

РАЗДЕЛ 3

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И ФИНАНСОВАЯ ЭКОНОМИКА: ГЛОБАЛЬНЫЕ ТРЕНДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

УДК 336.7

ТЕНДЕНЦИИ ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Я. А. Калугина¹⁾, К. Р. Курьяков²⁾

¹⁾ кандидат экономических наук, доцент, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, г. Санкт-Петербург, Россия, kalugina@corp.smtu.ru

²⁾ студент, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, г. Санкт-Петербург, Россия, kirillkuryakov31@gmail.com

Статья анализирует влияние льготного кредитования на национальную экономику, описывая конкретные программы и конкретные последствия для экономики и граждан Российской Федерации.

Ключевые слова: кредит; льготное кредитование; ипотечный кредит; автокредит; экономика; программа; поддержка.

TRENDS IN PREFERENTIAL LENDING TO INDIVIDUALS AND ITS IMPACT ON THE ECONOMY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Y. A. Kalugina¹⁾, K. R. Kuryakov²⁾

¹⁾ PhD in economics, associate professor, State Marine Technical University, St. Petersburg, Russia, kalugina@corp.smtu.ru

²⁾ student, State Marine Technical University, St. Petersburg, Russia, kirillkuryakov31@gmail.com

The article analyzes the impact of preferential lending on the national economy, describing specific programs and specific consequences for the economy and citizens of the Russian Federation.

Keywords: credit; preferential lending; mortgage loan; car loan; economy; program; support.

В Российской Федерации (далее – РФ) в последнее десятилетие активно развивается льготное кредитование физических лиц в тесном взаимодействии при его реализации с банками, что стало актуальным в связи с развитием рыночной экономики в РФ и с необходимостью поддержки граждан и внутреннего российского рынка для решения социальных задач, стоящих перед государством. Под льготными кредитами понимаются кредиты, процентная ставка по которым ниже рыночной ставки на момент оформления кредита. Разницу между льготной и рыночной ставками банкам-участникам льготных программ кредитования возмещает государство. Льготное кредитование направлено на поддержку как отдельных слоев населения, так и разных отраслей экономики. В современных реалиях в РФ реализуется широкий спектр льготных программ кредитования в отношении физических лиц, например:

семейная ипотека, кредит на образование с государственной поддержкой, Дальневосточная ипотека, льготное автокредитование с государственной поддержкой и другие. Изначально, кажется, что такие программы не могут иметь недостатков и оказывать негативное влияние на национальную экономику, так как государство оказывает поддержку населению, стимулирует увеличение спроса в экономике, однако реализация льготных программ кредитования имеет и отрицательное воздействие на экономику. Целью данной статьи является изучение последствий и влияния льготных кредитов на граждан РФ и на ее экономику. Задачами, в свою очередь, являются изучение условий льготного кредитования физических лиц в РФ, в том числе в ретроспективном аспекте, складывающихся тенденций льготного кредитования и нахождение путей совершенствования существующих льготных кредитных программ. Для доказательства ранее сформулированной авторами гипотезы мы остановимся на анализе следующих двух программ: семейная ипотека и льготное автокредитование с государственной поддержкой, которые являются самыми известными и востребованными среди россиян.

Программа «Семейная ипотека». Льготная программа «Семейная ипотека» является мерой поддержки семей РФ, введенной в 2018 г. Программа была запущена по поручению Президента РФ в качестве одного из инструментов поддержки института семьи. Изначально программа была доступна только тем семьям, в которых после 1 января 2018 г. родился второй или последующий ребенок. Однако с 1 июля 2021 г. условия программы были расширены: оформить льготный ипотечный кредит смогли семьи, имеющие одного ребенка, рожденным после 1 января 2018 г. Первоначальный взнос первоначально составлял от 15 % стоимости жилья, а процентная ставка по кредиту не могла превышать 6 % годовых. Максимальная сумма кредита зависела от региона: например, для Москвы, Санкт-Петербурга, Московской и Ленинградской областей она составляла 12 млн руб., для других регионов – 6 млн руб. Действие программы изначально было рассчитано до конца 2022 г., затем ее пролонгировали и на данный момент ее реализация ограничена 1 июля 2024 г.

По состоянию на февраль 2024 г., следующие целевые категории могут оформить льготный ипотечный кредит по программе «Семейная ипотека»:

- 1) семьи, в которых с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2023 г. родился первый ребенок или последующие дети;
- 2) семьи, в которых есть двое и более несовершеннолетних детей;
- 3) семьи, в которых воспитывается ребенок с инвалидностью, родившийся до 31.12.2023 г.;
- 4) родители усыновленных (удочеренных) детей.

Важно отметить, что во второй половине 2023 г. условия по льготной ипотечной программе начали меняться, определив тенденцию к ужесточению входного порога: так, в сентябре 2023 г. размер первоначального взноса был повышен с 15 % до 20 % от стоимости жилья, что можно объяснить перегревом кредитного рынка и первичного рынка жилья. По оценке Банка России, предоставленной на его официальном сайте, на 21 декабря 2023 г. около 90 % ипотечных кредитов в сегменте первичного жилья выдаются в рамках реализации государственных ипотечных программ. Для сравнения отметим, до 2020 г. такие ипотечные кредиты не превышали и 20 % в разрезе с остальными. Такая тенденция в совокупности с экономическими потрясениями, происходящими в РФ с 2020 г., привели к тому, что, по данным ЕМИСС, средняя цена на 1 м² в РФ выросла с 71 503,24 руб. до 140 370,82 руб. с 2020 г. до 2023 г. Также из-за того, что количество выданных ипотечных кредитов растет, вырастает спрос на первичное жилье, что порождает предложение. Такая ситуация ведет к тому, что темпы построек новых жилых зданий растут все быстрее и быстрее, а цены становятся выше. Также в последнее время развивается тенденция, когда банки выдают льготные ипотечные кредиты только тогда, когда покупается жилье-партнера банка, цены на которые выше среднего по рынку. Таким образом, программа, предназначенная для поддержки населения, а именно семей, и стабилизацию ситуации на рынке первичного жилья, делает ситуацию более нестабильной. Поэтому такая программа должна быть более точечной, чтобы предотвратить излишний спрос и

предложение на рынке недвижимости, которые ведут к неумолимому росту цен на первичное жилье. По мнению авторов, программа должна быть более ужесточена и быть подконтрольна государству, так как на данный момент получить льготный ипотечный кредит достаточно просто. Необходимо более тщательно изучать платежеспособность потенциального заемщика. В свою очередь, банки не должны составлять договоренности с определенными застройщиками, что по итогу приводит к повышению цен на жилье у данных застройщиков и к повышению кредитной нагрузки и заемщиков.

Программа льготного автокредитования с государственной поддержкой. Обозначенная льготная программа предоставляет возможность физическим лицам на более выгодных условиях по сравнению с рыночными приобрести отечественный автомобиль. Согласно данным АО «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ» на портале AUTONEWS, льготный автокредит можно получить при соответствии следующим условиям:

1. Сумма кредита не должна превышать 2 миллиона рублей.
2. Срок выдачи кредита – не более 7 лет.
3. Целевая аудитория: лица медицинских учреждений, сферы образования, инвалиды и мобилизованные, добровольцы и военнослужащие по контракту, принимающие участие в СВО и члены их семей.
4. Базовая скидка на автомобиль в рамках программы составляет 20 %, для жителей Дальнего Востока – 25 %. На электромобили она может составлять 35 %, но не более 925 тыс. руб.
5. Автомобиль должен быть российских брендов или китайского бренда Haval, но в этом случае он должен быть собран на заводе компании на территории РФ в Тульской области.
6. Первоначальный взнос – от 10 % стоимости приобретаемого автомобиля.
7. На срок действия кредитного договора заключаются договор залога и договор страхования КАСКО.
8. Покупатель не заключал в предыдущем календарном году и не планирует заключать в 2024 году иных кредитных договоров на приобретение автомобиля.
9. Наличие водительских прав.

С одной стороны, условия программы сформулированы привлекательно для населения, однако представим ее минусы.

Во-первых, такая программа распространяется не на все население РФ и большая часть тех, кто попадают под льготу, нередко имеют относительно невысокий заработок, от чего даже на льготных условиях заемщик берет на себя довольно высокую долговую нагрузку.

Во-вторых, сумма кредита (до 2 млн руб.) ограничивает выбор автомобиля. Таким образом, эта льготная программа направлена непосредственно на то, чтобы увеличить спрос на отечественную автомобильную промышленность и, соответственно, на ее поддержку. Но из-за того, что льготу могут получить далеко не все, и на не самую большую сумму, спрос на такой автокредит до 2022 г. был низок, но после ухода большего числа иностранных автомобильных брендов спрос сильно вырос. По данным сетевого издания Kolesa.ru, по состоянию на май 2023 г., спрос на отечественные автомобили вырос на 139,7 % по сравнению с предыдущим периодом того же года. Поэтому, на наш взгляд, такая льготная программа на данный момент, имеет право на жизнь, но требует трансформации, которая позволила бы более свободно получить гражданам возможность приобрести российский автомобиль. Программа станет более эффективной, если, облегчить путь получения такого кредита и увеличить максимальную сумму кредита, чтобы возможности по покупке и оформлению отечественного автомобиля увеличилась.

Таким образом, изучив основные программы льготного кредитования физических лиц, можно сформулировать следующий вывод: в современных условиях экономической турбулентности в РФ программы нацелены на улучшение жизни граждан и государства в целом, но обе программы имеют недостатки и требуют доработки, что особенно становится важным при принятии решений о дальнейшей реализации государственных программ льготного

кредитования. Часть программ требует ужесточения условий из-за непомерного роста спроса и предложения, следующего из-за легкого доступа к получению такого кредита, а другим программам нужно дополнительное финансирование и облегчение получения кредита. Так, например, 9 ноября 2023 г. было принято решение о выделении на льготное ипотечное кредитование 95 млрд руб., а на автокредиты на момент 2 ноября 2023 г. выделили 30 млрд руб. Российская экономика сейчас находится в сложном этапе трансформаций, но Правительство РФ старается поддерживать масштабную социальную политику, что может привести к увеличению сложностей и проблем в государственной экономике. Как показывает практика, если социальные программы в государстве носят длительный характер и большие объемы, то инфляция будет увеличиваться, что ведет к дестабилизации экономики, а ведь льготные кредиты направлены у нас на поддержку национальной экономики.

Библиографические ссылки

1. Официальный сайт АВТОСТАТ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.autostat.ru/news/52654/> (дата посещения 09.02.2024).
2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=17303> (дата посещения 09.02.2024).
3. Официальный сайт ДОМ. РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://дом.рф/#> (дата посещения 09.02.2024).
4. Официальный сайт ЕМИСС [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedstat.ru/indicator/31452> (дата посещения 09.02.2024).
5. Официальный сайт КОЛЁСА.RU [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kolesa.ru/news/spros-i-predlozhenie-na-novye-otecestvennye-avtomobili-vyrosli-sredniaia-cena-snizilas> (дата посещения 09.02.2024).
6. Официальный сайт LIFE [Электронный ресурс]. URL: <https://life.ru/p/1258051> (дата посещения 09.02.2024).
7. Официальный сайт Правительства РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://government.ru/docs/> (дата посещения 09.02.2024).
8. Официальный сайт РБК [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/society/02/11/2023/6543e3959a7947212cbd17f6> (дата посещения 09.02.2024).
9. Официальный сайт AUTONEWS [Электронный ресурс]. URL: <https://www.autonews.ru/news/64144d799a79477702f8211e> (дата посещения 09.02.2024).