

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

REGIONAL ECONOMY

УДК 336.027

МОДЕЛИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ПРОГРАММ ПОДДЕРЖКИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Софья Александровна Севостьянова

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС,
г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. Введение. В статье анализируются действующие в Российской Федерации региональные программы поддержки ипотечного кредитования с позиции их объектов влияния, актуальности и результативности. Текущая ситуация на рынке ипотечного кредитования создает предпосылки для более активного включения региональных бюджетов в поддержку рынка жилой недвижимости.

Методы. Ключевыми методами исследования являются сравнительный и трендовый анализ. В качестве источника данных были выбраны сведения официальной статистики, финансового института развития в жилищной сфере ДОМ.РФ, нормативно-правовых актов и отчетов о деятельности исполнительных органов региональных властей 2022 – начала 2025 годов.

Анализ. Были проанализированы 12 программ поддержки ипотечного кредитования 10 регионов России. Выявлены причины создания региональных мер поддержки в дополнение к федеральным программам льготного кредитования, которые в первую очередь стали ответом на кризисные явления в постпандемийной экономике, а во вторую очередь решали наиболее острые социально-экономические проблемы региона. На основе категоризации реализуемых региональных программ льготного ипотечного кредитования по объекту воздействия, на который направлена поддержка региональных властей, были выделены три модели развития региональных программ льготного ипотечного кредитования: профессионально-ориентированная, семейно-ориентированная и расходно-ориентированная модель.

Результаты. Гипотеза о значимом влиянии региональных программ льготного ипотечного кредитования на социально-экономические показатели региона подтвердилась лишь частично. Наибольшую эффективность по заданным критериям показала семейно-ориентированная модель. Однако стоит отметить, что в анализируемых регионах реализуется сразу несколько как федеральных, так и региональных мер поддержки молодых и многодетных семей, в связи с чем представляется невозможным оценить реальный вклад региональных ипотечных программ. Более объективным оказался анализ эффективности профессионально- и расходно-ориентированной моделей, которые конкурировали с одной-двумя мерами поддержки в регионе. В результате профессионально-ориентированная модель показала положительный результат в виде увеличения IT-специалистов, а расходно-ориентированная модель увеличения государственных служащих в регионе.

Ключевые слова: ипотечное жилищное кредитование, государственная поддержка, ипотека, региональные программы, дальневосточная ипотека, IT ипотека, модели развития, государственное финансирование.

UDC 336.027

MODELS FOR THE DEVELOPMENT OF REGIONAL MORTGAGE LENDING SUPPORT PROGRAMS

Sofya A. Sevostyanova

Volgograd Institute of Management, branch of RANEPА,

Volgograd, Russian Federation

Abstract. Introduction. The article analyzes the regional mortgage lending support programs in the Russian Federation from the perspective of their objects of influence, relevance and effectiveness. The current situation in the mortgage lending market creates prerequisites for more active involvement of regional budgets in support of the residential real estate market.

Methods. The key research methods are comparative and trend analysis. Information from official statistics, the Financial Institute for Housing Development DOM, was chosen as the data source. Russian Federation, regulatory legal acts and reports on the activities of the executive bodies of regional authorities in 2022 – early 2025.

Analysis. 12 mortgage lending support programs in 10 regions of Russia were analyzed. The reasons for the creation of regional support measures in addition to federal concessional lending programs have been identified, which primarily responded to the crisis in the post-pandemic economy, and secondly solved the most acute socio-economic problems of the region. Based on the categorization of the implemented regional programs of preferential mortgage lending by the object of

influence to which the support of regional authorities is directed, three models of development of regional programs of preferential mortgage lending were identified: professionally oriented, family-oriented and expense-oriented model.

Results. The hypothesis about the significant impact of regional preferential mortgage lending programs on the socio-economic indicators of the region has only partially been confirmed. The family-oriented model showed the greatest effectiveness according to the given criteria. However, it is worth noting that several federal and regional support measures for young and large families are being implemented in the analyzed regions, which makes it impossible to assess the real contribution of regional mortgage programs. The analysis of the effectiveness of professional and expenditure-oriented models, which competed with one or two support measures in the region, turned out to be more objective. As a result, the professionally-oriented model showed a positive result in the form of an increase in IT specialists, and the expenditure-oriented model increased government employees in the region.

Keywords: housing mortgage lending, government support, mortgage, regional programs, Far Eastern mortgage, IT mortgage, development models, government financing.

Введение

Государственные программы поддержки ипотечного кредитования являются мощным инструментом государственного регулирования экономики. Завершение в 2024 году массовой программы льготного ипотечного кредитования в России привело к стагнации рынка жилья. Совокупность факторов создала в сегменте жилой недвижимости состояние перегрева, который негативно влияет на доступность покупки жилья, возможность накопить у граждан снижается и люди вынуждены брать ипотеку на большую сумму, что, в свою очередь, увеличивает риски невозврата выданных кредитов. Так, в январе 2025 года объем выдачи ипотечных кредитов год к году снизился 56,4 %, из них более 80 % выдач пришлось на действующие программы господдержки. Практически полная выдача рыночной ипотеки формирует отложенный спрос и ориентирует население на поиск подходящих форм субсидирования ставки через льготные программы. При этом стоит отметить, что идеальной единой программы поддержки развития ипотечного кредитования разработать невозможно в силу сильной дифференциации уровня цен на жилье, заработных плат, в целом состояния жилищного фонда, а также уровня развития каждого отдельного региона Российской Федерации. Это свидетельствует о повышении роли региональных программ поддержки ипотечного жилищного кредитования. В настоящее время создание региональных программ носит фрагментарный и эпизодический характер, а также основывается на разных механизмах финансирования и реализации. Это обусловило цель данного исследования – выявление и анализ моделей развития региональных программ поддержки ипотечного кредитования на современном этапе. Научная новизна исследования заключается в выявлении отличительных характеристик

различных моделей региональных программ поддержки ипотечного кредитования, позволяющих выработать приоритетный подход к их дальнейшему развитию.

Методы

Ключевыми методами исследования являются сравнительный и трендовый анализ. Выбранные методы позволили сгруппировать и обработать статистические ряды и выявить отличительные признаки региональных программ льготного ипотечного кредитования. В качестве источника данных были выбраны данные официальной статистики, финансового института развития в жилищной сфере ДОМ.РФ, нормативно-правовых актов и отчетов о деятельности исполнительных органов региональных властей. В связи с массовым стартом программ в 2022 году для анализа были отобраны данные за период 2022 – начала 2025 годов.

Анализ

Современное состояние рынка жилой недвижимости может быть описано следующими характерными чертами: около 70 % сделок с недвижимостью осуществляется с привлечением ипотечных кредитов; высокая ключевая ставка формирует заградительные условия по рыночной ипотеке (по данным на февраль 2025 среднерыночная ставка – 28,7 %); функционирует четыре федеральные программы льготного ипотечного кредитования; высокий уровень инфляции поддерживает высокую стоимость жилья; сокращается ввод новых объектов строительства; вторичный рынок жилья в среднем на треть дешевле новостройки в расчете на 1 кв.м. Описанные условия формируют спрос на дополнительные стимулирующие меры государственной поддержки отрасли жилищного строительства.

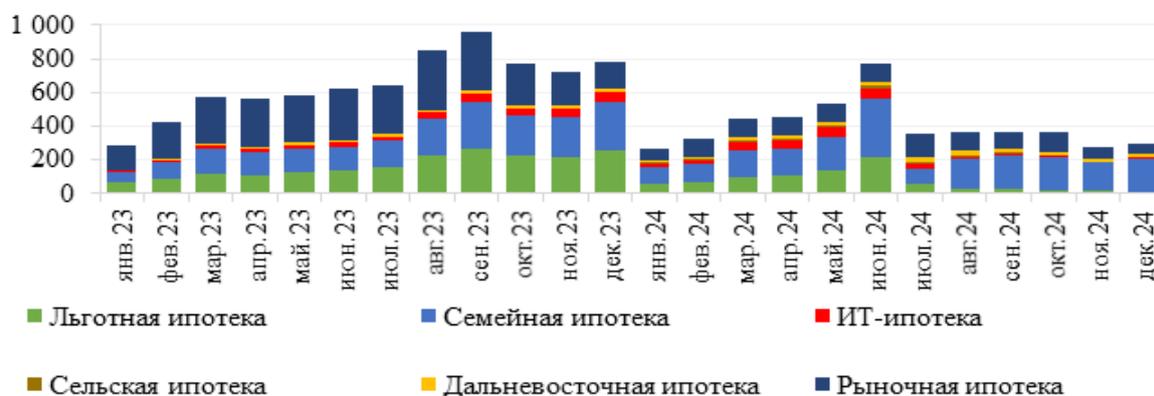


Рис. 1. Объем выдач в рамках льготных программ и рыночной ипотеки, млрд рублей

Источник: Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования // Сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/ (дата обращения: 01.02.2025)

Исходя из данных рисунка 1 следует, что ипотека, выданная на рыночных условиях, с сентября 2023 года существенно уступает по объемам выдачи кредитам с субсидированием ставок [3]. Лидером среди программ является Семейная ипотека, которая подразумевает льготную ставку 6 % при условии приобретения квартиры в новостройке или строительства дома семьями с ребенком в возрасте до семи лет или ребенком-инвалидом. В 2023–2024 году была популярна IT-ипотека со ставкой до 6 %, выдаваемая сотрудникам аккредитованных IT-компаний. В середине 2024 года ее популярность резко сократилась в связи с увеличением обязательного периода работы в данной компании с 5 лет до окончания срока ипотечного кредита в среднем выдаваемого на 20 лет. И замыкает тройку лидеров Дальневосточная ипотека, предусматривающая субсидирование процентной ставки до уровня 2 % по ипотечным кредитам, выданным для приобретения жилья или строительства индивидуального жилого дома на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа, а также на сухопутных территориях Арктической зоны Российской Федерации [6]. В отличие от двух предыдущих льготных программ Дальневосточная ипотека представляет собой квазирегиональную программу для стимулирования повышения качества жизни населения в конкретных регионах, но финансируемую исключительно из федерального бюджета. Несмотря на важную социальную значимость проблем, решаемых через данные программы, экономисты в качестве недостатка отмечают способность федеральных программ приводить к отраслевой, территориальной, субъектной несправедливости [5].

Наряду с рассмотренными государственными программами в России сформировался кластер региональных программ поддержки ипотечного жилищного кредитования [1], отличающихся участием региона в финансировании и более низкими процентными ставками. В таблице 1 представлены действующие на начало 2025 года региональные программы льготного ипотечного кредитования.

Для того, чтобы выявить отличительные черты моделей построения региональных программ льготного ипотечного кредитования проведем ретроспективный анализ их функционирования. Большая часть программ были утверждены в 2021–2022 гг. как ответ на кризисные явления в послепандемийной экономике [2]. Некоторая часть программ имеет более длительную историю (Ростовская область, Московская область), хотя в той или иной степени все регионы финансируют различные меры поддержки нуждающихся в улучшении жилищных условий.

Таблица 1 – Сводные показатели реализации региональных программ льготного ипотечного кредитования, данные за период 2022–2024 гг.

Регионы	Количество банков - участников региональных программ, шт.	Количество выданных кредитов, шт.	Объем выданных кредитов, млн руб.	Объем выплат средств субсидии банкам, млн руб.
Всего	8	3208	14850,31	1869,92
<i>Белгородская область</i>	2	87	445,49	61,16
ИТ-ипотека	2	62	343,38	49,72
Льготная ипотека	2	25	102,11	11,44
<i>Калужская область</i>	2	11	48,17	5,78
ИТ-ипотека	2	11	48,17	5,78
<i>Липецкая область</i>	1	7	26,21	2,18
ИТ-ипотека	1	7	26,21	2,18
<i>Московская область</i>	2	26	113,32	4,82
Льготная ипотека	2	26	113,32	4,82
<i>Республика Башкортостан</i>	2	18	74,84	3,35
ИТ-ипотека	2	18	74,84	3,35
<i>Республика Тыва</i>	3	2391	11547,46	1490,66
Льготная ипотека	3	2391	11547,46	1490,66
<i>Ростовская область</i>	3	83	344,39	64,33
Льготная ипотека	3	83	344,39	64,33
<i>Рязанская область</i>	3	404	1462,52	123,49
Льготная ипотека	3	404	1462,52	123,49
<i>Самарская область</i>	2	72	328,14	47,54
ИТ-ипотека	1	35	214,53	31,09
Льготная ипотека	1	37	113,61	16,45
<i>Чувашская Республика</i>	3	109	459,77	66,61
Льготная ипотека	3	109	459,77	66,61

Источник: Единый оператор льготных программ в жилищной сфере.

URL: <https://дом.рф/programs/> (дата обращения: 28.02.2025)

Принято считать, что только финансово обеспеченные регионы могут позволить себе создание подобных программ. В разрезе данных о ВРП по субъектам Российской Федерации прослеживается три блока регионов, имеющих региональные программы. В группу лидеров по объему ВРП входят Белгородская область, Московская область, Самарская область, Ростовская область и Республика Башкортостан. В группу средних по России субъектов по

объемам ВРП входят Липецкая, Калужская и Рязанская области. Резко выбивается из данной статистики Республика Тыва, так как находится на 4 месте с конца рейтинга субъектов по объемам ВРП [4]. Чтобы понять данный феномен стоит отметить, что в республике льготная программа ипотечного кредитования со ставкой 2 % предоставляется гражданам, у которых есть ребенок до 6 лет (включительно), двое несовершеннолетних детей или ребенок с инвалидностью. При этом в регионе наблюдается так называемое «демографическое чудо». Так, во всех регионах страны рождаемость в период с 2017 по 2022 годы упала, кроме Республики Тыва [4]. Если в среднем по России рождаемость сократилась на 2,6 ребенка на 1000 жителей, то в Тыве выросла на 3,5 ребенка¹. Однако эта тенденция имеет свою негативную особенность. По данным Росстата, вне брака рождается каждый пятый ребенок (22 % в 2021 году), а в Тыве стабильно из года в год вне брака рождается 59–60 % детей. Кроме того, Тыва является лидером России по числу аборт: на 1000 жителей приходится 14 операций по искусственному прерыванию беременности. Причиной этому является низкий уровень доходов граждан и высокий уровень потребления алкоголя. В связи с этим можно объяснить создание региональной программы желанием властей адресно поддержать самую уязвимую категорию населения.

В основу категоризации реализуемых программ развития региональных программ льготного ипотечного кредитования положен объект воздействия, на который направлена поддержка региональных властей. Так можно выделить следующие модели развития региональных программ льготного ипотечного кредитования:

- профессионально-ориентированная модель. В основу заложена профессия, в которую привлечение граждан становится для региона проблемой. К ним чаще всего относятся учителя, медицинские работники, IT-специалисты. К ним относятся программы Калужской, Липецкой, Московской, Ростовской, Самарской областей, Чувашской республики и республики Башкортостан. Наибольшую популярность модель получила в последние годы, так как произошла значительная трансформация рынка труда в следствии цифровизации и выхода на рынок нового поколения Z, образовавшего множество незакрытых вакансий в некоторых отраслях;
- семейно-ориентированная модель. Наиболее распространенная модель в связи с высокой социальной значимостью в условиях падения рождаемости, ориентированная на поддержку молодых и/или многодетных семей. К ним относятся программы Московской области, Республик Башкортостан и Тыва, Чувашской республики. Это самая первая модель, сформировавшаяся в России в следствие перехода к рыночному механизму приобретения жилья и роста стоимости жилой недвижимости;

¹ Рождаемость в России: почему Тыва впереди всех регионов. 3 ноября 2022 // Сетевое издание «Новые Известия on-line» <https://newizv.ru/news/2022-11-03/rozhdmost-v-rossii-pochemu-tyva-vpered-i-vseh-regionov-367849>

- расходно-ориентированная модель. В основу заложено перераспределение бюджета с фонда оплаты труда государственных и муниципальных служащих на целевую поддержку этих же граждан при покупке недвижимости с целью поддержки строительной отрасли в регионе. К ним относятся программы Белгородской и Рязанской областей, Чувашской республики. Помимо субсидирования процентной ставки, в некоторых регионах программа предполагает компенсацию части стоимости приобретаемого жилья. Эта мера применяется для покрытия первоначального взноса и частичного погашения основного долга. Такой подход делает ипотеку для чиновников уникальной, поскольку в других льготных программах государственная помощь ограничивается только процентными ставками. Появление модели произошло в 2014 году и сегодня можно сказать происходит «перезапуск» на федеральном уровне.

Распределение регионов с действующими региональными программами льготного ипотечного кредитования представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Категоризация региональных программ льготного ипотечного кредитования

Наименование республики	Профессионально-ориентированная модель	Семейно-ориентированная модель	Расходно-ориентированная модель
Белгородская область			+
Калужская область	+		
Липецкая область	+		
Московская область	+	+	
Республика Башкортостан	+	+	
Республика Тыва		+	
Ростовская область	+		
Рязанская область			+
Самарская область	+		
Чувашская Республика	+	+	+

Источник: составлено автором.

Льготная ипотека играет в первую очередь социальную роль, а во вторую направлена на строительную отрасль, которая имеет синергетический эффект на экономику при своей активизации [7]. Мы видим, что большая часть региональных программ нацелены на поддержку конкретных социально и экономически значимых профессий. Это обусловлено, во-первых, наличием федеральной программы поддержки семей с детьми, что условно закрывает демографическую проблему регионов. Во-вторых, остротой проблемы привлечения молодого поколения на работу в медицину и педагогику, и срочной необходимостью насыщения

рынка IT-специалистами. Для оценки эффективности принятых мер [8] рассмотрим региональные тенденции за период 2022 – начало 2025 гг. (табл. 3-5).

Таблица 3 – Анализ эффективности реализации профессионально-ориентированной модели

Наименование республики	Рост медицинских работников	Рост педагогических работников	Рост IT-специалистов
Калужская область	-	-	~ 0 %
Липецкая область	-	-	~ 0 %
Московская область	- 2 %	- 2 %	-
Республика Башкортостан	-	-	+ 6 %
Ростовская область	- 5 %	- 4 %	-
Самарская область	-	- 5 %	+ 6 %
Чувашская Республика	+ 1 %	- 2 %	+ 9 %

Источник: составлено автором.

Очевидным положительным результатом профессионально-ориентированной модели является рост специалистов IT сегмента. Наблюдаемое падение количества учителей в анализируемых регионах не является исключительно негативной тенденцией, так как в сравнении с общероссийскими показателями темпы ниже, что может говорить об эффективности региональной ипотеки в части замедления темпов падения показателя. Снижение количества медицинских работников в постковидный период ощущался во всех регионах в связи с поиском медицинским персоналом сопоставимых заработных плат с теми, которые они получали в период пандемии. В связи с этим прирост в Чувашской Республике можно назвать позитивным результатом региональных мер поддержки.

Таблица 4 – Анализ эффективности реализации семейно-ориентированной модели

Наименование республики	Количество многодетных семей	Суммарный коэффициент рождаемости третьих и последующих детей	Суммарный коэффициент рождаемости
Московская область	+ 11 %	+ 14 %	5 %
Республика Башкортостан	+ 43 %	- 3 %	-5 %
Республика Тыва	+ 50 %	- 3 %	-8 %
Чувашская Республика	+ 8 %	- 10 %	-11 %

Источник: составлено автором.

В отличие от других моделей семейно-ориентированная тесно взаимосвязана с целым комплексом мероприятий в рамках национального проекта «Демография». При этом жилищный вопрос для многодетных семей число которых увеличивается во всех анализируемых регионах, носит острый характер и может быть решен благодаря данным программам.

Таблица 5 – Анализ эффективности реализации расходно-ориентированной модели

Наименование республики	Численность работников государственных органов	Численность работников органов местного самоуправления
Белгородская область	+ 60 %	+ 1 %
Рязанская область	+ 5 %	~ 0 %
Чувашская Республика	+ 1 %	~ 0 %

Источник: составлено автором.

Следует отметить, что количество государственных и муниципальных служащих зависит от параметров соглашений Министерства финансов Российской Федерации с высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации. Помимо прочего в июле 2024 года в экспериментальном порядке была запущена федеральная программа льготного ипотечного кредитования для госслужащих. Особенность данной программы состоит в том, что механизм компенсации процентной ставки несколько другой, а та часть ставки, которую предстоит погашать самим заемщикам, больше. Если по другим видам льготных ипотек фиксируется та величина процентной ставки, которую будет оплачивать сам заемщик, то по ипотеке для госслужащих – та ее часть, которая будет скомпенсирована за счет бюджета. Причем это не конкретное число, а переменная, зависящая от величины ключевой ставки. Также для госслужащих компенсируют и стоимость самого приобретаемого жилья, но в строго определенных пределах. Частично эта сумма идет на первоначальный взнос по ипотеке, а частично – на погашение основного долга по жилищному кредиту. Масштабирование региональных программ на федеральный уровень подтверждает эффективность региональных программ и интерес властей адресно поддерживать работников госсектора.

В результате анализа мы приходим к выводу о необходимости ориентации региональных программ на профессионально-ориентированную модель как наиболее востребованную в условиях существования федеральных программ семейно- и бюджетно-ориентированных моделей. При этом требует доработки механизм и условия выдачи ипотечных кредитов с целью повышения результативности расходовемых средств бюджетов.

Результаты

Таким образом, на основе анализа моделей развития региональных программ поддержки ипотечного кредитования на современном этапе выявлены три модели развития региональных программ льготного ипотечного кредитования: профессионально-ориентированная, семейно-ориентированная и расходно-ориентированная модель. Рабочая гипотеза исследования о значимом влиянии региональных программ льготного ипотечного кредитования на социально-экономические показатели региона подтвердилась лишь частично. Наибольшую эффективность показала семейно-ориентированная модель. Однако стоит отметить, что в анализируемых регионах реализуется сразу несколько как федеральных, так и региональных мер поддержки молодых и многодетных семей, в связи с чем представляется невозможным оценить реальный вклад региональных ипотечных программ. Более объективным оказался анализ эффективности профессионально- и расходно-ориентированных моделей, которые конкурировали с одной-двумя мерами поддержки в регионе. В результате профессионально-ориентированная модель показала положительный результат в виде увеличения ИТ-специалистов, а расходно-ориентированная модель увеличения государственных служащих в регионе.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Единый оператор льготных программ в жилищной сфере. URL: <https://дом.пф/programs/> (дата обращения: 28.02.2025).
2. Косарев, В. Е., Долобанько, В. В. Программы ипотечного кредитования с государственной поддержкой – «перезапуск» жилищного строительства? // Финансовые рынки и банки. 2022. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/programmy-ipotechnogo-kreditovaniya-s-gosudarstvennoy-podderzhkoj-perezapusk-zhilischnogo-stroitelstva> (дата обращения: 01.03.2025).
3. Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования // Сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/ (дата обращения: 01.02.2025).
4. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2022–2024: Статистический сборник. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13204> (дата обращения: 01.02.2025).
5. Романова, А. В. Льготная ипотека: дискриминация или дифференциация / А. В. Романова, С. Ю. Щукин, С. В. Челокиди, Н. Е. Спирина, Л. Р. Хакимова, Л. А. Коптев // Вестник ГУУ. 2023. № 12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/lgotnaya-ipoteka-diskriminatsiya-ili-differentsiatsiya> (дата обращения: 04.02.2025).
6. Саввинова, А. П., Сибилева, Е. В. Ипотечное кредитование как инструмент социально-экономического развития в Арктической зоне // Арктика XXI век. 2024. № 2 (36). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ipotechnoe-kreditovanie-kak-instrument-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-v-arkticheskoy-zone> (дата обращения: 08.02.2025).

7. Сошин, Н. А., Максимова, И. В. Актуальные направления исследования ипотечного жилищного кредитования как фактора социально-экономического развития в регионах Российской Федерации // Парадигмы управления, экономики и права. 2024. № 4 (14). С. 44-60. URL: https://paradigmy34.ru/issues/Parad_2024_N4.pdf (дата обращения: 20.02.2025).

8. Тихомирова, Е. С. Вопросы оценки эффективности реализации действующих программ льготного ипотечного кредитования // Московский экономический журнал. 2022. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/voprosy-otsenki-effektivnosti-realizatsii-deystvuyuschih-programm-lgotnogo-ipotechnogo-kreditovaniya> (дата обращения: 08.02.2025).

REFERENCES

1. Edinyj operator l'gotnyh programm v zhilishhnoj sfere [A single operator of preferential programs in the housing sector]. URL: <https://дом.рф/programs/> (accessed 28 February 2025).

2. Kosarev, V. E., Dolobanko, V. V. Programmy ipotechnogo kreditovaniya s gosudarstvennoj podderzhkoj – «perezapusk» zhilishhnogo stroitel'stva? [Mortgage lending programs with state support – a "restart" of housing construction?]. *Finansovyje rynki i banki*, 2022, no. 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/programmy-ipotechnogo-kreditovaniya-s-gosudarstvennoj-podderzhkoj-perezapusk-zhilishhnogo-stroitelstva> (accessed: 01 March 2025).

3. Pokazateli rynka zhilishhnogo (ipotechnogo zhilishhnogo) kreditovaniya [Indicators of the housing (mortgage housing) lending market]. *Sajt Banka Rossii*. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/ (accessed: 01 February 2025).

4. Regiony Rossii. Social'no-jekonomicheskie pokazateli. 2022–2024: Statisticheskij sbornik. [Regions of Russia. Socio-economic indicators 2022–2024. Statistical Collection.]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13204> (accessed: 01 February 2025).

5. Romanova, A. V. L'gotnaja ipoteka: diskriminacija ili differenciacija / A. V. Romanova, S. Yu. Shchukin, S. V. Chelokidi, N. E. Spirina, L. R. Khakimova, L. A. Koptev [Preferential mortgage: discrimination or differentiation]. *Vestnik GUU*, 2023, no. 12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/lgotnaya-ipoteka-diskriminatsiya-ili-differentsiatsiya> (accessed: 04 February 2025).

6. Savvinova, A. P., Sibileva, E. V. Ipotecnoe kreditovanie kak instrument social'no-jekonomicheskogo razvitija v Arkticheskoj zone [Mortgage lending as a tool for socio-economic development in the Arctic zone]. *Arktika XXI vek*, 2024, no. 2 (36). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ipotecnoe-kreditovanie-kak-instrument-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-v-arkticheskoy-zone> (accessed: 08 February 2025).

7. Soshin, N. A., Maksimova, I. V. Aktual'nye napravlenija issledovaniya ipotechnogo zhilishhnogo kreditovaniya kak faktora social'no-jekonomicheskogo razvitija v regionah Rossijskoj Federacii [Current research directions of mortgage housing lending as a factor of socio-economic development in the regions of the Russian Federation]. *Paradigmy upravlenija, jekonomiki i prava*,

2024, no. 4 (14). pp. 44-60. URL: https://paradigmy34.ru/issues/Parad_2024_N4.pdf (accessed: 20 February 2025).

8. Tikhomirova, E. S. Voprosy ocenki jeffektivnosti realizacii dejstvujushhih programm l'gotnogo ipotechnogo kreditovaniya [Issues of assessing the effectiveness of the implementation of existing preferential mortgage lending programs]. *Moskovskij jekonomicheskij zhurnal*, 2022, no. 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/voprosy-otsenki-effektivnosti-realizatsii-deystvuyuschih-programm-lgotnogo-ipotechnogo-kreditovaniya> (accessed: 08 February 2025).

Информация об авторе

Софья Александровна Севостьянова, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов Волгоградского института управления – филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, ул. Гагарина, 8, 400131, г. Волгоград, Российская Федерация, sevastyanova.sa@yandex, <https://orcid.org/0000-0001-7768-2888>, SPIN-код: 8330-4038, AuthorID: 820490

Information about the Author

Sofya A. Sevostyanova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics and Finance, Volgograd Institute of Management, Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Gagarina St., 8, 400131, Volgograd, Russian Federation, sevastyanova.sa@yandex, <https://orcid.org/0000-0001-7768-2888>, SPIN code: 8330-4038, AuthorID: 820490.

Для цитирования: Севостьянова С. А. Модели развития региональных программ поддержки ипотечного кредитования // *Парадигмы управления, экономики и права*. 2025. Т. 6, № 1 (15). С. 67-79. URL: https://paradigmy34.ru/issues/Parad_2025_N1.pdf.