «Альфа-Банк», ПАО Банк ВТБ и другие). Центральный банк рассматривает возможность переориентирования программы в большей степени на банки, работающие в регионах, обладающие базовой лицензией. А более крупным банкам будет интереснее другая ниша.

В 2018 году Министерство экономического развития и Корпорация МСП запустили новую, еще более «продвинутую» версию программы льготного кредитования — «Программа 6,5%». Однако в связи с увеличением ключевой ставки программы перестала действовать, а на данный момент появилась новая — «Программа предоставления субсидий кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке», предполагающая выдачу кредитов под 8,5% годовых.

Процесс взаимодействия между корпорацией МСП, Банком России, уполномоченным банком и клиентом наглядно представлен на рисунке 1.

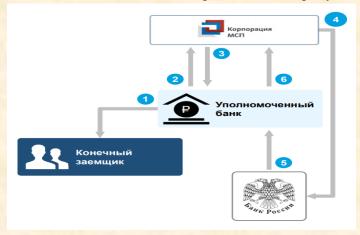


Рисунок 1. Взаимодействие Корпорации МСП, Уполномоченного банка, Банка России и клиента при реализации программы господдержки

Из рисунка видно, что клиент непосредственно взаимодействует только с уполномоченным банком, который в свою очередь получает кредит от Центрального банка на основе поручительства, выданного Корпорацией МСП.

Данная программа является частью финансовой поддержки, оказываемой Корпорацией МСП субъектам МСБ, которая также включает гарантийную поддержку, реализуемую при участии 59 партнеров — уполномоченных банков и 84 региональных гарантийных организаций. Общий объем гарантийной поддержки, оказанной субъектам МСБ на 16.01.2019 года, составил 246 млрд. рублей, а объем общей финансовой поддержки, включая гарантийную — 299 млрд. рублей. Динамика изменения данного объема представлена на рисунке 2.

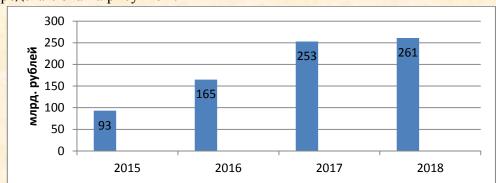


Рисунок 2. Объем финансовой поддержки Корпорации МСП субъектам малого и среднего бизнеса за 2015-2018гг.

Из рисунка видно, что с каждым годом объем оказываемой финансовой поддержки увеличивается (плановый показатель на 2019 год превышает 1 трлн. рублей)

Немаловажным моментом является и то, что с 2015 года процентные ставки, по которым банки-партнеры Корпорации предоставляют кредиты субъектам МСБ, снижались, что видно на рисунке 3. [6] Кроме смягчения денежно-кредитной политики Банком России тренд на снижение ставок был обусловлен также расширением госпрограмм по поддержке сегмента МСБ.

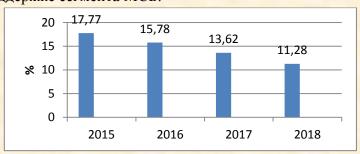


Рисунок 3. Динамика изменения процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями субъектам МСП

Таким образом, можно сделать вывод, что государство ведет активную деятельность по развитию сектора малого и среднего предпринимательства, а также проводит политику, направленную на стимулирование развития кредитования малого и среднего бизнеса, внедряя различные соответствующие программы.

Литература

[1] Соколова Е.М., Виноградова Е.В. К вопросу об идентификации факторов банковского кредитования малого бизнеса// Сб. материалов международной научно-

 $ar{L}$

практической интернет-конференции. «Трансформация финансово-кредитных отношений в условиях финансовой глобализации», 2016, С. 24-29.

- [2] Добролежа Е.В., Борщева А.Н. Анализ проблем, сдерживающих развитие банковского кредитования малого бизнеса на современном этапе развития России // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике [Электронный ресурс]. 2018. Т. 14. № 1-7 (2).С. 206-211
- [3] Андреев В.К. Корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства как институт развития // Актуальные проблемы российского права. 2016. №2 (63).
- [4] Паршин В. В. Роль государства в активизации кредитных отношений в сфере малого предпринимательства // Пространство экономики. 2011. №2-3.
- [5] Соколова Е.М. Кредитная поддержка малого и среднего предпринимательства в РФ и совершенствование механизмов стимулирования банковского кредитования МСП// Модернизация предпринимательских систем регионов России как фактор экономического роста: тенденции, вызовы, модели и перспективы / монография/ под ред. А.У Альбекова, Ю.Б.Рубина Ростов-на-Дону, ИПК РГЭУ (РИНХ), 2018. с 160-173

[6] Корпорация МСП URL: https://corpmsp.ru/