



## Копи и купи

**В России уже есть регионы, где граждане могут получить дешевые ипотечные кредиты. У жителей Тверской области пока такой возможности нет**

Согласно данным опроса фонда «Общественное мнение», потребность купить квартиру или дом сегодня испытывают 42% россиян. На деле эта цифра может оказаться несколько больше. Каждый человек, желающий приобрести собственное жилье, задумывался о возможности взять ипотечный кредит. Только далеко не каждый может себе это позволить: высокие процентные ставки, недостаточный доход для ежемесячных выплат, первоначальный взнос многих останавливают. Поэтому федеральные власти пытаются найти альтернативный вариант, чтобы люди имели возможность улучшить свои жилищные условия. Одно из предложений — создание строительных сберегательных касс, которое в ходе совещания по развитию ипотечного кредитования вице-премьер Игорь Шувалов поручил проработать специалистам.

Институт строительных сберегательных касс (ССК) вовсе не нов — за рубежом они появились уже давно и доказали свою эффективность. Наиболее развита система ССК в Германии, причем первая такая сберкасса появилась здесь еще в 1885 году. Это направление стало активно развиваться после Первой и Второй мировых войн: с помощью строительно-сберегательных обществ решались жилищные проблемы населения из-за нехватки финансовых средств. Так, в 1948 году клиентами таких обществ было свыше 300 тыс. немцев, в 1971-м — более 12 млн. На сегодняшний день каждый третий житель Германии приобретает жилье посредством системы ССО. Законы о строительно-сберегательных кассах в настоящее время приняты в Чехии, Великобритании, Словакии, Франции и многих других странах. Впрочем, в Аргентине работа ССК не принесла должного результата. Сберкассы успешно действовали до 1970-х годов, но из-за высокой инфляции сбережения населения резко и сильно обесценились.

Идея о внедрении ССК появлялась и в нашей стране. Подготовка соответствующего законопроекта началась аж 10 лет назад, а в 2007 году он был внесен в Госдуму, но не прошел — правительство было не готово нести огромные расходы по стимулированию клиентов ССК. По прогнозам его разработчиков, если бы проект был принят, то к 2013 году участниками данной системы могли бы стать 500 тыс. человек, расходы на госсубсидии по вкладам составили бы 7 млрд рублей...

Что же представляет собой система ССК согласно законопроекту, который был разработан? Это сеть специализированных банков, осуществляющих ограниченный перечень банковских операций. А работа их построена на трех принципах: контрактные сбережения,

государственная поддержка и ипотечное кредитование. Вкладчик ССК заключает с банком специальный договор, который в течение определенного срока предусматривает внесение фиксированных взносов на свой накопительный счет. После того как клиент ССК накопит примерно 30-50% от стоимости квартиры, он получает право на кредит, необходимый для приобретения квартиры. Ставки и сроки по взносам и кредиту устанавливаются заранее при заключении договора и не могут меняться в течение всего периода действия программы. Кроме того, законопроект предусматривал и участие государства — начисление 20% на ежегодные взносы вкладчиков.

По мнению экспертов, плюс строительных сберкасс в том, что все финансовые потоки обращаются внутри системы. И поэтому появляется возможность устанавливать низкие процентные ставки, вплоть до обещанных 6-7% годовых. Между тем, по данным Центрального банка на 1 января, средняя ставка по стандартным ипотечным кредитам составляет 12,4%.

Обратиться к идее создания ССК подтолкнул опыт Сбербанка, который осенью 2012 года запустил пилотный проект выдачи ипотеки по схожей схеме в Краснодарском крае. Здесь в рамках программы граждане перечисляют деньги под первоначальный взнос на специальный депозит под 1,5-2% на срок до 6 лет. Невысокая ставка возмещается социальной выплатой из бюджета Краснодарского края в размере 30% от ежемесячных накоплений, но не более 3 тыс. рублей в месяц. По окончании накопительного срока участник программы приобретает право на получение кредита под 6-7% годовых на период, равный полутора срокам накопления. Уже сейчас в проекте Сбербанка принимает участие 4 тыс. человек.

Первый вице-премьер Игорь Шувалов в ходе совещания попросил Сбербанк совместно с профильными ведомствами проработать возможность применения данного эксперимента на федеральном уровне. Однако, по мнению экспертов, в масштабах страны опыт может и не удастся, причем по той же причине, почему проект был отклонен несколько лет назад. Для работы ССК необходимы существенные госсубсидии, которые сложно выделить при нынешнем дефицитном бюджете. Только в текущем году планируемый дефицит бюджета составит 389,6 млрд рублей.

Однако это не исключает развития собственных региональных программ, аналогичных краснодарской. Инициатором в таком случае должна выступать исполнительная власть. На этой неделе губернатор Тверской области Андрей Шевелев в одном из мероприятий констатировал: ипотечному рынку Тверской области не хватает «дружелюбных» продуктов с низкими процентными ставками, и выразил надежду на инициативу со стороны банковского сектора. А вот на каких условиях банки готовы реализовывать такие программы, мы напишем в ближайшем номере нашего еженедельника.

**Ирина ТЮРИНА**

## Каждому региону свой май

Совсем скоро наступит май, а значит, правительству РФ и субъектам страны предстоит отчитаться о том, как они выполняют указы президента Владимира Путина, которые он поручил к исполнению два года назад. Но некоторые эксперты, а также федеральные и региональные чиновники открыто заявляют о том, что реализация майских указов приведет Россию к экономической катастрофе. Но все ли так страшно на самом деле? Чтобы получить ответ на этот вопрос, сотрудники Центра политической информации проанализировали бюджетный дефицит регионов. О том, к каким результатам они пришли, мы побеседовали с заместителем генерального директора центра Алексеем ПАНИНЫМ

**— Центр политической информации подготовил уникальный доклад «Динамика бюджетного дефицита субъектов РФ в 2014–2016 годах в контексте майских указов президента», который вызвал серьезный общественный резонанс. Алексей Олегович, расскажите, пожалуйста, почему центр решил проделать такую большую работу?**

— Майские указы президента страны Владимира Путина к началу 2014 года окончательно укрепились в статусе основной парадигмы государственной политики. В результате бюджетный процесс в стране, в том числе процессы принятия федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, сейчас рассматриваются едва ли не исключительно через призму майских указов.

Накал экспертной и политической дискуссии вокруг поручений президента, их обоснованности и выполнимости очень высок. Жесткая полемика началась еще весной 2013 года, когда Владимир Путин раскрыл действия правительства РФ за то, что оно выполнило указы в срок только на 73%. В последние многие чиновники федерального и регионального уровня начали ставить под сомнение факт реализации указов президента без катастрофических последствий для национальной экономики. Так, в конце 2013 года министр эко-

номического развития РФ Алексей Улюкаев заявил, что майские указы выполняемы только при ежегодном росте ВВП России минимум на 5,3%. Через несколько дней Владимир Путин отметил, что недостаточные темпы экономического роста не являются оправданием для неисполнения указов.

На роль субъектов РФ в исполнении майских указов обратили внимание относительно недавно. В конце января Счетная палата РФ, проведя анализ информации, полученной от Минфина РФ и субъектов страны, пришла к двум интересным выводам. С одной стороны, регионам может не хватить собственных денег на выполнение майских указов, но с другой — до сих пор нет точных расчетов, сколько, собственно, нужно средств на выполнение всех поручений главы государства. Сам Владимир Путин 23 декабря 2013 года на заседании Госсовета отметил, что «не все регионы активно включились в работу над выполнением указов 2012 года: где-то виной тому объективные причины, а где-то налицо явные упущения и промахи».

При этом в последние годы резко выросла консолидированная задолженность регионов. По данным правительства РФ на 1 января 2014 года, она составила 1,7 трлн рублей, а 77 регионов страны приняли свои бюджеты с дефицитом. Долги и возрастающий дефицит субъектов многие эксперты и чиновники стали объяснять необходимостью выполнять повышенные социальные обязательства, заложенные в майских указах президента.

Мы решили разобраться, насколько справедливы подобные заявления, а также попробовали предсказать дальнейшее развитие событий. Мы рассмотрели эффективность региональных бюджетов, используя систему мониторинга ключевых показателей эффективности, в том числе исполнение доходной и расходной части, межбюджетное регулирование, источники финансирования дефицита и многие другие. Отмечу, что мы не анализировали качество выполнения самих майских указов. Для этого необходимо проводить отдельное исследование.



— К каким выводам вы пришли в ходе вашего исследования?

— Качество долгов регионов страны крайне неоднородно, как и их «вклады» в общий объем сложившегося в 2013 году бюджетного дефицита. По нашим данным, консолидированный дефицит региональных бюджетов в 2014 году (за исключением Москвы и Санкт-Петербурга) составил 489 млрд рублей, а за 2014-2016 годы превысит 1,3 трлн рублей. Более 57% дефицита приходится на 20 субъектов. В лидерах Свердловская область, Краснодарский край и Ханты-Мансийский автономный округ. Замыкают двадцатку Республика Коми, Ленинградская и Сахалинская области. То есть дефицит бюджета больше всего вырос в регионах, в которых есть крупные промышленные города и города-миллионники. Рост их расходов и, как следствие, бюджетного дефицита можно было бы объяснить необходимостью выполнять майские указы, но в реальности это не так.

Мы выяснили, что рост расходов почти никак не связан с численностью населения. Показательно, что самый большой бюджетный дефицит имеют малонаселенные северные субъекты РФ с большим промышленным потенциалом. Так, Ханты-Мансийский автономный округ еще в 2011 году был бездефицитным регионом, но всего за два года ушел в минус на 36 млрд рублей, войдя в число лидеров как по абсолютному дефициту бюджета, так и по дефициту на душу населения. Дефицит региона в 2013 году по сравнению с 2012-м вырос в три раза.

Мы пришли к выводу, что в каждом регионе сложилась своя уникальная ситуация, то есть единой причины роста бюджетного дефицита нет, поэтому свалить все на майские указы не получится. На наш взгляд, большинству регионов страны, в том числе Тверской области, для того чтобы найти средства на выполнение майских указов, просто необходимо повысить свою финансовую дисциплину. Показательно, что сейчас у них нет понятной стратегии борьбы с «избыточными» издержками.

— *Министерство финансов РФ уже давно пытается повысить финансовую дисциплину субъектов. Например, в прошлом году ведомство предложило принять законопроект, который поставил бы регионы перед выбором — или коммерческие кредиты, или получение дотаций из федерального бюджета. А уже в этом году Минфин РФ предложил принять документ, который позволил бы снимать губернаторов за просроченную задолженность. Как вы оцениваете эти инициативы?*

— Регионам от федеральной власти в первую очередь необходима системность и последовательность заявлений и действий. На мой взгляд, инициативы Минфина РФ не очень правильны по одной простой причине — все прекрасно понимают, что денег из федерального бюджета на все регионы не хватит, поэтому им придется и дальше брать в долг. К сожалению, эта ситуация сохранится в ближайшие два-три года. Но с другой стороны, субъектам необходимо

**Алексей ПАШИН, заместитель генерального директора Центра политической информации:**

— Мы пришли к выводу, что в каждом регионе сложилась своя уникальная ситуация, то есть единой причины роста бюджетного дефицита нет, поэтому свалить все на майские указы не получится. На наш взгляд, большинству регионов страны, в том числе Тверской области, для того чтобы найти средства на выполнение майских указов, просто необходимо повысить свою финансовую дисциплину.

проявлять сдержанность в увеличении своей долговой нагрузки. У большинства из них есть возможность оптимизировать свои расходы, в том числе на управленческий аппарат, автотранспорт и т.д. При этом необходимо избегать негативной оптимизации, в том числе закрытия школ, больниц и других объектов социальной инфраструктуры. Как правило, на дефицит бюджета такое сокращение расходов никак не влияет, но зато очень сильно повышает социальную напряженность.

Я уверен, что если выяснится, что тот или иной губернатор имел очевидные возможности для сокращения расходной базы своего региона, но при этом не предпринял конкретных шагов, то, скорее всего, он будет уволен. В корпоративном японском менеджменте есть такое понятие — «выжимать воду из сухого полотенца». Из многих выступлений Владимира Путина следует, что он в ближайшее время намерен выжать максимум из своих губернаторов. Регионам придется быть очень дисциплинированными в вопросах бюджетных расходов и повышении эффективности своей работы. С другой стороны, президент отмечает, что ситуация в каждом регионе будет рассматриваться отдельно.

Я думаю, что большинство губернаторов больше не будут оправдывать плачевную ситуацию в своих субъектах необходимостью выполнять майские указы, потому что это невыгодно с точки зрения их политической выживаемости.

— *Тем не менее многие регионы находятся на грани банкротства. Как, на ваш взгляд, федеральный центр будет решать проблемы этих субъектов?*

— Процедура банкротства регионов в законодательстве страны никак не прописана. В законе сказано, что если сумма долга того или иного субъекта достигнет уровня в 100% от его собственных доходов, в нем может быть введено внешнее финансовое управление. Например, по данным на 1 февраля 2014 года, госдолг Тверской области составлял 23,5 млрд рублей. В этом году правительство региона, согласно изменениям, внесенным в бюджет региона 27 февраля, планирует погасить 25,3 млрд рублей долга, а привлечь 27,5 млрд рублей. Получается, что общий объем долга незначительно увеличится, приблизившись к 100% от собственных доходов. Подобная ситуация может сложиться во многих других субъектах РФ. Каждый случай, безусловно, станет объектом пристального внимания со стороны администрации президента РФ. Возможно, губернаторам удастся аргументировать политику наращивания долга, в противном случае последуют серьезные кадровые решения. Но время исправить ситуацию еще есть. В первую очередь, как я уже говорил, регионам необходимо серьезно повысить свою финансовую дисциплину.

— *Правительство РФ призывает субъекты привлекать инвесторов. Но смогут ли они выполнить эту задачу в условиях бюджетного дефицита и непростой экономической ситуации в стране и мире?*

— Задачу нормализации инвестиционного климата с регионов действительно пока никто не снимал. На мой взгляд, инструментов для ее выполнения у них более чем предостаточно. Это показывает опыт Калужской области — лидера по привлечению инвестиций в стране. Хотя эксперты оценивают его по-разному: кто-то говорит, что в этом субъекте РФ резко увеличилось число высококвалифицированных рабочих мест, другие в ответ парируют, что регион слишком сильно нарастил свою долговую нагрузку. Но, на мой взгляд, долги бывают как плохими, так и хорошими. Так вот, Калужская область имеет хорошие долги. Со временем она сможет с ними расплатиться именно благодаря тому, что в свое время привлекла на свою территорию инвесторов. Я также считаю, что не стоит переоценивать роль денег в привлечении инвестиций. Крупному бизнесу нужны в первую очередь доступные площадки, отсутствие административных барьеров и понятные правила игры. Эти вопросы можно решить с помощью грамотного управления, а не за счет финансирования. Многие инвесторы даже сами готовы построить необходимую инфраструктуру в том случае, если потом получат соответствующий налоговый вычет. В общем, все проблемы решаемы.

— *Давайте вернемся к майским указам. Вы отметили в своем докладе, что, по данным Счетной палаты РФ, до сих пор непонятно, сколько нужно средств на их выполнение. Может быть, поэтому вокруг них возникает столько споров?*

— Я считаю, что данная ситуация — это вызов как для федеральной, так и региональных властей. Необходимо повысить стандарты планирования и эффективность работы. Кстати, Счетная палата РФ еще в феврале этого года заявила о том, что проверит, как исполняются майские указы, касающиеся образования, науки и демографии. Будет проведен мониторинг работы как федеральных, так и региональных ведомств с выездом на места. Это значит, что выполнению поручений с каждым годом будут уделять более пристальное внимание.

— *Возможно, в наведении порядка поможет и Общероссийский народный фронт, который недавно заявил, что возьмет выполнение указов на свой контроль.*

— «Фронтвики» действительно серьезно включились в этот процесс. Показательна судьба теперь уже бывшего губернатора Челябинской области Михаила Юревича. Сна-

чала в обществе возникла определенная дискуссия об обоснованности тех или иных расходов бюджета региона. Потом народный фронт официально заявил, что, по его мнению, некоторые статьи расходов не обоснованы, поэтому их необходимо сократить. Михаил Юревич не прислушался к критике и в скором времени был отправлен в отставку. В конце марта по похожей схеме с формулировкой «за утрату доверия» был уволен губернатор Новосибирской области Василий Юрченко. Сейчас Общероссийский народный фронт набирает силу во многих регионах страны и еще не раз скажет свое веское слово. «Фронтвики» очень тесно сотрудничают с администрацией президента, поэтому региональным лидерам необходимо воспринимать критику с их стороны как последнее предупреждение.

— *Требования к губернаторам со стороны президента и федерального правительства постоянно растут. Ожидаете ли вы в этом году массовой отставки региональных лидеров?*

— Смена губернаторов — нормальный рабочий процесс. Возможно, ряд руководителей регионов потеряют свои посты, но массовых отставок ждать не стоит. В управлении субъектами не нужно перегибать палку. У губернаторов должна быть хоть какая-то мотивация, чтобы делать свою работу хорошо. Завинчивание гаек, жесточеские требования со всех сторон приведет к тому, что многие сильные управленцы потеряют интерес к губернаторской работе. Важно, чтобы федеральный центр выработал четкую систему оценки деятельности региональных властей, которая позволит понять, кто в данный момент находится в зоне риска. На мой взгляд, увеличение регионального долга до уровня в 100% от собственных доходов станет одним из главных индикаторов.

— *Май совсем близко, а значит, скоро федеральным и региональным властям предстоит отчитаться о проделанной работе по выполнению указов президента. Как вы считаете, с каким настроением будут встречать наступление мая в субъектах страны?*

— Прогнозировать ситуацию пока рано, потому что у властей всех уровней есть еще месяц, чтобы подправить статистику. Но я думаю, что регионы будут встречать май достаточно спокойно, потому что пик их расходов на выполнение указов пришелся на 2013 год. Основные задачи по повышению зарплат бюджетом выполнены, поэтому в 2014-2015 годах регионам потребуется намного меньше средств на исполнение поручений президента. Такой прогноз дает министр финансов РФ Антон Силуанов. Посмотрим, как будет развиваться ситуация.

**Андрей САБЫНИН**