

льготы по местным налогам и сборам для малых предприятий в первые годы деятельности. Конечно же, будет наблюдаться некоторое снижение доходной части бюджета республики, но это позволит малым предприятиям закрепиться на рынке и стать более конкурентоспособными в сложных экономических условиях. Что касается непосредственно развития правовой базы государственной поддержки малого предпринимательства, то ее стержнем должен стать Федеральный закон «Об основах малого предпринимательства в Российской Федерации». В нем целесообразно объединить положения, содержащиеся в настоящее время в различных правовых актах, дополнив их необходимыми нормами, касающимися тех вопросов развития малого предпринимательства

и его государственной поддержки, которые пока не регламентируются законодательством.

В Мордовии сформирован большой потенциал развития малого предпринимательства, создана система мер поддержки малого бизнеса. Важную роль играет развитие малого инновационного предпринимательства, поэтому важно закладывать основы эффективной структуры экономики с наличием высокотехнологичных наукоемких отраслей, конкурентоспособных на мировом рынке.

Необходимо продолжать проведение последовательной политики по поддержке малого бизнеса, основанной на потребностях предпринимательского сектора и целях государства и региона в данной области.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Даданьяв А., Головицкая И., Лазуренко С., Нешитой А. Эффективность поддержки предпринимательства // Вопросы экономики. 2010. № 7. С. 127–139.
2. Нестеренко Ю. Н. Малый бизнес: тенденции и ориентиры развития в современной России. – М.: Рос. гос. гуманитар. ун-т, 2010. 224 с.

REFERENCES

1. Dadanyav A., Golovitskaya I., Lazurenko S., Neshitoy A. Effectiveness of entrepreneurship support // Issues of economics. 2010. # 7. P. 127–139.
2. Nesterenko Yu. N. Small business; trends and reference points of development in the modern Russia. M.: Russian state humanitarian university, 2010. 224 p.

УДК 336.77
ББК 65.261.786

Русавская Алевтина Викторовна,
канд. экон. наук, доцент каф. финансов, кредита и страхования,
докторант каф. финансов, кредита и страхования
Российской академии предпринимательства,
г. Москва,
e-mail : rusavskaya.alewtina@yandex.ru

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО КРЕДИТНОГО МЕХАНИЗМА В КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ

PECULIARITIES OF DEVELOPMENT OF REGIONAL CREDIT MECHANISM IN KALUGA REGION

Статья посвящена проблемам развития кредитных институтов на региональном уровне на примере Калужской области. Коммерческие банки в регионах берут на себя значительные риски, что влияет на качество их активов, между тем заемщикам так же невыгодно современное кредитование. Влияние кредитования на развитие экономики Калужского региона проявляется через участие кредитных организаций в финансировании инвестиционных проектов, также путем привлечения заемных средств. В таких условиях необходимо развитие регионального кредитного механизма через расширение процесса кредитования, увеличение конкуренции банков за заемщиков, снижение процентных ставок и др. для экономики региона.

The article is devoted to the issues of development of credit institutions at the regional level on example of Kaluga region. Commercial banks in the regions accept considerable risks, which impacts the quality of their assets; while the modern crediting is not advantageous to the borrowers either. The impact of

crediting on the development of economy of Kaluga region is manifested by means of participation of credit companies in financing of investment projects, as well as by attracting the loan funds. In such conditions the development of regional credit mechanism is required by means of expansion of the credit process, increase of banks competition for borrowers, and reduction of percent rates and etc. for the regional economics.

Ключевые слова: кредитный механизм, регион, кредитные организации, кредитование, кредитный портфель, процентные ставки, инвестиции, эффективность, малое предпринимательство, банковская система.

Keywords: credit mechanism, region, credit agencies, crediting, credit portfolio, percent rates, investments, efficiency, small business, bank system.

Исследуя перспективы формирования регионального кредитного механизма в Калужской области, считаем необходимым провести статистический обзор развития в регионе банковского сектора, поскольку именно он оказывает

ключевое воздействие на развитие кредитной системы на микроуровне.

Банковский сектор Калужской области по состоянию на 1 января 2010 г. представлен четырьмя региональными кредитными организациями, 27 филиалами инорегиональных кредитных организаций, включая шесть филиалов Среднерусского банка Сбербанка России. На территории региона также действуют четыре представительства, 70 операционных касс вне кассового узла, 142 дополнительных офиса, 37 операционных и 10 кредитно-кассовых офисов.

За истекший год совокупный капитал региональных кредитных организаций вырос почти на 12 %, и это выше темпов роста 2008 г. на 6 процентных пунктов. Рост собственных средств обеспечен в основном за счет внутренних источников – почти на 70 % за счет роста прибыли, фондов и сокращения убытков. Однако последствия финансово-экономического кризиса не могли не сказаться: в 2009 г. капитал не пополнился за счет средств собственников и привлечения новых субординированных кредитов и займов [1, с. 1].

Однако кредитный портфель банков растет медленно (в 2009 г. – на 4,5 %). Это связано с возросшими рисками кредитования и неопределенной общеэкономической ситуацией. При этом кредитование в регионе продолжает оставаться одним из основных направлений деятельности банков. На 1 января 2009 г. в общей сумме активов кредиты занимали 61 %.

Структура ссудной задолженности в регионе складывается следующим образом:

- кредиты нефинансовому сектору составляют 55 %;
- кредиты физическим лицам – 30 %;
- кредиты финансовому сектору, государственным финансовым органам и внебюджетным фондам – 15 %.

Следует отметить, что в 2009 г. реальный сектор области получил кредиты в меньшем объеме, чем в 2008 г. В прошлом году кредитными организациями региона предоставлено кредитов нефинансовому сектору на сумму 27,5 млрд рублей.

Несмотря на сложную ситуацию в потребительском кредитовании, в 2009 г. продолжалась выдача ипотечных кредитов. С 2004 г. по 1 декабря 2009 г. в области выдано 10,8 млрд руб. ипотечных жилищных кредитов, из них за 11 месяцев 2009 г. жители области получили 831 кредит на сумму 1 127,6 млн руб. В IV квартале 2009 г. наблюдалось оживление рынка ипотечного кредитования. Объем ипотечных кредитов в октябре возрос на 11,6 %, в ноябре – на 26,2 % и в декабре 2009 г. – на 52 %.

Необходимо отметить, что при предоставлении кредитов банки принимают на себя значительные риски, что влияет на качество их активов. Основными факторами риска являются нестабильное финансовое состояние заемщиков и отсутствие у большинства ликвидного залога.

Рост неплатежей вынуждает банки создавать резервы на возможные потери по ссудам в значительных объемах: в 2009 г. они увеличились в 1,5 раза и составили 2,5 млрд рублей.

Основная проблема для полноценного развития кредитного механизма в области заключается в наличии высоких процентных ставок по кредитам. Кредитные организации региона при формировании процентной политики, в первую очередь, оценивают финансовое положение заемщиков и экономическую ситуацию, как в отрасли, так и в регионе.

На размер стоимости кредита не может не оказывать влияние ставка рефинансирования Банка России. В 2009 г.

Банк России десять раз снижал ставку рефинансирования с 13 до 8,75 %. Следовательно, в 2011 г. кредитные ресурсы будут дешевле, и это повысит активность кредитного рынка. Так, например, в декабре 2009 г. процентные ставки по ипотечным кредитам в отдельных банках уже снизились до 10,4–10,6 %. Однако средневзвешенная ставка по ипотеке в декабре сложилась 12,99 %.

Самое важное и необходимое условие для создания кредитного механизма – расширить процесс кредитования и увеличить конкуренцию банков за заемщиков. Так можно будет добиться снижения процентных ставок по кредитам для всей экономики, а не для отдельных предприятий.

В конце 2009 г. многие кредитные организации и филиалы снизили требования при выдаче кредитов, в связи с чем в последний месяц года наметилась тенденция активизации банков на кредитном рынке региона. В декабре ими предоставлено кредитов нефинансовому сектору больше в 2,6 раза, а населению – в 1,4 раза по сравнению с ноябрем 2009 г.

Таким образом, исследование общих статистических данных, характеризующих кредитный сектор региона, позволило нам сделать вывод о возможностях его перспективного роста в ближайший год, вместе с тем, проводя анализ перспектив формирования кредитного механизма в Калужской области, считаем, что необходимо остановиться на вопросах развития ипотечного кредитования. Поскольку именно решение жилищных вопросов и развитие доступной ипотеки сегодня формирует благоприятный бизнес климат в любом региональном субъекте.

Важно снижение ставок по ипотечным жилищным кредитам. Планомерное снижение ставки рефинансирования, проводимое Центральным банком РФ, начиная с середины 2009 года, является важным показателем, характеризующим общую ситуацию в экономике страны. Вслед за снижением ставки ЦБ РФ банки начали снижать и ставки по ипотечным жилищным кредитам.

Необходимо снижение величины первоначального взноса при предоставлении ипотечного жилищного кредита. В начале марта 2010 г. были внесены поправки в статью 3 Федерального закона РФ «Об ипотечных ценных бумагах» [2]. Поправки позволили банкам безбоязненно снизить первоначальный взнос по ипотеке с 30 до 20 %, что и произошло. В настоящее время 20 % является своего рода стандартом первоначального взноса, при этом некоторые банки пошли еще дальше, снизив эту цифру до 10–15 %. Однако первоначальный взнос ниже 20 % пока еще является фактором риска для банка, что, разумеется, не в лучшую сторону отражается на процентной ставке по таким предложениям.

Государство заинтересовано в развитии строительной отрасли страны и регионов, а для этого необходимо привлечение в нее дополнительных инвестиций. Именно поэтому большинство правительственных программ в 2010 г. направлено на поддержку ипотечного кредитования в сегменте новостроек.

Кроме того, в рамках исследования перспектив функционирования кредитного механизма в Калужской области остановимся также на вопросах кредитования субъектов малого предпринимательства.

В 2010 г. коммерческие банки Калужской области выдали субъектам малого предпринимательства кредиты на сумму 62 млрд руб., т. е. фактически кредитные учреждения выдали денег на сумму, равнозначную примерно 2,5 годовым бюджетам региона [3].

Между тем, по информации Калужской торгово-промышленной палаты [4] банки выставляют очень жесткие условия кредитования, назначают высокие процентные ставки. Банки также неохотно идут на долгосрочное кредитование. И здесь не в лучшем положении оказался средний и малый бизнес, для которого кредитные ресурсы вообще труднодоступны. Практически невозможно получить банковские кредиты для открытия малого предприятия. По мнению многих предпринимателей, банкам, особенно крупным, малый бизнес практически неинтересен. Возможность получить кредит начинающему предпринимателю практически отсутствует, среди объективных причин – высокие кредитные риски, отсутствие кредитной истории и залоговой базы.

В целях активизации использования заемных средств в деятельности хозяйствующих субъектов Калужской области необходимо усилить роль кредитного механизма для повышения уровня социально-экономического развития региона:

– с целью повышения эффективности сотрудничества с кредитными организациями Правительству Калужской области необходимо рассмотреть возможность расширения перечня видов имущества залогового фонда области (например, объектами недвижимости, в т. ч. земельными участками) для формирования обеспечения по кредитам, предоставляемым субъектам малого предпринимательства на реализацию социально значимых проектов из числа прошедших конкурсный отбор и финансируемых в рамках областных целевых программ;

– для повышения доступности банковского кредитования разработать и принять муниципальные программы по поддержке и развитию субъектов малого предпринимательства, а также обеспечить их выполнение по субсидированию части затрат по уплате процентов по кредитам;

– с целью активизации работы по реализации Областной целевой программы поддержки субъектов малого предпринимательства привлекать к участию в проводимых органами исполнительной власти мероприятиях региональные кредитные организации и филиалы крупных иногородних банков по оказанию нефинансовой поддержки [5];

– для повышения активности банковской системы в сфере долгосрочного жилищного кредитования отменить требование об увеличении размера обязательных резервов при использовании схем рефинансирования ипотечных кредитов. Это даст возможность минимизировать процентные ставки, снижая риск невозврата долга, и вовлечь кредитные организации в долгосрочные программы кредитования населения;

– для развития системы рефинансирования Банку России рассмотреть возможность применения в качестве обеспечения прав требования по кредитным договорам коммерческих банков, обеспеченных надлежащим образом оформленным залогом недвижимости. Это позволит банкам Калужского региона размещать средства в активные операции на более долгий срок при условии доступности ресурсов Банка России для поддержания уровня ликвидности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Об ипотечных ценных бумагах : федер. закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ (ред. от 30.11.2011) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 46 (ч. 2). Ст. 4448.
2. Желнов В. В. Банковский сектор Калужской области: уроки кризиса // Финансовая аналитика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.finanal.ru/node/3952> (дата обращения: 03.03.2012).
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году // Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 03.03.2012).
4. Динамика процентных ставок по кредитам в Калужской области // Официальный сайт Калужской торгово-промышленной палаты [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://tppkaluga.ru/> (дата обращения: 03.03.2012).
5. Областная целевая программа по развитию инновационной деятельности в Калужской области на 2005–2010 годы : закон Калужской области №121-ОЗ от 26.09.2005 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.pmp.admoblkaluga.ru/registry/program/srf/29,10086/> (дата обращения: 03.03.2012).

REFERENCES

1. On the mortgage securities: Federal law dated 11.11.2003 No. 152-FZ (revision as of 30.11.2011) // Collection of the RF legislation. 2003. # 46 (p. 2). Article 4448.
2. Zhelnov V.V. Bank sector of Kaluga region: lessons of crisis // Financial analytics [Electronic resource]. Access mode: <http://www.finanal.ru/node/3952> (date of viewing: 03.03.2012).
3. Report regarding development of the bank sector and the bank supervision in 2009 // Official site of the Bank of Russia [Electronic resource]. Access mode: <http://www.cbr.ru/> (date of viewing: 03.03.2012).
4. Dynamics of the percent rates for credits in Kaluga region // Official site of Kaluga chamber of commerce and industry [Electronic resource]. Access mode: <http://tppkaluga.ru/> (date of viewing: 03.03.2012).
5. Regional target program for development of innovation activity in Kaluga region for 2005–2010 : law of Kaluga region # 121-OZ dated 26.09.2005 [Electronic resource]. Access mode: <http://www.pmp.admoblkaluga.ru/registry/program/srf/29,10086/> (date of viewing: 03.03.2012).