

ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

М. С. Акимова, студентка IV курса специальности «Финансы и кредит»
ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева»

Статья посвящена участию коммерческих банков в реализации федеральных целевых программ национальных проектов. Выявлены тенденции финансирования целевых программ и роль коммерческих банков в реализации национальных проектов. А также рассмотрено внедрение новых банковских продуктов в аспекте участия в целевых программах.

Ключевые слова: федеральные целевые программы, национальный проект, банковский продукт, региональное кредитование, финансирование

Национальные проекты на сегодняшний день – это мощный рычаг для повышения качества жизни населения, роста уровня социально-экономического развития каждого региона. По своей сути – это программа по росту «человеческого капитала» в России, объявленная президентом В. Путиным и реализуемая с 2006 года. Кроме этого именно целевые программы являются основной формой программно-целевого планирования государственных расходов в рамках объявленной в РФ концепции перехода от сметного планирования к бюджетированию, ориентированному на результат.

Жизнеспособность, динамичное развитие и результативность проектов обеспечиваются за счет формирования прочной финансовой базы с использованием различных источников, и, прежде всего, – за счет эффективного взаимодействия бюджетных средств и банковских капиталов.

Мировой финансовый кризис и нестабильная ситуация на валютном и фондовом рынках, оказывая непосредственное влияние на экономику РФ, усугубляют проблемы как правительства по реализации приоритетных национальных проектов, так и деятельности коммерческих банков. В условиях резкого снижения уровня доходности основных инструментов финансового рынка, а также уменьшения процентной маржи важное значение приобретает создание

новых банковских продуктов (совокупности услуг, реализованных посредством совершения банковских операций, характеризующихся движением денежных средств и возникновением или изменением структуры, качества обязательств, требований коммерческого банка), способных оказать существенное влияние не только на финансовую систему, но и в целом на экономику страны.

Более того, вследствие общего снижения спроса на весь банковский продуктовый ряд, предлагаемый на российском рынке в настоящее время, требуется скорейшее внесение корректировок в политику банков и смена ориентиров при разработке новых продуктов, что даст возможность повысить эффективность реализации национальных проектов, расширив клиентскую базу кредитных организаций. В настоящее время особую актуальность приобретают социально значимые банковские продукты. Поскольку коммерческими банками РФ уделялось недостаточно внимания развитию продуктового ряда в соответствии с целями, стоящими перед национальными программами и проектами.

В настоящее время на рынке банковских продуктов происходят значительные трансформационные процессы, связанные, прежде всего, с влиянием мирового финансового кризиса. За первое полугодие 2009 года активы банковской системы снизились на 2,2 %, а за аналогичный период предыдущего года выросли на 10,83 %. Увеличение объемов привлеченных вкладов составило 6,9 %, в то время как в 2008 году – 10,07 %. Снижение темпов прироста обусловлено нехваткой денежных средств в начале года, пересмотром политики в части оценки риска при предоставлении кредитов, а также ужесточением требований к заемщикам. В контексте реализации национальных проектов в 2008г. произошло перераспределение кредитов физическим лицам в рублях и в иностранной валюте следующим образом: доминирующий общий объем инвалютных кредитов в общем и на покупку жилья составили 66,09 % и 65,28 % в столице, а в регионах – 85,27 % и 88,97 % соответственно (в рублях) [1].

Важно отметить, что в условиях финансового кризиса и высоких валютных рисков в 2008 г. произошло снижение объемов регионального кредитования сельского хозяйства в иностранной валюте (доля регионов уменьшилась на

24,98 %). С 2001 г. практически неизменной осталась структура рынка андеррайтинга и рублевого кредитования юридических лиц, занятых в сельском хозяйстве.

В период с 1.10.2001 по 1.10.2008 в целом на 16,42 % выросла доля регионального кредитования юридических лиц по направлению экономической деятельности «строительство» (12,47 % в рублях и 17,98 % в инвалюте). Аналогичная ситуация наблюдается и в кредитовании физических лиц, так за данный период совокупная доля регионов по всем видам валют увеличилась на 12,73 % [2]

При сохранении объемов финансирования произойдет перераспределение ресурсов, и в результате сохранятся указанные тенденции, которые создадут условия для более активного развития региональных рынков банковских продуктов в целом и, особенно, отдельных их элементов, являющихся частью национальных проектов.

Поскольку определение «нового продукта» является достаточно неоднозначным, то, учитывая современные тенденции как мировой, так и российской экономик, необходимо адаптировать существующий банковский продукт к контексту его реализации и в соответствии с целевыми ориентирами национальных проектов. Без гарантий же финансовых структур осуществление приоритетных проектов практически невозможно. В частности, роль банков важна в реализации наиболее крупного национального проекта «Доступное жильё», в рамках которого подготовлены специальные программы по долевым финансированию.

Таким образом, подобная адаптация позволит сгладить последствия сокращения объемов классического ипотечного кредитования и эффективно использовать существующие и перспективные возможности населения для реализации этого национального проекта.

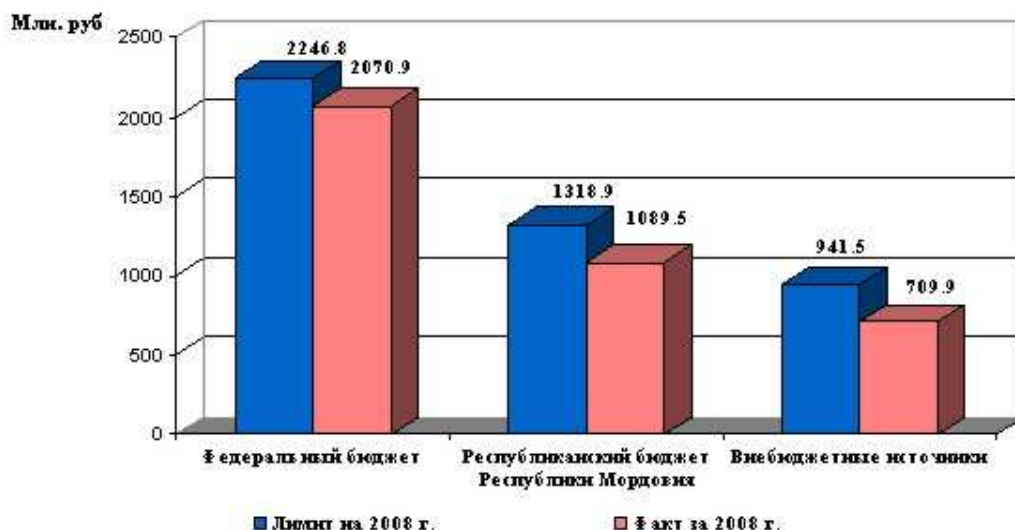
Предусмотрено и оказание государственной поддержки развитию унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов через содействие ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

(АИЖК). Это важно, поскольку являясь неотъемлемым звеном указанной системы, коммерческие банки осуществляют ипотечное кредитование населения и в дальнейшем переуступают требования по ипотечным кредитам (закладные) Агентству.

Объем выданных 350 банками ипотечных кредитов к концу этого года должен составить 108-110 млрд р., что свидетельствует о достаточно крепких банковских позициях в этой сфере. Но если говорить об ипотеке, большинство граждан до сих пор не могут ею воспользоваться. Причины такого положения дел остались неизменными: довольно высокие процентные ставки и высокие первоначальные взносы, жесткие требования к ипотечному покрытию и финансовому положению заемщиков. Фактически ипотека не стала доступной большинству населения. Ею могут воспользоваться для приобретения жилья только семьи с достатком выше среднего [3]

Основными же проблемами, ограничивающим возможность развития рынка банковских продуктов в регионах являются недостаток пассивов; ужесточение требований Центрального банка РФ к размеру уставного капитала; практически полное отсутствие взаимодействия между исполнителями национальных проектов и кредитными организациями.

По сравнению с 2007 г. произошло уменьшение финансирования федеральных целевых программ по всем источникам: за счет средств федерального бюджета на 202,7 млн рублей, республиканского бюджета Республики Мордовия на 344,5 млн рублей, и из внебюджетных источников на 988,1 млн рублей соответственно. На рубль средств федерального бюджета в отчетном периоде было привлечено 0,87 рубля средств республиканского бюджета Республики Мордовия и внебюджетных источников.



**Р и с у н о к 1 Финансирование федеральных целевых программ, объектов непрограмм-
ной части по источникам, млн рублей*** данные с сайта www.rost.ru

На реализацию приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» в Республике Мордовии планируется израсходовать 5,4 млрд рублей, в том числе из федерального бюджета – 1,2 млрд рублей. Согласно принятой в республике программе модернизации к 2010 году уровень износа объектов коммунального хозяйства будет снижен с 65 до 50 %. Совершенствование коснется теплоэнергетического, водопроводного, канализационного и энергетического хозяйств. По ходу будут решаться вопросы переселения граждан из ветхого и аварийного жилищного фонда. К 2010 году планируется полностью ликвидировать аварийное жилье (около 30 тыс. кв. метров) и на 30% уменьшить объемы ветхого жилья (285 тыс. кв. метров). На 35 % увеличился объем жилищных новостроек, в том числе, в сельской местности – на 23 %. Однако сегодня кризис угрожает внести в статистику развития другие коррективы. Федеральный бюджет сокращает свое участие в программе в 8 раз (данные о направлениях реализации приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» на 2009-2012 годы представлены в приложении Б).

Республика Мордовия намерена активно использовать и возможности нового постановления российского правительства (о субсидировании процентной

ставки сельхозпредприятиям, строящим жилье для своих работников). Один из самых больных вопросов – высокая банковская ставка. Одним из путей решения этой проблемы – предоставление региональным ипотечным корпорациям федеральных гарантий для получения банковских кредитов.

Увеличение количества предлагаемых коммерческими банками продуктов в настоящее время замедлилось, а в некоторых регионах даже остановилось. Несмотря на существующие валютные риски, в условиях продолжающейся экспансии зарубежных финансовых компаний снижается спрос на продукты российских банков, что в целом негативно сказывается на финансовой безопасности страны [4]

Необходимо отметить невозможность развития рынка банковских продуктов в условиях финансового кризиса без участия государства и его непосредственной поддержки. Повышение устойчивости коммерческих банков, особенно в условиях усложнившейся ситуации в мировой экономике, должно стать одной из приоритетных задач для рассмотрения на уровне законодательной власти. Поскольку в среднесрочной перспективе не ожидается снижения темпов инфляции, то дальнейшее уменьшение ставки рефинансирования и, как следствие, средневзвешенных кредитных ставок по рублевым и инвалютным ресурсам представляется маловероятным.

Поэтому путь развития банковского продуктового ряда исключительно за счет манипулирования ставками в настоящее время невозможен и не логичен с точки зрения увеличения спроса и сохранения приемлемого уровня просроченной задолженности. В связи с этим необходима разработка и соответственно практическая реализация системы дополнительных мер, направленных одновременно на предоставление возможности своевременного изменения рынка банковских продуктов, а также обеспечение непрерывного процесса реализации приоритетных национальных проектов:

- 1 развитие законодательства о поддержке российской банковской системы;
- 2 повышение эффективности системы коллекторских агентств;

3 построение эффективной системы обеспечения долгосрочными денежными ресурсами;

4 создание системы государственных гарантий (приложение А).

Вся совокупность предлагаемых инструментов и мероприятий позволит обеспечить возможность своевременной разработки новых банковских продуктов и, как следствие, повысить эффективность реализации социальных государственных программ и приоритетных национальных проектов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Афолина И. Федеральные целевые программы как форма государственной поддержки реального сектора экономики / И. Афолина // Право и экономика. – 2008. – № 12. – С. 3-6.

2. Митрофанова И. В. Финансирование федеральных целевых программ / И. В. Митрофанова // Финансы и кредит. – 2008. – № 8. – С. 10-13.

3. www.rost.ru

4. www.e-mordovia.ru

Приложение А

Мероприятия по обеспечению возможности своевременного изменения рынка банковских продуктов

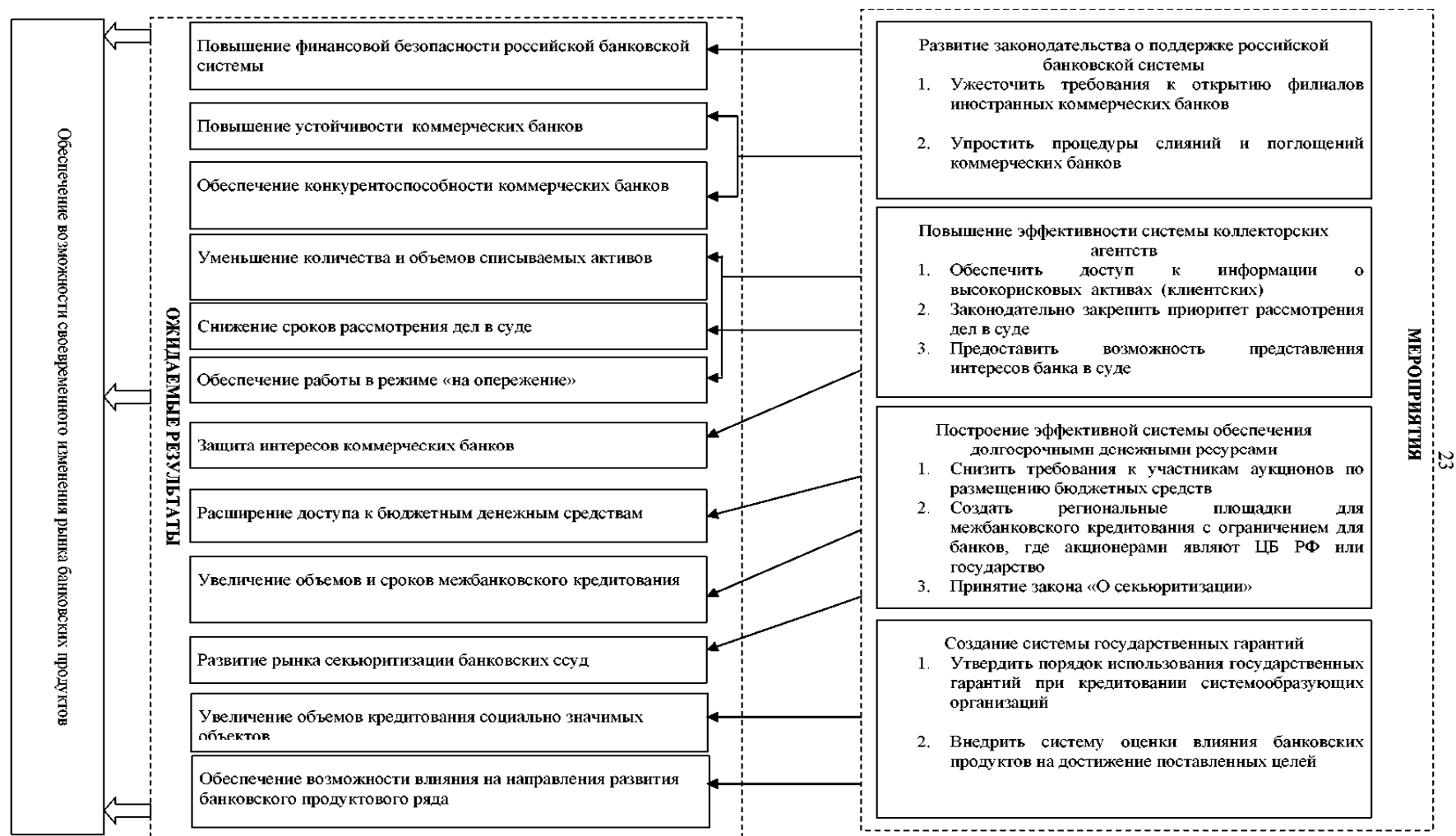


Рисунок 4 - Мероприятия по обеспечению возможности своевременного изменения рынка банковских продуктов

Приложение Б

Направления реализации приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье – гражданам России»
на 2009-2012 годы*

Направления	Задачи	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2009-2012 го- ды
		<i>Объемы финансирования (млрд. рублей) и значе- ние показателя</i>				
Развитие массового жи- лищного строительства	Создание условий для увеличения объемов строительства жилья и необходимой коммунальной, транспортной и со- циальной инфраструктуры	21,5 (21,5)	19,0 (19,0)	0	0	40,5 (40,5)
	<i>Годовой объем ввода жилья, млн кв. м</i>	52,0	53,0	58,0	65,0	228,0
	<u>Новая задача:</u> Вовлечение в жилищное строительство зе- мельных участков, находящихся в федеральной собствен- ности (с учетом средств Федерального фонда содействия развитию жилищного строительства)	0,8 (0,8)	0	0	0	0,8 (0,8)
	<i>Площадь земельных участков переданных из федеральной собственности для целей жилищного строительства (в том числе индивидуального), тыс. га</i>	1,5	3,0	4,8	7,5	16,8
Государственная под- держка спроса на рынке жилья	Поддержка системы ипотечного жилищного кредитования:					
	увеличение уставного капитала АИЖК	200,0 (0)	0	0	0	200,0 (0)
	предоставление государственных гарантий по облигациям АИЖК	36,0 (36,0)	44,0 (44,0)	0	0	80,0 (80,0)
	<i>Доля семей, имеющих возможность приобрести жилье,</i>	18,0%	20,0%	22,0%	25,0%	

Направления	Задачи	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2009-2012 годы
		<i>Объемы финансирования (млрд. рублей) и значение показателя</i>				
	<i>соответствующее стандартам обеспечения жилыми помещениями, с помощью собственных и заемных средств</i>					
	Выполнение государственных обязательств по обеспечению жильем отдельных категорий граждан, установленных федеральным законодательством	68,9 (48,22)	87,5 (44,63)	60,7 (0)	61,4 (0)	278,5 (92,85)
	<i>Количество семей категорий граждан, установленных законодательством Российской Федерации, получивших государственную поддержку в приобретении жилья, тыс. семей</i>	41,7	48,9	35,3	34	159,9
	Обеспечение жильем участников Великой Отечественной войны	20,8 (20,8)	0	0	0	20,8 (20,8)
	<i>Количество участников Великой Отечественной войны, получивших государственную поддержку в приобретении жилья, тыс. человек</i>	28	-	-	-	28
	Обеспечение жильем молодых семей	4,7 (4,7)	4,9 (4,9)	0	0	9,6 (9,6)
	<i>Количество молодых семей, получивших государственную поддержку в приобретении жилья, тыс. семей</i>	7,0	7,0	-	-	14,0
Повышение качества жилищного фонда, жилищных и коммунальных услуг	<u>Новая задача:</u> Создание условий для приведения существующего жилищного фонда и коммунальной инфраструктуры в соответствие со стандартами качества, обеспечивающими комфортные условия проживания					

Направления	Задачи	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2009-2012 годы
		<i>Объемы финансирования (млрд. рублей) и значение показателя</i>				
	Средства Фонда содействия реформированию ЖКХ	34,2	38,4	38,4	0	111,0
	<i>Площадь жилых помещений, в которых проведен капитальный ремонт, млн кв. м</i>	8,0	10,0	12,0	15,0	45,0
	<u>Новая задача:</u> Переселение граждан из аварийного жилищного фонда					
	Средства Фонда содействия реформированию ЖКХ	46,6	20,0	20,0	0	86,6
	<i>Количество семей переселенных из аварийного жилищного фонда, тыс. семей</i>	28,6	15,9	15,9	-	60,4
	Модернизация объектов коммунальной инфраструктуры	6,1 (6,1)	5,2 (5,2)	0	0	11,3 (11,3)
	<i>Уровень износа коммунальной инфраструктуры, в %</i>	52	50	48	45	
Расходы федерального бюджета всего по Проекту		322,8 (102,1)	116,6 (73,7)	60,7 (0)	61,4 (0)	561,5 (175,9)
Предоставление государственных гарантий		36,0 (36,0)	44,0 (44,0)	0	0	80,0 (80,0)
Средства Фонда содействия реформирования ЖКХ		80,8	58,4	58,4	-	197,6

* В скобках указаны параметры, учтенные в Федеральном законе «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов» (без учета переноса неиспользованных средств 2008 года). Параметры 2010-2012 года подлежат дополнительной проработке с учетом результатов работы над формированием федерального бюджета на 2010-2012 годы.

