

0/08/2017/59a68bb19a79477a71d114fc (accessed: 01.06.2021)

10. Official website of the Department of Property and Land Relations of the Voronezh Region [Electronic resource]. — URL: <https://www.dizovo.ru/> (accessed: 01.06.2021)

11. Official website of the Department of Digital Development of the Voronezh Region [Electronic resource]. — URL: <https://digital.govvrn.ru/> (accessed: 01.06.2021)

12. Official website of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation [Electronic resource]. — URL: <https://www.ranepa.ru/> (accessed: 01.06.2021)

13. Riazantseva M. V. Osobennosti adaptatsii gosudarstvennykh civil servant [Electronic resource] / M. V. Riazantseva, K. A. Gasnikova // [Features of adaptation of state civil servants]. — 2014. — No. 12. Part 2. — URL: <https://web.snauka.ru/issues/2014/12/43149> (accessed: 01.06.2021)

14. Maksimov A. A. Motivation of civil servants as a managerial problem [Electronic resource] / A. A. Maksimov // Bulletin of the Moscow University. Series 18. Sociology and Political Science. — 2017. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/motivatsiya-gosudarstvennyh-sluzhaschih-kak-upravlencheskaya-problema> (accessed: 01.06.2021)

УДК 336.77

МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ДИНАМИКИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Коды JEL: G 21, P25

Ситникова Э. В., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Россия

E-mail: 0209elvira@mail.ru

SPIN-код: 2730-1182

Максаков Д. Э., магистрант, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Россия

E-mail: kgtu_fk@list.ru

SPIN-код: отсутствует

Поступила в редакцию 02.04.2021. Принята к публикации 17.04.2021

Аннотация

Предмет. Организационно-экономические отношения, складывающиеся в процессе функционирования рынка жилья и ипотечного кредитования.

Тема. Межрегиональный анализ состояния и динамики ипотечного кредитования.

Цели. Разработка направлений повышения эффективности ипотечного кредитования как важнейшего инструмента развития рынка жилья.

Методология. Исследование выполнено с использованием абстрактно-логического, сравнительного, экономико-статистического подходов, графического приема визуализации статистических и расчетных данных.

Результаты. Для анализа состояния ипотечного кредитования на региональном уровне рассмотрен объем выданных ипотечных кредитов в территориальном разрезе, изучена структура и динамика выданных ипотечных кредитов для физических лиц, выявлена задолженность по ипотечным кредитам, проанализирована динамика средневзвешенной процентной ставки в каждом федеральном округе. Проведенный в исследовании аналитический обзор позволил сделать выводы о состоянии развития ипотечного кредитования в регионах, а также предложить рекомендации для его совершенствования.

Область применения. Результаты исследования, основные положения, выводы, рекомендации ориентированы на широкое использование хозяйствующими субъектами в процессе оценки и анализа их ипотечного кредитования.

Выводы. *Значимость проводимого исследования обусловлена необходимостью выявления степени развития ипотечного кредитования, что особенно важно на региональном уровне. Приобретение собственного жилья, которое будет доступно не только для отдельных категорий граждан, но и для большинства населения Российской Федерации, обеспечивается за счет развития ипотечного рынка кредитования. Данная форма кредитования способствует удовлетворению не только интересов банка и граждан, но позволяет обеспечить финансовые потоки в развитие реального сектора экономики.*

Ключевые слова: *ипотека, ипотечное кредитование, кредитные организации, банковский сектор, жилищное строительство, задолженность, региональная банковская система.*

UDK 336.77

INTERREGIONAL ANALYSIS OF THE STATE AND DYNAMICS OF MORTGAGE LENDING

JEL Codes: G 21, P 25

Sitnikova E. V., *candidate of economic sciences, Associate Professor, associate professor of the department of finance and credit, Southwest State University, Kursk, Russia*

E-mail: 0209elvira@mail.ru

SPIN-код: 2730-1182

Maksakov D. E., *graduate student, Southwest State University, Kursk, Russia*

E-mail: kgtu_fk@list.ru

SPIN-code: none

Annotation

Subject. *Organizational and economic relations developing during the functioning of the housing market and mortgage lending.*

Topic. *Interregional analysis of the state and dynamics of mortgage lending.*

Purpose. *The purpose of the work is to develop directions for increasing the efficiency of mortgage lending as the most important tool for the development of the housing market.*

Methodology. *The study was carried out using abstract-logical, comparative, economic and statistical approaches, a graphical technique for visualizing statistical and calculated data.*

Results. *To analyze the state of mortgage lending at the regional level, the volume of issued mortgage loans in a territorial context was considered, the structure and dynamics of issued mortgage loans for individuals was studied, the debt on mortgage loans was revealed, the dynamics of the weighted average interest rate in each federal district was analyzed. The analytical review carried out in the study made it possible to draw conclusions about the state of development of mortgage lending in the regions, as well as to offer recommendations for its improvement.*

Application area. *The results of the study, the main provisions, conclusions, recommendations are focused on widespread use by business entities in the process of assessing and analyzing their mortgage lending.*

Conclusions. *The significance of this study is due to the need to identify the degree of development of mortgage lending, which is especially important at the regional level. The purchase of own housing, which will be available not only for certain categories of citizens, but also for the majority of the population of the Russian Federation, is ensured through the development of the mortgage lending market. This form of lending contributes to the satisfaction of not only the interests of the bank and citizens, but also allows to ensure financial flows to the development of the real sector of the economy.*

Keywords: *mortgage, mortgage lending, credit organizations, banking sector, housing construction, debt, regional banking system.*

DOI: 10.22394/1997-4469-2021-53-2-174-181

Введение

В современных условиях нестабильности, поддержка населения является важнейшей и основной проблемой России. Одним из способов решения данной проблемы — обеспечение населения собственным жильем. Механизм поддержки населения в приобретения жилья, с одной стороны, удовлетворяет цели банка (получение дохода), а с другой стороны, помогает клиенту за счет кредитных денежных средств приобрести жилье.

Российские банки уделяют огромное внимание ипотечному кредитованию, в связи с тем, что ипотека является основным фактором развития банковской деятельности. Однако, экономическая нестабильность создает условия необходимости постоянной корректировки условий ипотечного кредитования, что обуславливает важность постоянного контроля данного сегмента рынка [2, с. 120, 4, с. 37, 5, с. 34].

В настоящее время, особенно в сложных эпидемиологических условиях, любая сфера жизнедеятельности человека подвержена значительным изменениям. Негативные факторы воздействия эпидемии коронавируса также не обошли стороной ипотечную деятельность, что привело к тому, что многим организациям банковской сферы пришлось подстраиваться под современные условия функционирования.

Исследование уровня и динамики ипотечного кредитования в федеральных округах РФ

Рассмотрим основные количественные показатели, характеризующие уровень ипотечного кредитования (рис. 1). На Центральный федеральный округ приходится 32,63 % всего объема выданных жилищных ипотечных кредитов.

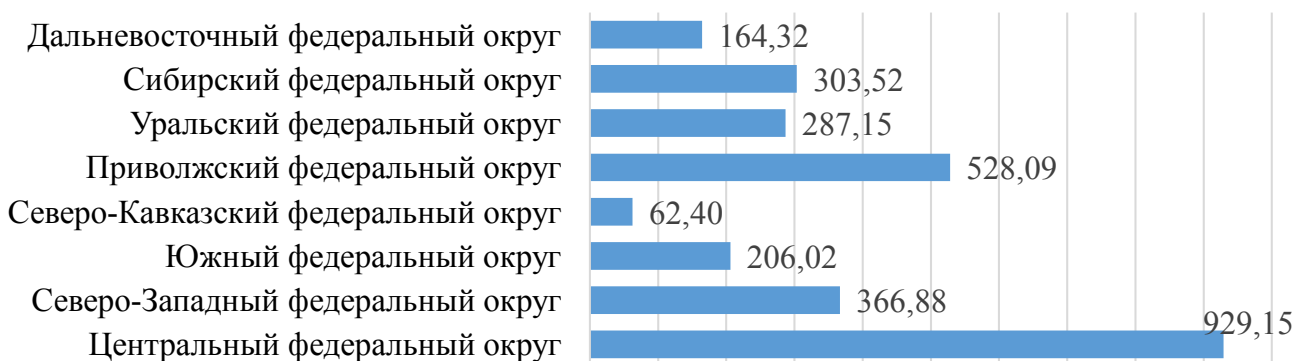


Рис. 1. Объем выданных ипотечных кредитов в территориальном разрезе за 2019 г., млрд руб.

Также значительная доля ипотечного обеспечения предоставлена физическим лицам Приволжского (18,55 %) и Северо-Западного округов (18,55 % и 12,88 % соответственно). Наравне по общему объему ипотечного кредитования физических лиц находятся Южный федеральный округ, Уральский федеральный округ и Сибирский федеральный округ (10 % на каждый округ). Самые низкие данные по рассматриваемому показателю демонстрируют Дальневосточный федеральный округ (5,77 %) и Северо-Кавказский федеральный округ (2,19 %).

Динамика объемов ипотечного кредитования в территориальном разрезе для фи-

зических лиц с учетом двух столиц, представлена на рис. 2.

Необходимо отметить, что значительный объем ипотечных кредитов выдан Москве (13,69 % от общего объема), что превышает объемы по рассматриваемому показателю целых округов (например, Северо-Западного на 0,81 %, Приволжского на 4,86 % и т. д.). В Северо-Западном федеральном округе, доля ипотечного кредитования физических лиц, в общей совокупности составляющая 12,88 % от общего объема, из которых 6,79 % принадлежит Санкт-Петербургу.

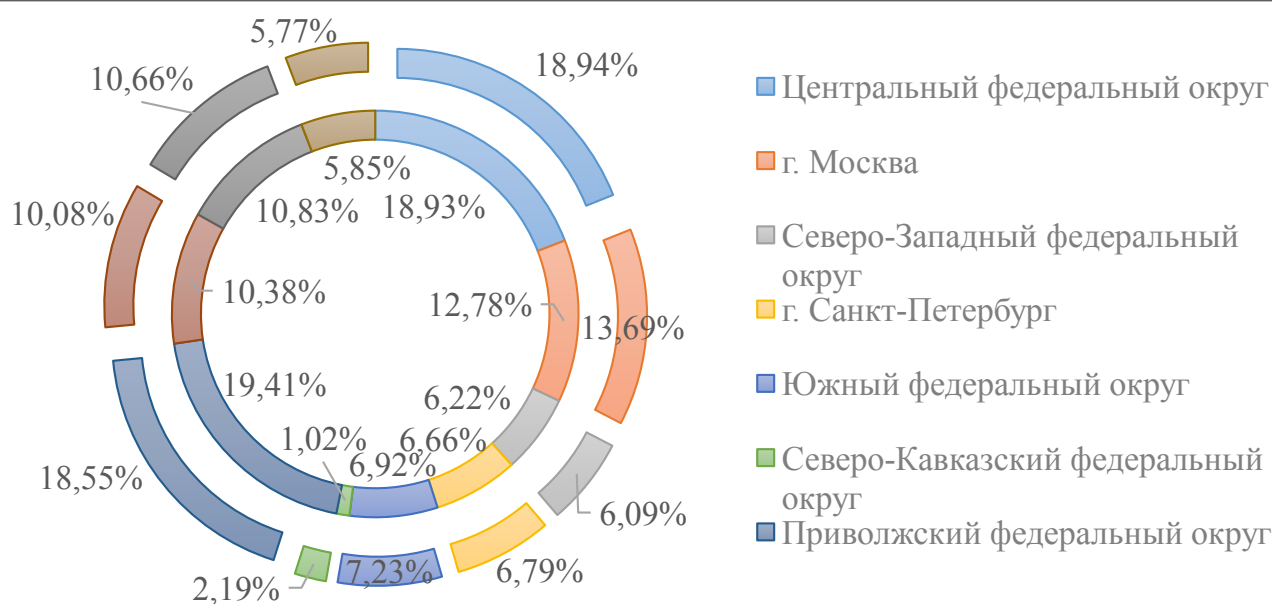


Рис. 2. Структура выданных ипотечных кредитов по федеральным округам, %
Внешний круг — структура ипотечных кредитов в 2018 г.
Внутренний круг — структура ипотечных кредитов в 2019 г.

Проведем анализ динамики выданных ипотечных кредитов в территориальном разрезе (таблица 1). Из таблицы видно, и как было уже отмечено ранее, наибольший объем ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, сосредоточен в Центральном федеральном округе (по состоянию на 2019 г. — 929 147 млн руб.). Такая тенденция прослеживается на протяжении всего рассматриваемого периода. Динамика данного показателя по Центральному федеральному округу за рассматриваемый период — нестабильная: в 2015—2018 гг.

наблюдается его роста, причем за 2017—2018 гг. объем ипотечных кредитов вырос на 50 %, а в 2018—2019 г. наблюдается снижение рассматриваемого показателя). Наименьший объем по жилищным ипотечным кредитам физическим лицам предоставляются в Северо-Кавказском федеральном округе (всего 2,19 %). Однако, 2019 г. характеризуется резким снижением объемов выданных ипотечных кредитов по всем федеральным округам, кроме Северо-Кавказского, который демонстрирует ежегодный рост объема жилищного ипотечного кредита.

Таблица 1
Динамика объема ипотечного кредитования в территориальном разрезе, млрд руб.

	2015	2016	2017	2018	2019
Российская Федерация	1157,8	1472,4	2021,4	3012,7	2847,6
Центральный федеральный округ	337,3	454,9	627,1	955,4	929,2
Северо-Западный федеральный округ	146,3	189,1	257,4	387,8	366,9
Южный федеральный округ	77,8	98,7	138,8	208,4	206,0
Северо-Кавказский федеральный округ	26,0	31,2	40,3	60,7	62,4
Приволжский федеральный округ	233,7	297,9	403,3	584,9	528,1
Уральский федеральный округ	136,8	155,4	217,8	312,7	287,1
Сибирский федеральный округ	141,2	173,3	236,8	326,3	303,5
Дальневосточный федеральный округ	58,1	72,0	99,9	176,5	164,3

Количество выданных ипотечных кредитов в территориальном разрезе представлена в таблице 2.

Как и было отмечено ранее, лидером по количеству выданных кредитов является Центральный федеральный округ (312 909 штук), а также Приволжский фе-

деральный округ (295 009 штук), который в период 2015—2018 гг. является лидером по рассматриваемому показателю. Незначительное количество заключенных ипотечных договоров демонстрируют Северо-Кавказский, Южный и Дальневосточный федеральные округа.

Таблица 2

Динамика выданных ипотечных кредитов в территориальном разрезе, млрд руб.

	2015	2016	2017	2018	2019
Российская Федерация	699,4	856,5	1087,0	1471,8	1269,3
Центральный федеральный округ	159,5	200,7	255,0	353,7	313,0
Северо-Западный федеральный округ	83,8	104,8	128,0	175,2	151,2
Южный федеральный округ	52,3	63,9	84,4	116,7	106,5
Северо-Кавказский федеральный округ	17,0	19,9	24,3	33,1	31,3
Приволжский федеральный округ	176,1	217,7	270,3	356,3	295,0
Уральский федеральный округ	82,4	95,5	124,9	165,4	141,4
Сибирский федеральный округ	98,4	118,2	153,3	192,9	163,4
Дальневосточный федеральный округ	29,8	35,9	46,9	78,7	67,6

Анализ структуры количества выданных ипотечных кредитов, также свидетельствует, что наибольшее количество ипотеч-

ных договоров заключено в Центральном федеральном округе, на долю которого приходится 24,65 % в 2019 г. (рис.3).

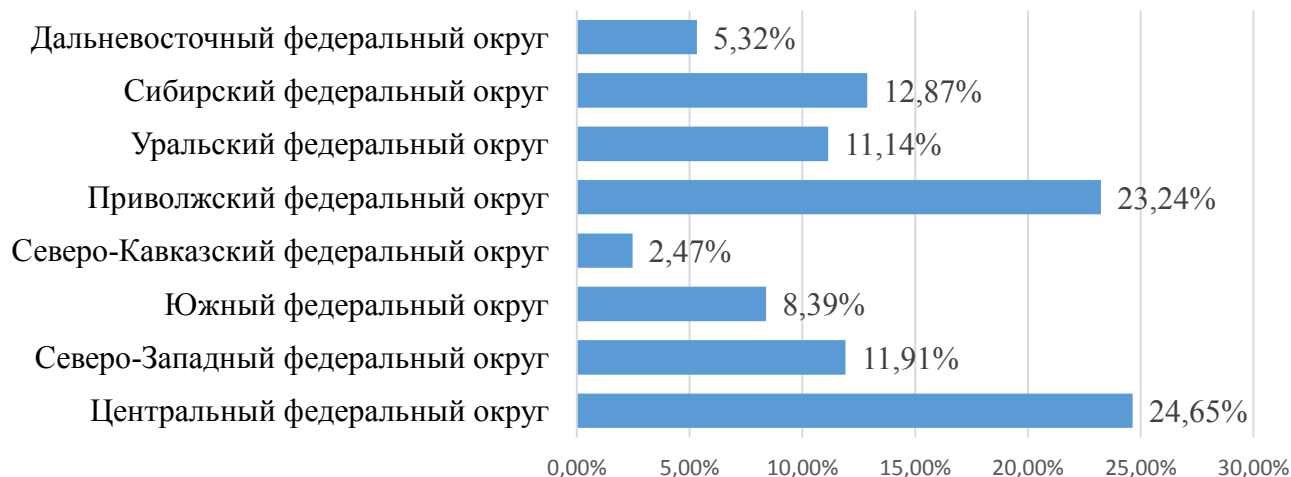


Рис. 3. Структура количества выданных ипотечных кредитов в территориальном разрезе за 2019 г., млрд руб.

Важным показателем в анализе ипотечного кредитования является наличие задолженности (таблица 3).

Анализ свидетельствует о ежегодном ее росте как по Российской Федерации в це-

лом, так и по федеральным округам в частности. Причем, такая тенденция характерна только для задолженности в рублях, т. к. задолженность в иностранной валюте ежегодно снижается.

Задолженность по ипотечному кредитованию, предоставленным физическим лицам, млрд руб.

	2018 г.				2019 г.			
	В рублях		В иностранной валюте		В рублях		В иностранной валюте	
	Зад-ть	Просроч.	Зад-ть	Просроч.	Зад-ть	Просроч.	Зад-ть	Просроч.
ЦФО	1890,7	19,680	24,975	8,402	2308,8	21,549	16,736	7,086
СЗФО	783,4	5,268	4,188	1,320	937,1	5,303	2,614	0,767
ЮФО	463,3	5,003	0,936	0,264	550,2	5,714	0,458	0,091
СКФО	145,3	2,185	0,489	0,185	170,1	2,805	0,098	0,041
ПФО	1224,7	9,832	1,196	0,595	1392,5	9,846	0,593	0,361
УФО	751,7	6,825	0,596	0,276	831,6	6,708	0,256	0,099
СФО	727,9	8,796	0,684	0,407	826,8	8,271	0,376	0,235
ДФО	389,6	3,711	0,500	0,114	452,8	3,653	0,197	0,026

Значительная часть объема задолженности по ипотечному кредиту сосредоточена в Центральном федеральном округе как в российской (30,9 %), так и в иностранной валюте (78,77 %). Просроченная задолженность демонстрирует тенденцию к увеличению как по регионам, так и по России в целом.

Рассмотрим показатель средневзвешенной процентной ставки по округам Российской Федерации (рисунок 4).

В целом по Российской Федерации средневзвешенная процентная ставка по состоянию на 01.01.2020 г. составила 8,79 %. Практически во всех федеральных округах, средневзвешенная процентная ставка превышает ставку по России.

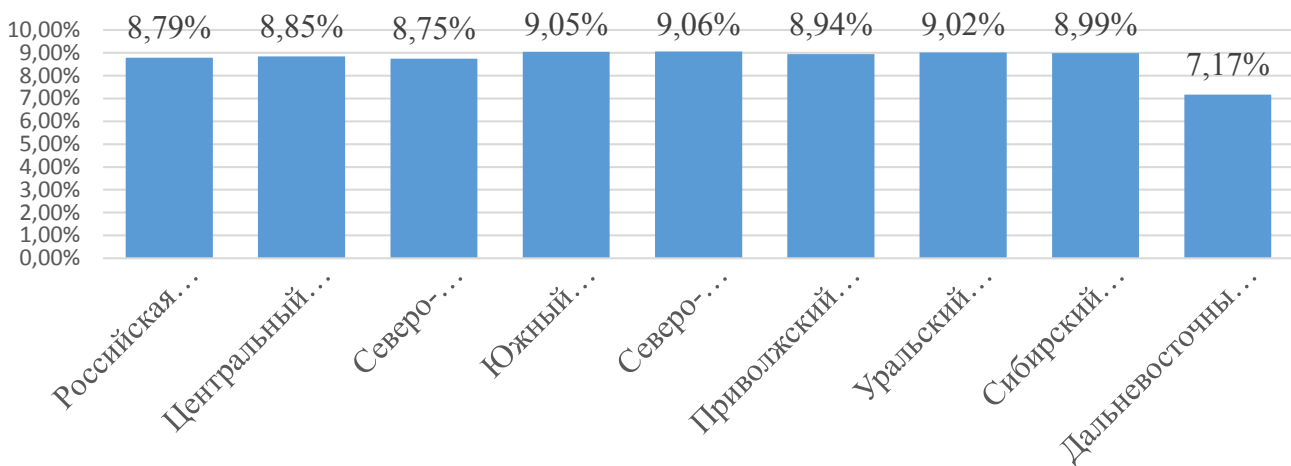


Рис. 4. Средневзвешенная процентная ставка в территориальном разрезе, %, 2019 г.

Самая высокая процентная ставка наблюдается в Северо-Кавказском (9,06 %), Южном (9,05 %), Уральском (9,02 %) федеральных округах. В целом, из графика видно, что процентная ставка по ипотечному кредитованию согласована между регионами России и имеет незначительные отклонения.

Выводы и рекомендации

Таким образом, можно выделить следующие тенденции развития рынка ипотечного кредитования:

- увеличение общего объема предоставленных ипотечных кредитов;
- уменьшение количества организаций банковской сферы, предоставляющих ипотечные кредиты;

— рост просроченной задолженности в национальной валюте, и сокращение — в иностранной;

— сокращение ставок по ипотечному кредитованию в рублях и иностранной валюте, а также увеличение сроков кредитования.

Необходимо отметить, что несмотря на сложные и непростые условия эпидемии коронавируса для российских граждан, можно выделить положительные тенденции в развитии ипотечного кредитования. Для решения одной из проблем в ипотечной деятельности в период эпидемии коронавируса, которая обусловлена сокращением рабочих мест, были организованы ипотечные каникулы. Также, правительством была утверждена программа льготной ипотеки со ставкой 6,5 % годовых. В целом, можно отметить, что ипотечное кредитование имеет положительные тенденции и прогнозы развития [1, с. 25, 3, с. 94, 6, с. 141].

Следовательно, ипотечное кредитование оказывает благоприятное воздействие как на экономическое, так и на социальное развитие государства.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи.

Список литературы

1. Гриценко М. А. Ипотечное кредитование: текущее состояние и перспективы развития в условиях эпидемии коронавируса / М. А. Гриценко, А. В. Дроздова // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 5-2 (63). — С. 25—30.

2. Бредихин В. В. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в Российской экономике / В. В. Бредихин, Н. П. Казаренкова, Р. И. Федосова // Известия Юго-Западного государственного университета. — 2016. — № 3 (66). — С. 120—129

3. Колмыкова Т. С. Инвестиционный механизм управления структурными преобразованиями в регионе: налоговые аспек-

ты / Т. С. Колмыкова, Э. В. Ситникова // Вестник ОрелГИЭТ. — 2015. — № 1 (31). — С. 94—100.

4. Мерзлякова Е. А. Проблемы формирования перспективных точек роста высокотехнологичных производств / Е. А. Мерзлякова, Т. С. Колмыкова, А. Ю. Гончаров // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. — 2017. — Т. 7. № 3 (24). — С. 37—44.

5. Ситникова Э. В. Кредитование и основные тенденции развития промышленного сектора экономики / Э. В. Ситникова, И. Н. Третьякова // Экономика в промышленности. — 2014. — № 1. — С. 34—36.

6. Третьякова И. Н. Промышленный комплекс региона: тенденции кредитования и перспективы развития (на материалах Курской области) / И. Н. Третьякова, Э. В. Ситникова // Образование. Наука. Научные кадры. — 2015. — № 1. — С. 141—144.

7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа // www.cbr.ru

8. Tretyakova I. International financial processes influence on the retail lending market in Russia development / I. Tretyakova, E. Sitnikova // *Економічний часопис-XXI*. — 2016. — № 3-4-1 (157). — С. 100—102.

List of literature

1. Gritsenko M. A. Mortgage lending: current state and development prospects in the context of the coronavirus epidemic / M. A. Gritsenko, A. V. Drozdova // *Economy and business: theory and practice*. — 2020. — No. 5-2 (63). — S. 25—30.

2. Bredikhin V. V. Problems and prospects for the development of mortgage lending in the Russian economy / V. V. Bredikhin, N. P. Kazarenkova, R. I. Fedosova // *News of the South-West State University*. — 2016. — No. 3 (66). — S. 120—129.

3. Kolmykova T. S. Investment mechanism for managing structural transformations in the region: tax aspects / T. S. Kolmykova, E. V. Sitnikova // *Bulletin of OrelGIET*. — 2015. — No. 1 (31). — S. 94—100.

4. Merzlyakova E. A. Problems of the formation of promising points of growth of high-tech industries / E. A. Merzlyakova, T. S. Kolmykova, A. Yu. Goncharov // *News*

of the South-West State University. Series: Economics. Sociology. Management. — 2017. — Т. 7. No. 3 (24). — S. 37—44.

5. *Sitnikova E. V.* Lending and Main Trends in the Development of the Industrial Sector of the Economy / E. V. Sitnikova, I. N. Tretyakova // *Economy in Industry*. — 2014. — No. 1. — P. 34—36.

6. *Tretyakova I. N.* Industrial complex of the region: lending trends and development prospects (based on the materials of the Kursk

region / I. N. Tretyakova, E. V. Sitnikova // *Education. Science. Scientific personnel*. — 2015. — No. 1. — P. 141—144.

7. Central Bank of the Russian Federation [Electronic resource]. — access mode // www.cbr.ru

8. *Tretyakova I.* International financial processes influence on the retail lending market in Russia development / I. Tretyakova, E. Sitnikova // *Економічний часопис-XXI*. — 2016. — № 3-4-1 (157). — С. 100—102.

УДК 331.1

АНАЛИЗ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРОДУКЦИИ «APPLE» И «HUAWEI» В УСЛОВИЯХ ТОРГОВОЙ ВОЙНЫ МЕЖДУ США И КИТАЕМ¹

Коды JEL: P47, R39, Q02

Старых С. А., кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры таможенного дела и мировой экономики, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Россия

E-mail: cvetlana.staryx.87@mail.ru

SPIN-код: 7335-1794

Лавошникова С. А., студент, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Россия

E-mail: tdime-swsu@mail.ru

SPIN-код: 7345-1784

Чеснокова А. Д., студент, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Россия

E-mail: tdime-swsu@mail.ru

SPIN-код: 7135-1794

Поступила в редакцию 11.05.2021. Принята к публикации 04.06.2021

Аннотация

Предмет. *Торговые взаимоотношения между США и Китаем на примере компаний «Apple» и «Huawei».*

Тема. *Конкурентоспособность продукции «Apple» и «Huawei».*

Цели. *Рассчитать интегральный показатель по средствам технических и экономических параметров конкурентоспособности продукции данных организаций.*

Методология. *Методы логического и сравнительного анализа товарооборота компаний «Apple» и «Huawei».*

Результаты. *Масштабные формы конкурентной борьбы приобретают характер торговой войны, все чаще сдерживающей оппонента при помощи неценового фактора конкуренции.*

Область применения. *Торговый баланс между Китаем и США по средствам реализации продукции «Apple» и «Huawei».*

¹ Публикация выполнена в рамках государственного задания на 2021 г. (№ 0851-2020-0034)