

МОНИТОРИНГ ЭКОНОМИКИ

ИТОГИ 9 МЕСЯЦЕВ - 2022

ВНУТРИ ЭТОГО ВЫПУС- КА

Стр. 8

Тема дня:

Ипотечное кредитование и
проектное
финансирование

Стр. 25

Проблема:

Диспропорции
промышленного
производства

Стр. 48

Позитивная тенденция:

Рост доходной части
региональных бюджетов



РЕГИОНЫ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ: РАЗВИТИЕ ПРОДОЛЖАЕТСЯ?

Сибирский федеральный университет

Институт экономики, государственного управления и
финансов

Образовательно-исследовательский центр комплексных
исследований пространственного развития регионов

Красноярск - 2022

К ЧИТАТЕЛЯМ

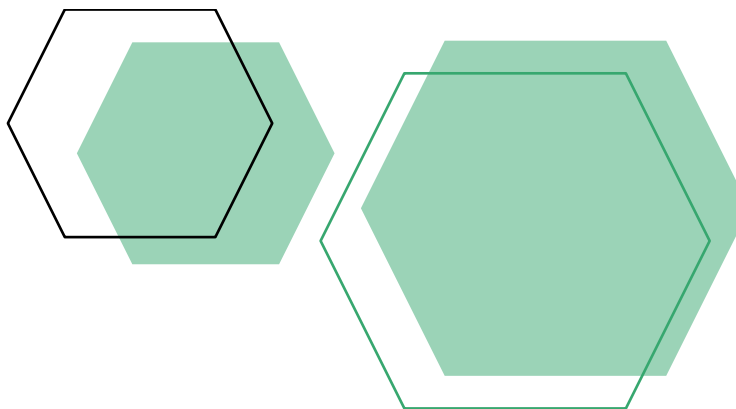
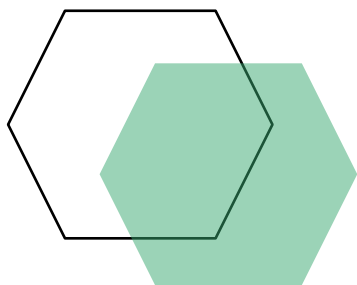
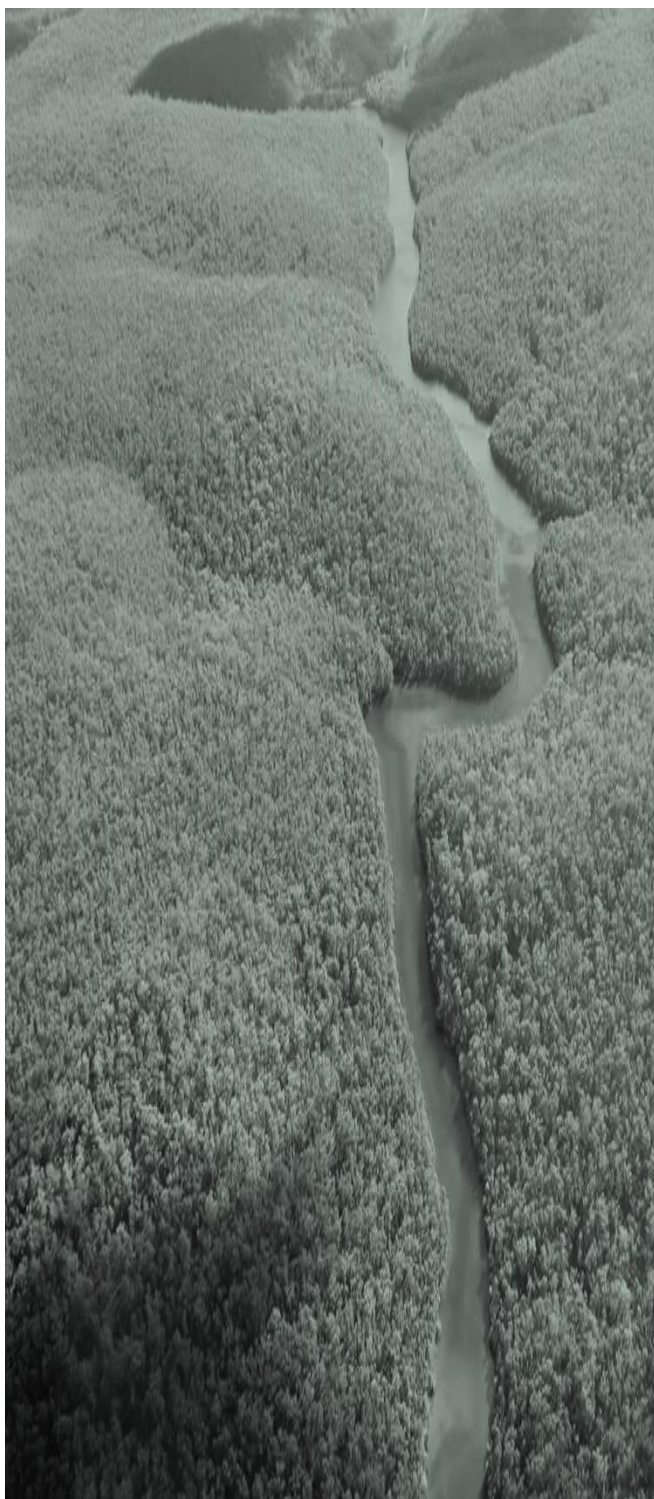
УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!

Во втором выпуске нашего мониторинга, посвященном экономическому развитию регионов Енисейской Сибири, мы обсуждаем проблемные аспекты. Именно поэтому в названии текущего номера поставлен знак вопроса.

Тенденции, с которыми столкнулись субъекты Енисейской Сибири и Ангаро-Енисейского макрорегиона в III кв. 2022 г., свидетельствуют о том, что некоторый запас прочности, накопленный системой перед геополитическим кризисом, подошел к границам исчерпания. В июле-сентябре 2022 г. в большей части секторов отмечается замедление или выраженные структурные дисбалансы.

Так, в добывающей промышленности, демонстрирующей положительную динамику из-за рекордного роста цен на энергоносители и объемов угледобычи, практически останавливается развитие нефтегазового сектора. В обрабатывающих отраслях наблюдается отчетливая диспропорция между секторами, ориентированными на индустрии и выполнение государственного заказа, и производствами, нацеленными на конечного потребителя: последние вошли в состояние стагнации. При этом экономика промышленности в регионах АЕМР по отношению к экономике Сибири и России представляется развивающейся.

Происходящие, пока неотчетливо выраженные, негативные процессы начинают сказываться на вторичных связанных рынках и социальной сфере.





Первыми на изменение экономических условий реагируют демографические процессы: 2022 г. демонстрирует рекордное падение рождаемости, которое несколько замедляется в III кв. Впервые с 1970-х гг. страна и большая часть регионов столкнулись с убылью населения за счет миграции.

Общеизвестно, что демографические процессы в наибольшей степени чувствительны к факторам экономической стабильности и урону жизни. К сожалению, тренды на снижение уровня жизни населения регионов Сибири в III кв. 2022 г. продолжали нарастать. Все большая доля населения занята в стагнирующих отраслях экономики. Структура потребления изменяется в пользу покупки потребительских товаров, выражена тенденция на сбережение средств. Отмечается «бегство» домохозяйств с высокими доходами в более благополучные регионы.

Изменение паттернов обращения с доходами отражается на рынке жилья: ажиотажный спрос на объекты первичного рынка, отмечавшийся в начале 2022 г., в III кв. сменился умеренным ростом. Спрос на жилье активно поддерживается льготными государственными программами жилищного кредитования. В 2022 г. на этом рынке происходит количественное смягчение: растет доля заемщиков старшего возраста и доля заемщиков без первоначального взноса.

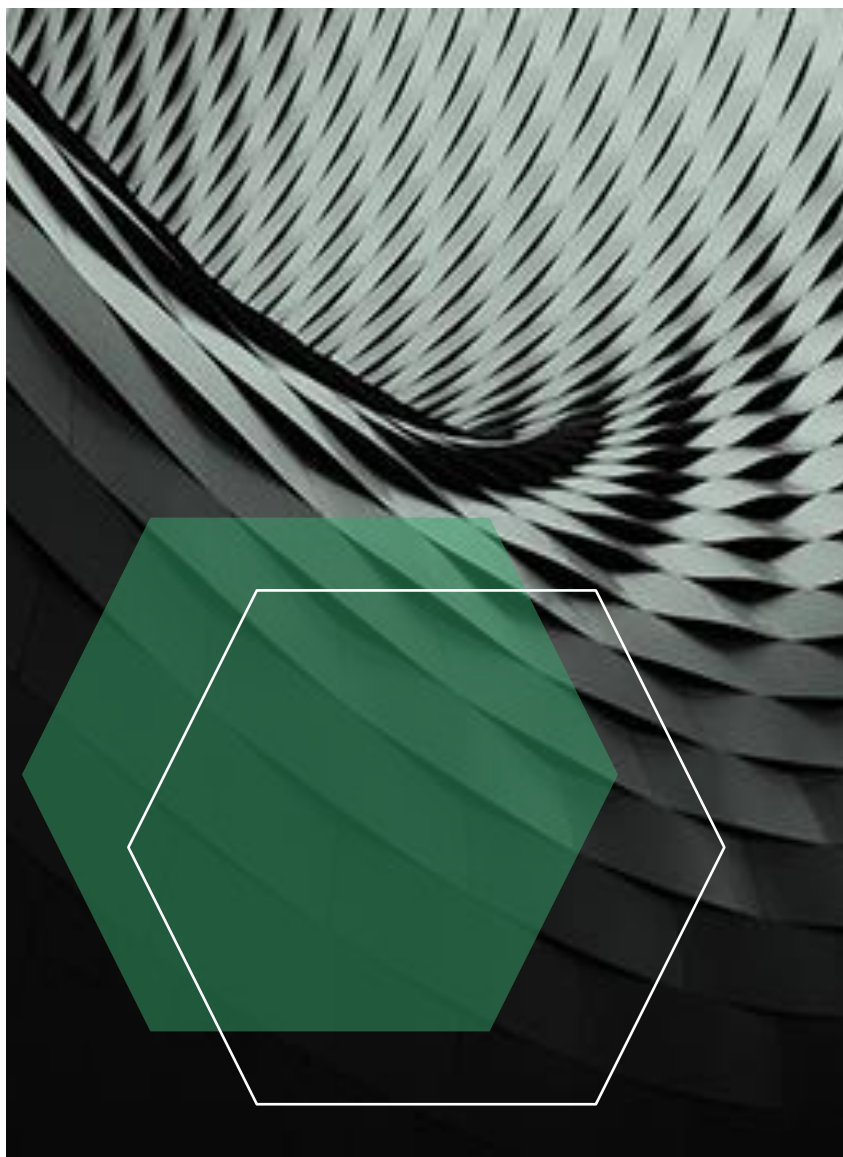
Нестабильность банковского рынка, отмеченная в I кв. 2022 г., сменилась трендами на рост депозитов и кредитов. В то же время растет и доля просроченной задолженности по кредитам, особенно в кризисных регионах, таких как Республика Хакасия.

Оказать поддержку населению и стабилизировать потребительские рынки можно через наращивание государственного заказа во всех сферах. Однако, в строительстве, которое является отраслью-мультипликатором экономики, доля государственных программ критически низка и варьирует от 1 % в Красноярском крае до 8,7 % в зависимой от государственной поддержки Республике Тыва.

Доходная часть бюджетов регионов остается стабильной, но растет зависимость от безвозмездной помощи в регионах-реципиентах. Бюджеты регионов, основанных на ориентированном на экспорт ресурсном производстве (Республика Хакасия, Красноярский край, Иркутская область), становятся наиболее неустойчивыми в условиях экономической турбулентности. Прогноз доходной части региональных бюджетов до 2025 г. остается умеренно пессимистическим: они практически не будут расти.

Очевидно, что не все факторы структурной трансформации экономических систем носят экономическую природу. И решение возникающих проблем экономическими методами, соответственно, ограничено. Поиск путей выхода из геополитического кризиса, таким образом, становится важной задачей общества для решения возникающих экономических проблем.

Коллектив авторов.



АВТОРЫ ЭТОГО ВЫПУСКА

Зимнякова Татьяна Сергеевна, канд. экон. наук, научный сотрудник – уровень жизни населения

Козлова Светлана Александровна, канд. экон. наук, старший научный сотрудник – устойчивость доходов бюджетов

Лапо Валентина Федоровна, д-р экон. наук, ведущий научный сотрудник – промышленность, строительство

Нагаева Ольга Сергеевна, канд. экон. наук, старший научный сотрудник – демография организаций

Самусенко Светлана Анатольевна, канд. экон. наук, ведущий научный сотрудник – основные тренды, демография, промышленность, строительство, редакция, вёрстка

Черкасова Юлия Ивановна, канд. экон. наук, старший научный сотрудник – тема дня, банковский сектор

Шишацкий Николай Георгиевич, канд. экон. наук, ведущий научный сотрудник – жилищный рынок

© Сибирский федеральный университет, 2022

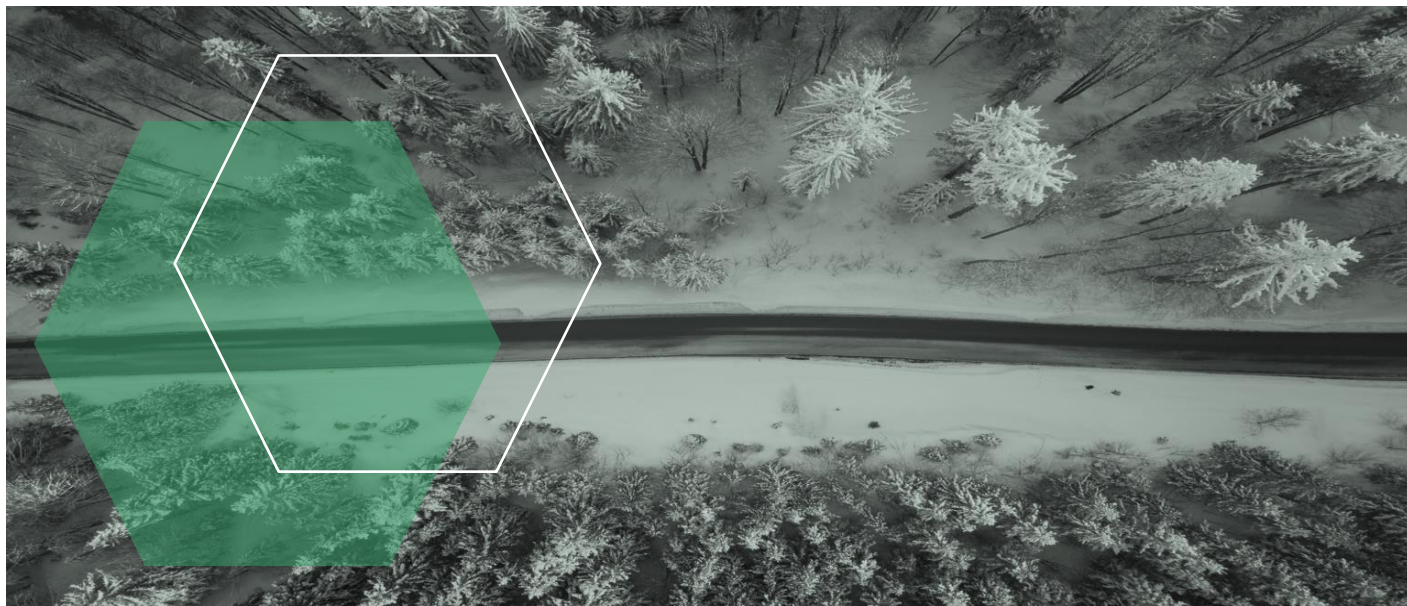
© Коллектив авторов, 2022

Электронное издание. Материалы защищены авторским правом. При использовании любых материалов и фрагментов текста обязательна ссылка на правообладателя



СОДЕРЖАНИЕ

К Читателям	2
Авторы этого выпуска	4
Основные тренды.....	6
Тема дня: ипотечное кредитование и проектное финансирование	8
Демография	16
Уровень жизни населения	21
Промышленность.....	25
Строительство	30
Жилищный рынок.....	33
Демография организаций.....	39
Банковский сектор	44
Устойчивость доходов бюджетов регионов Енисейской Сибири: тренды 2022 г. и перспективы 2023–2025 гг.....	48



ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ

ЧТО ПРОИЗОШЛО В РЕГИОНАХ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2022 ГОДА: ГЛАВНЫЕ ТЕЗИСЫ

Ипотечное кредитование и проектное финансирование. Снижение объемов ввода нового жилья, изменение его структуры в пользу малогабаритного, сокращение числа застройщиков. Жилищные кредиты – основной источник приобретения жилья населением. Более половины кредитов выдаются в рамках программ государственной поддержки. В марте-мае 2022 г. – резкий спад объемов кредитования с последующим восстановлением и двукратным ростом. Тренды на увеличение среднего срока кредита (свыше 20 лет), возраста заемщиков (до 70-75 лет), доли кредитов без первоначального взноса. Рост числа заемщиков пенсионного возраста на 9 % в III кв. 2022 г.

Демография. Замедление темпов падения рождаемости и снижение смертности в субъектах АЕМР в III кв. 2022 г. по отношению к первому полугодю 2022. Естественная убыль населения сохраняется во всех регионах АЕМР, за исключением Республики Тыва. Абсолютные значения зарегистрированных браков и разводов за 9 месяцев 2022 г. выросли по отношению к аналогичному периоду прошлого года, число разводов в расчете на 100 браков незначительно сократилось. Впервые с 1970-х гг. формируется миграционная убыль населения. Основное направление миграции – страны СНГ.

Уровень жизни населения. Тренд на отставание доходов населения от темпов экономического роста регионов АЕМР. Увеличение доли работников, занятых в стагнирующих отраслях. Концентрация домохозяйств с высоким уровнем доходов вне территорий АЕМР: «бегство» богатых вслед за «бегством» добавленной стоимости. Изменение структуры потребления в пользу продовольствия – свидетельство роста уровня бедности.

Промышленность. Экономика РФ и Сибири вошли в депрессивную фазу. Экономический рост во всех отраслях промышленности регионов АЕМР в III кв. 2022 г. существенно замедлился. В обрабатывающей промышленности нарастают дисбалансы: стагнируют отрасли, ориентированные на потребительский рынок, на фоне роста отраслей, работающих в интересах идустрий и госзаказа. Диспропорции в добывающей промышленности: рецессия в нефтедобыче, рост угледобычи. Критическое падение объемов энергетики в Республике Хакасия – тренд 2022 г.

Строительство. Рост стоимостных объемов строительной продукции в трех субъектах АЕМР в первом полугодии 2022 г. с замедлением в III кв. 2022 г. Строительная отрасль Республики Тыва

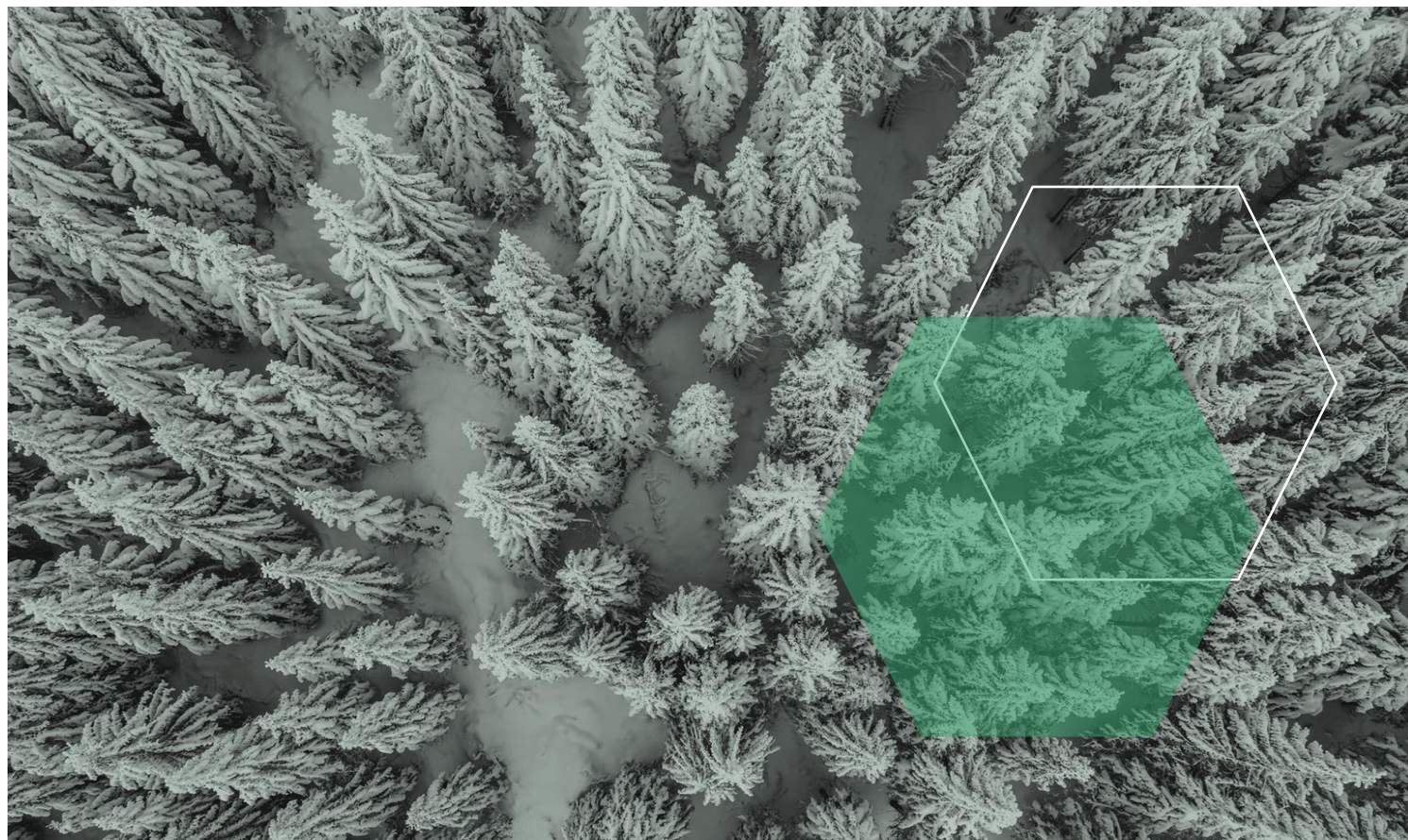
столкнулась с устойчивым спадом, начиная с марта 2022 г. Доля государственного заказа в строительстве сравнительно невысока и не может служить драйвером роста.

Рынок жилья. Ажиотажный спрос на жилье в первом полугодии 2022 г. сменяется умеренным ростом в III кв. 2022 г. Отчетливые диспропорции на первичном и вторичном рынках жилья: рост первичного рынка поддерживается государственными программами на фоне стагнации платежеспособного спроса на вторичном рынке. Цены на жилье в 2022 г. росли высокими темпами, разрыв между ценами на первичное и вторичное жилье нарастает. Перераспределение расходов в пользу текущего потребления может снизить стабильность жилищного рынка в будущем.

Демография организаций. Позитивный тренд на сокращение числа ликвидированных и рост числа зарегистрированных организаций. В Красноярском крае и Республике Хакасия большая часть организаций занята в массовых видах деятельности (торговля и строительство), тогда как в Республике Тыва – в государственном секторе. Нарастает концентрация доходов у нескольких крупных организаций, что создает риск зависимости региональных экономик от деятельности ограниченного числа хозяйствующих субъектов.

Банковский сектор. Восстановление рынка корпоративного и банковского кредитования в III кв. 2022 г. Средняя ставка по кредитам снижается, проявлен тренд на рост объемов кредитования. Рост объемов просроченной задолженности по кредитам по регионам АЕМР составил 15 %, в том числе в Республике Хакасия – 32 %. После оттока средств с депозитов в I кв. 2022 г., во II–III кв. отмечается прирост средств клиентов на счетах. Выраженная тенденция на сбережение средств населением.

Доходная часть региональных бюджетов. Тенденция к росту доходной части бюджетов во всех регионах Енисейской Сибири. В Республике Тыва и Красноярском крае снижаются поступления от налога на прибыль. Высокая и растущая зависимость бюджета Республики Тыва от безвозмездных поступлений (82 %), снижение доли безвозмездных поступлений в бюджете Красноярского края (с 45 % до 41,5 %). Умеренно пессимистический прогноз до 2025 г.: доходы региональных бюджетов практически не будут расти.





ТЕМА ДНЯ: ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Развитие рынка жилищного кредитования определяется большим количеством как макро-, так и микроэкономических факторов: ценами на жилье, численностью населения, стоимостью привлечения средств, программами господдержки. По данным Банка России, более 75 % ипотечных кредитов выдаются на покупку нового жилья. Динамика ввода в действие жилых домов за последние три года имеет хоть и незначительную, но устойчивую тенденцию к росту (рис. 1), что определяет спрос на жилищное кредитование со стороны населения.

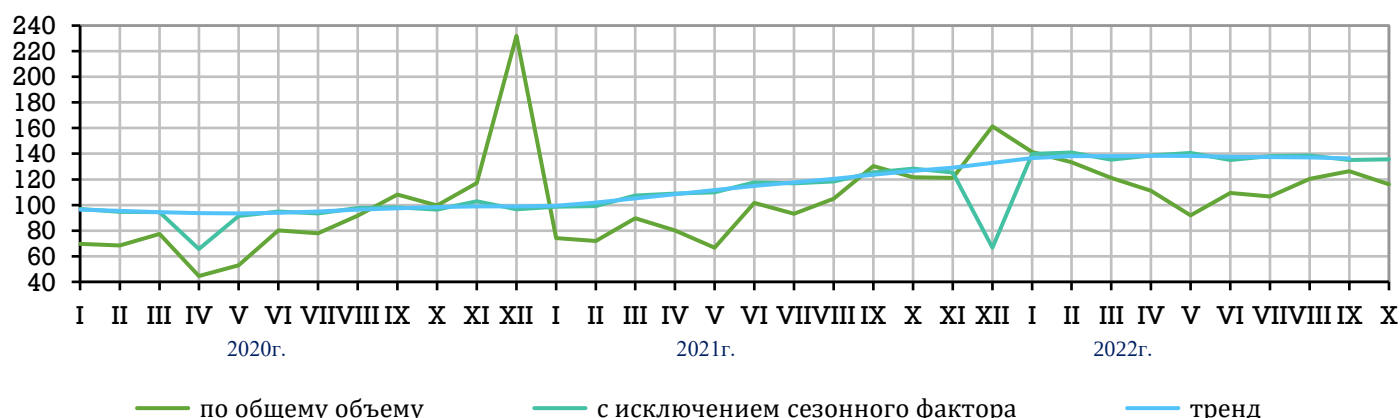


РИСУНОК 1 - ДИНАМИКА ВВОДА В ДЕЙСТВИЕ ЖИЛЫХ ДОМОВ ПО РФ, В % К СРЕДНЕМЕСЯЧНОМУ ЗНАЧЕНИЮ 2019 Г.

Источник: Росстат (<https://rosstat.gov.ru/folder/14458>)

За 9 месяцев 2022 г. регионами Сибирского федерального округа было введено в эксплуатацию 7 736 тыс. кв. м жилья, что на 1,1 % меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года (табл. 1). Из регионов Енисейской Сибири наибольшая доля по данному показателю – у Красноярского края (1 594 тыс. кв. м), а самый высокий прирост – у Республики Тыва, почти в 6 раз.

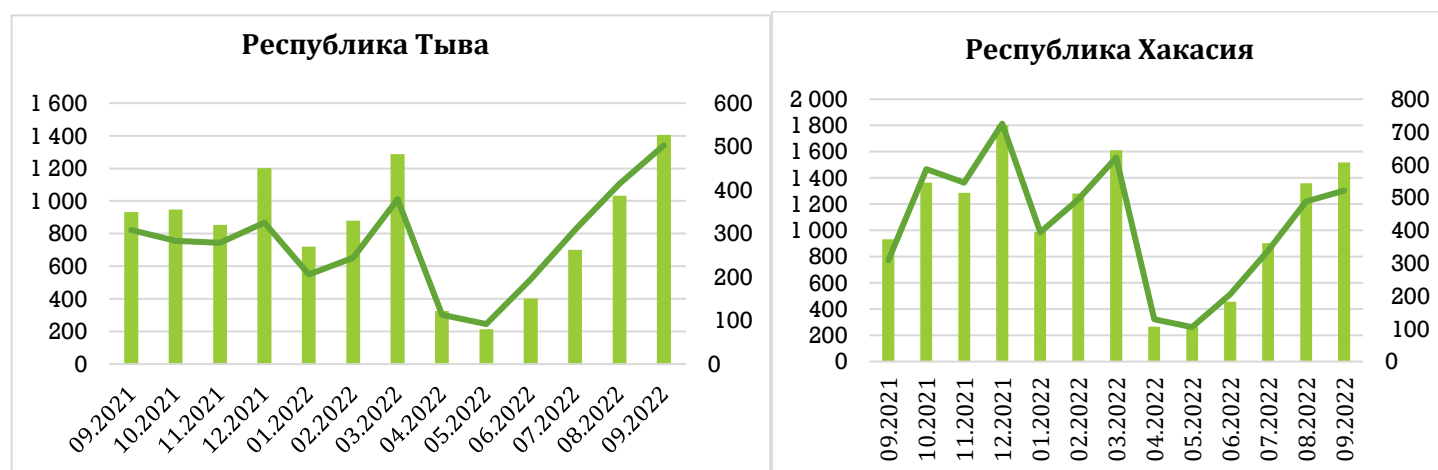
Практически по всем регионам наблюдается прирост количества квартир и домов, что при незначительных темпах роста площади ввода в эксплуатацию свидетельствует о застройке в пользу малогабаритного жилья. Обращает на себя внимание факт сокращения количества застройщиков по всем субъектам РФ (кроме Тывы) и по стране в целом.

ТАБЛИЦА 1- ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА РЕГИОНОВ АЕМР, СФО И РФ ЗА 9 МЕС. 2021-2022 ГГ.

Показатель		Жилая площадь тыс. кв.м.	К соответствующему периоду предыдущего года, %	Квартиры тыс. ед.	Дома, ед.	Застройщики, тыс. ед.
Российская Федерация	2022	100 721	101,8	2 031	9 476	3 597
	2021	98 938	100,0	1 979	9 466	3 446
Сибирский федеральный округ	2022	7 736	98,9	148	1 129	368
	2021	7 824	97,7	149	1 074	398
Республика Тыва	2022	36	600,0	1	16	4
	2021	6	100,0	0	1	1
Республика Хакасия	2022	227	172	5	37	14
	2021	132	95,7	3	18	11
Красноярский край	2022	1 594	77,9	28	117	68
	2021	2 045	90,9	26	165	95
Иркутская область	2022	817	105,8	16	185	44
	2021	772	97,6	15	215	51

Источник: рассчитано по дом.рф ([https://наш.дом.рф/аналитика/показатели жилищного строительства](https://наш.дом.рф/аналитика/показатели_жилищного_строительства))

Основным источником приобретения жилья для населения по-прежнему остается *жилищное кредитование*. Его объемы, как и количество выданных ссуд имели тенденцию к резкому снижению с середины марта по май 2022 г., однако по результатам 9 месяцев 2022 г. наблюдается почти двукратное превышение сложившегося на начало года уровня по всем субъектам Ангаро-Енисейского макрорегиона (рис. 2). Кроме реализации отложенного спроса существенным фактором сложившейся динамики стала помощь государства. Так, *более половины (52,1 %) объема выдач ипотечных жилищных кредитов (ИЖК) в июле 2022 г. пришлось на кредиты в рамках программ государственной поддержки*. В III кв. 2022 г. банки увеличили кредитование застройщиков по запуску новых проектов.



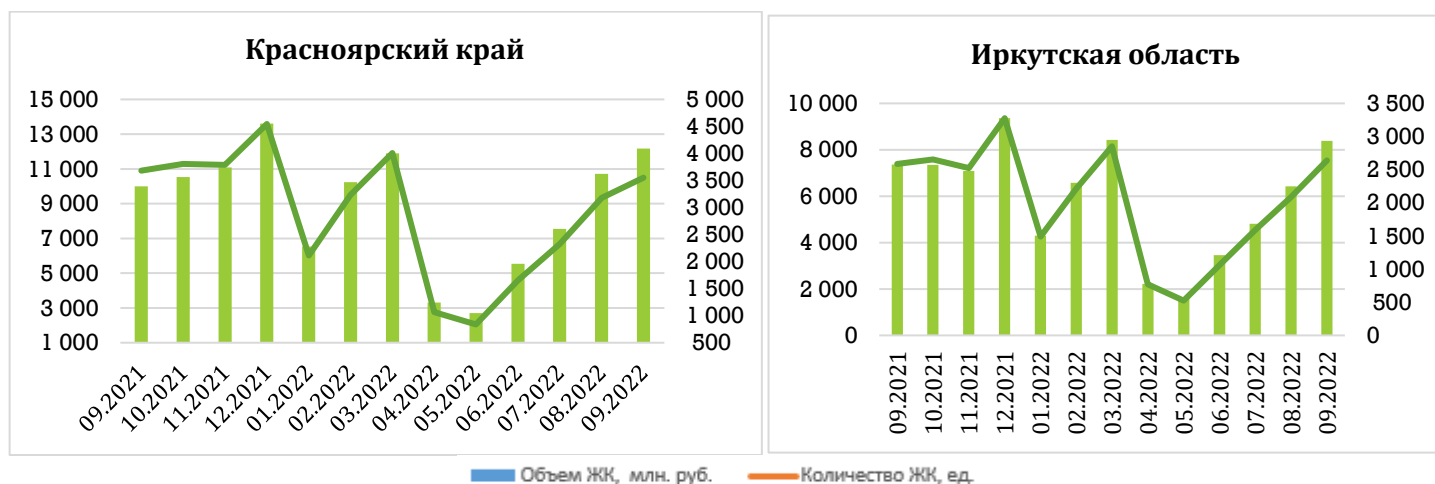


РИСУНОК 2 - ОБЪЕМ И КОЛИЧЕСТВО ЖИЛИЩНЫХ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ-РЕЗИДЕНТАМ ЗА МЕСЯЦ

Источник: составлено по данным Банка России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/458)

На динамику средневзвешенной ставки по жилищному кредитованию существенное влияние оказало снижение ключевой ставки, а также программы господдержки, позволившие, например, снизить ставку в мае 2022 г. в Республике Тыва (рис. 3). Средний срок жилищного кредитования составляет по регионам около 20 лет (с незначительным отклонением). С июля он имеет тенденцию к росту, что объясняется снижением некоторыми банками требования к предельному возрасту заемщиков.

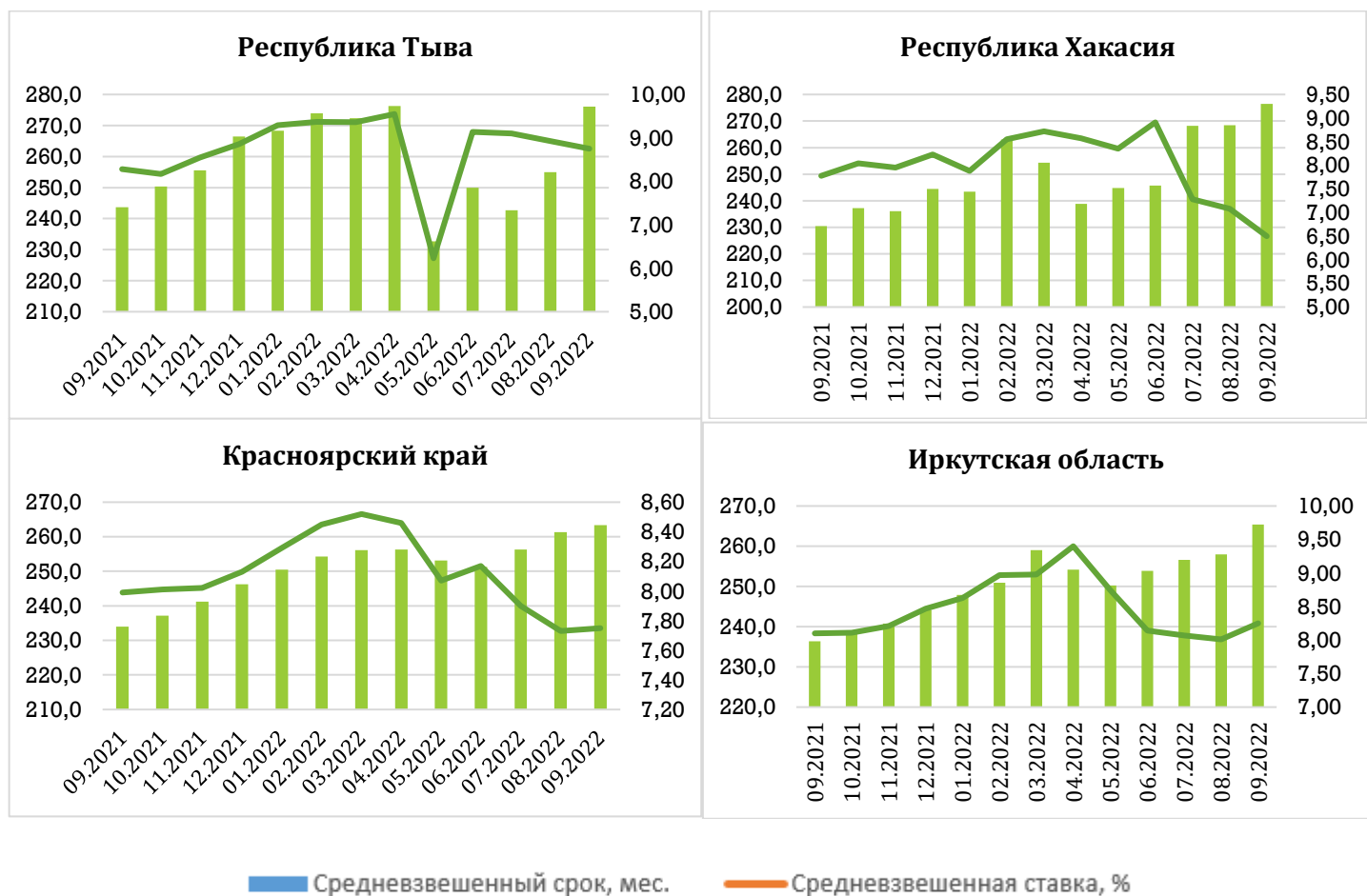


РИСУНОК 3 – СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЙ СРОК И СТАВКА ПО ЖИЛИЩНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ-РЕЗИДЕНТАМ В РУБЛЯХ

Источник: составлено по данным Банка России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/458)

Стабильной остается сумма и доля задолженности по жилищным кредитам (рис. 4). Самый большой прирост за 9 месяцев 2022 г. составил 11,1 %, он отмечен по Красноярскому краю.

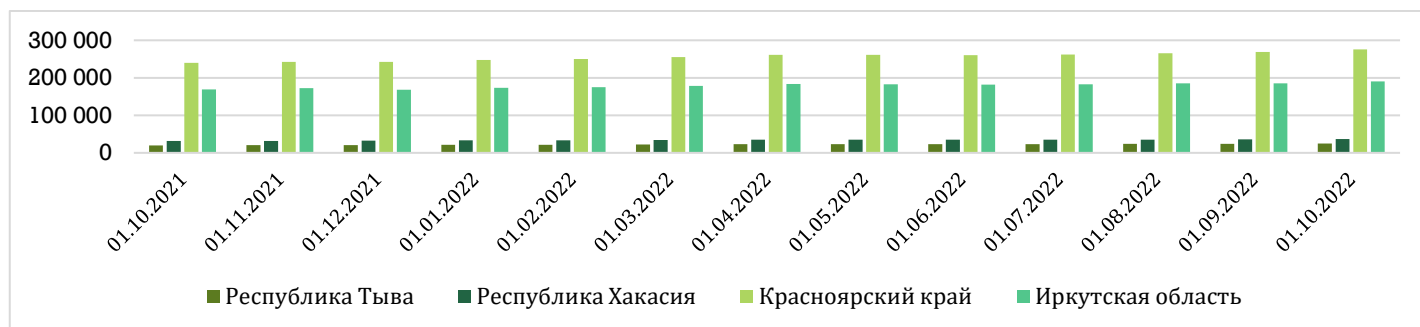


РИСУНОК 4 – ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ЖИЛИЩНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ-РЕЗИДЕНТАМ, МЛН РУБ.

Источник: составлено по данным Банка России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/458)

Вместе с тем наблюдается положительная тенденция к снижению доли просроченной задолженности по всем регионам АЕМР (рис. 5). Рост платежной дисциплины связан с наличием финансовой неопределенности для плательщиков, предпочитающих не накапливать долги, особенно если они обеспечены собственным жильем.

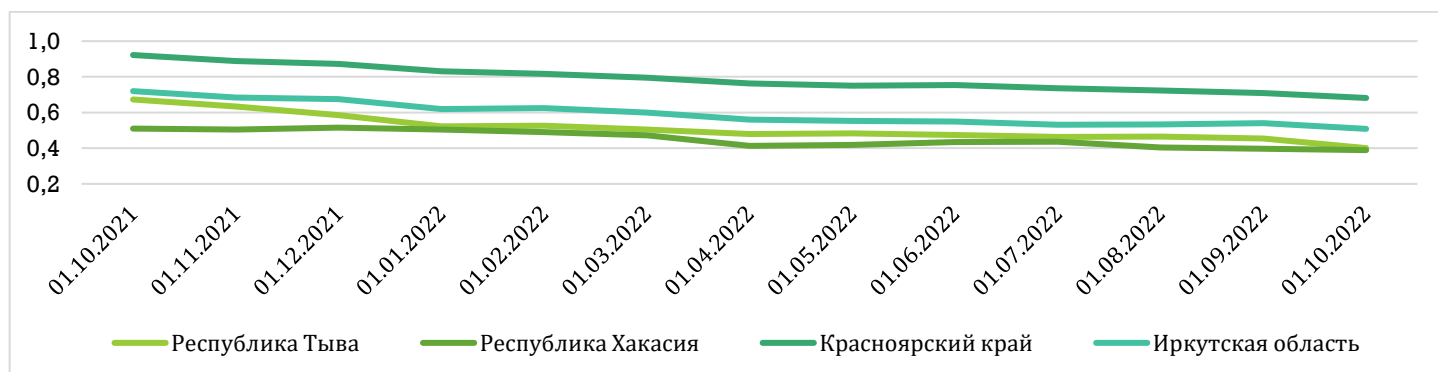


РИСУНОК 5 – ДИНАМИКА ДОЛИ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ЖИЛИЩНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, %

Источник: составлено по данным Банка России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/458)

Рынок ипотечного жилищного кредитования (ИЖК) имеет аналогичную тенденцию (рис. 6). Из регионов АЕМР наибольший объем ИЖК, как и прежде, был предоставлен в Красноярском крае (264 млн. руб.), однако его показатели ниже аналогичного периода 2021 г. на 21 %.

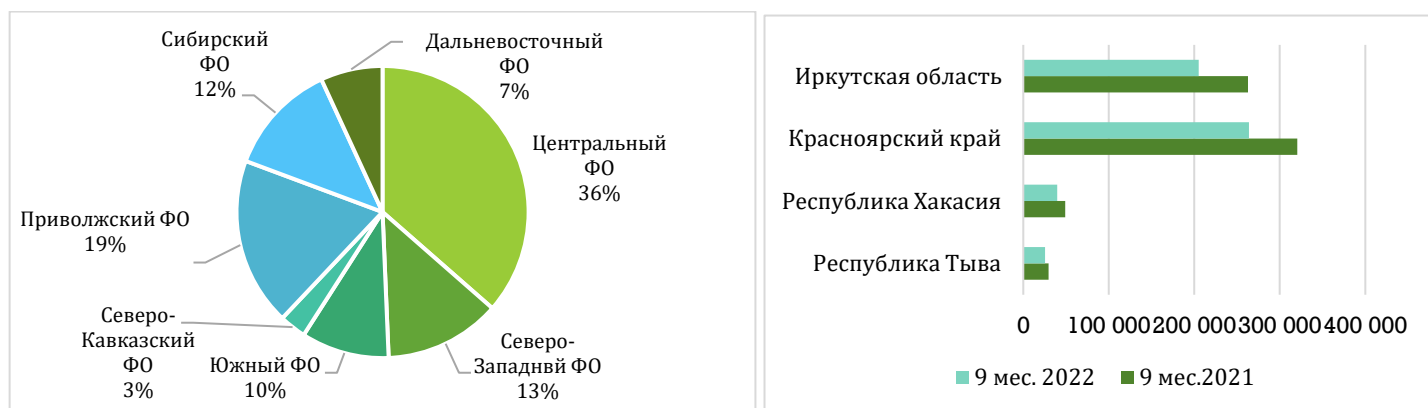


РИСУНОК 6 – ОБЪЕМ ИЖК В РУБЛЯХ ЗА 9 МЕС. 2022 Г.

Источник: рассчитано по данным Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/)

Наименьший объем ипотечных кредитов был выдан во втором квартале, а самый значительный спад отмечен в апреле-мае 2022 г. Для содействия финансированию жилищного строительства Банк России еще в марте отменил все надбавки по кредитам по договорам долевого участия (ДДУ), и, хотя резкого всплеска активности не последовало, уже в июне отложенный спрос был реализован и к началу октября восстановился на уровне первого квартала, а по республике Тыва и Красноярскому краю даже превысил его (табл. 2). В целом по России прирост ипотеки за III кв. составил 6 % (во II кв. его не было совсем), по итогам 9 месяцев зафиксирован прирост около 12 %, а годовой прирост Банк России прогнозирует на уровне 15–18 %.

ТАБЛИЦА 2 - ОБЪЕМ И ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ИЖК ЗА 9 МЕС. 2022 Г. ПО КВАРТАЛАМ, МЛН РУБ.

Показатели	I квартал 2022			II квартал 2022			III квартал 2022		
	Объем полученных ИЖК	Задолженность по ИЖК	В том числе: просроченная задолженность	Объем полученных ИЖК	Задолженность по ИЖК	В том числе: Просроченная задолженность	Объем полученных ИЖК	Задолженность по ИЖК	В том числе: просроченная задолженность
Российская Федерация	1 325 107	12 450 207	61 726	554 759	12 508 601	58 545	1 317 396	13 092 610	59 090
СФО	142 781	1 329 954	6 473	52 734	1 326 699	6 227	142 357	1 386 674	6 145
Республика Тыва	2 887	23 333	110	942	23 465	107	3 136	25 203	100
Республика Хакасия	3 879	35 366	144	984	35 002	151	3 764	36 694	140
Красноярский край	28 676	261 334	1 930	11 556	261 792	1 860	30 402	275 776	1 816
Иркутская область	19 300	183 049	1 014	7 286	182 909	961	19 609	190 420	957
Енисейская Сибирь	54 742	503 082	3 198	20 768	503 168	3 079	56 911	528 093	3 013

Источник: рассчитано по данным Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/)

Как и по жилищному кредитованию в целом, задолженность по ипотеке изменяется незначительно, а просроченная задолженность имеет тенденцию к снижению и на 1 октября 2022 г. составляет в среднем 0,5 % (рис. 7).

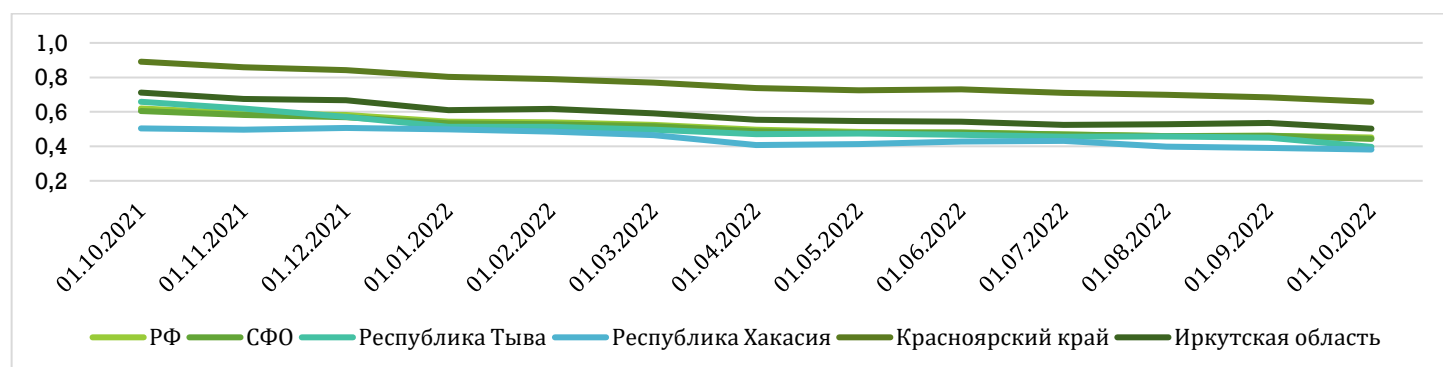


РИСУНОК 7 - ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ИЖК, ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ-РЕЗИДЕНТАМ %

Источник: рассчитано по данным Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/bank_sector_review/)

Из регионов АЕМР самая высокая средневзвешенная ставка по ипотеке за сентябрь 2022 г. зафиксирована в Республике Тыва – 8,75 %, что более чем на 2 % выше среднероссийского уровня (рис. 8). На общее снижение ипотечных ставок во второй половине года повлияло выделение Минфином России 56 млрд руб. в июне на льготную ипотеку.

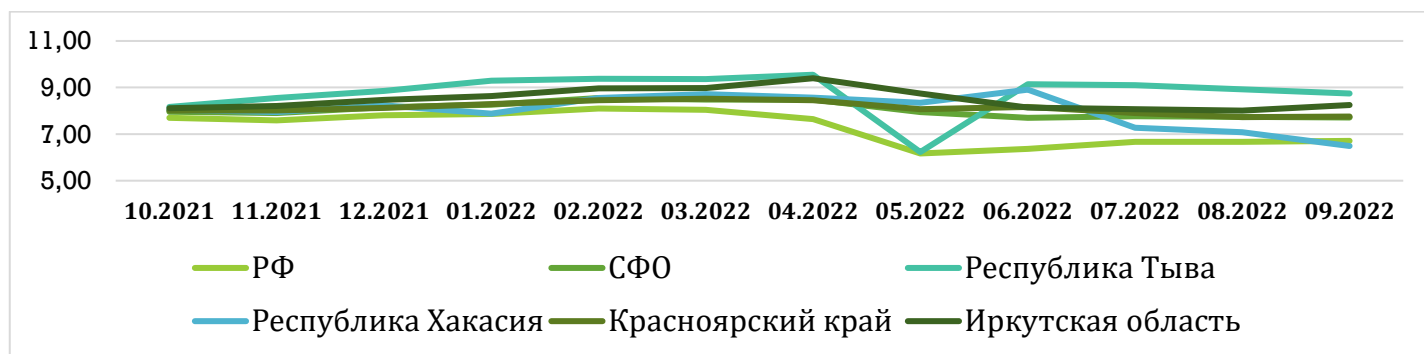


РИСУНОК 8 - СРЕДНЕВЗВЕШЕННАЯ СТАВКА ПО ИПОТЕЧНЫМ ЖИЛИЩНЫМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ-РЕЗИДЕНТАМ В РУБЛЯХ, %

Источник: составлено по данным Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/bank_sector_review/)

Проектное финансирование. С 2018 г. в России реализуются механизмы снижения рисков долевого финансирования жилья через использование счетов эскроу. На 1 октября 2022 г. в РФ открыто более 736 счетов эскроу на сумму более 4 трлн руб. В регионах АЕМР на 01.10.22 г. остатки по счетам эскроу составляют более 4 млрд руб. (рис. 9).

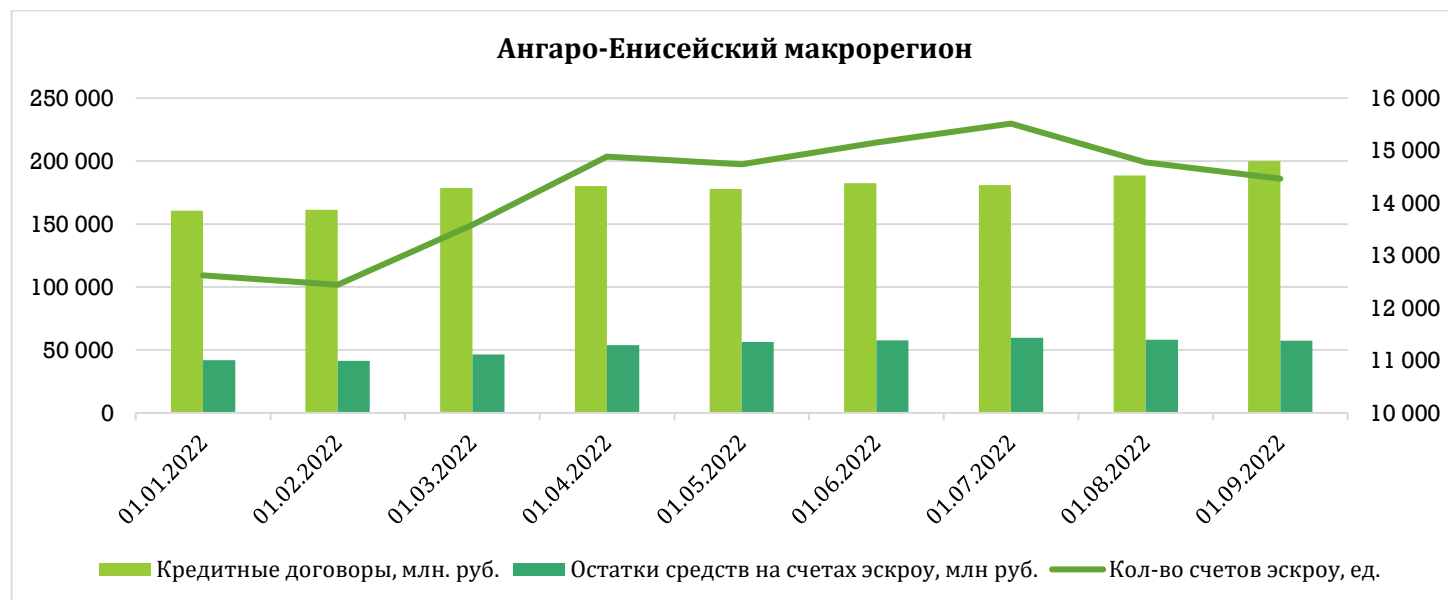


РИСУНОК 9 - ПОКАЗАТЕЛИ ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗА 9 МЕС. 2022 Г.

Источник: составлено по данным Банка России

(https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/equity_const_financing/#a_84893/)

Самая заметная динамика – по Республике Тыва, где реализация проектного финансирования началась только с февраля 2022 г., за отчетный период открыто 106 счетов на сумму 432,7 млн руб. (рис.10). Несмотря на значительный рост поступлений на эскроу в III кв., остаток вырос незначительно, ввиду объема «раскрытия» этих счетов по завершенным проектам

Средняя ставка ИЖК по ДДУ (договорам долевого участия) по счетам эскроу в регионах Сибирского федерального округа на 01.10.22 г. составила 4,13 % (рис. 11). Лидером по данному показателю ожидаемо является Центральный федеральный округ (4,78 %), а самая выгодная ставка (3,08 %) складывается в Приволжском федеральном округе.

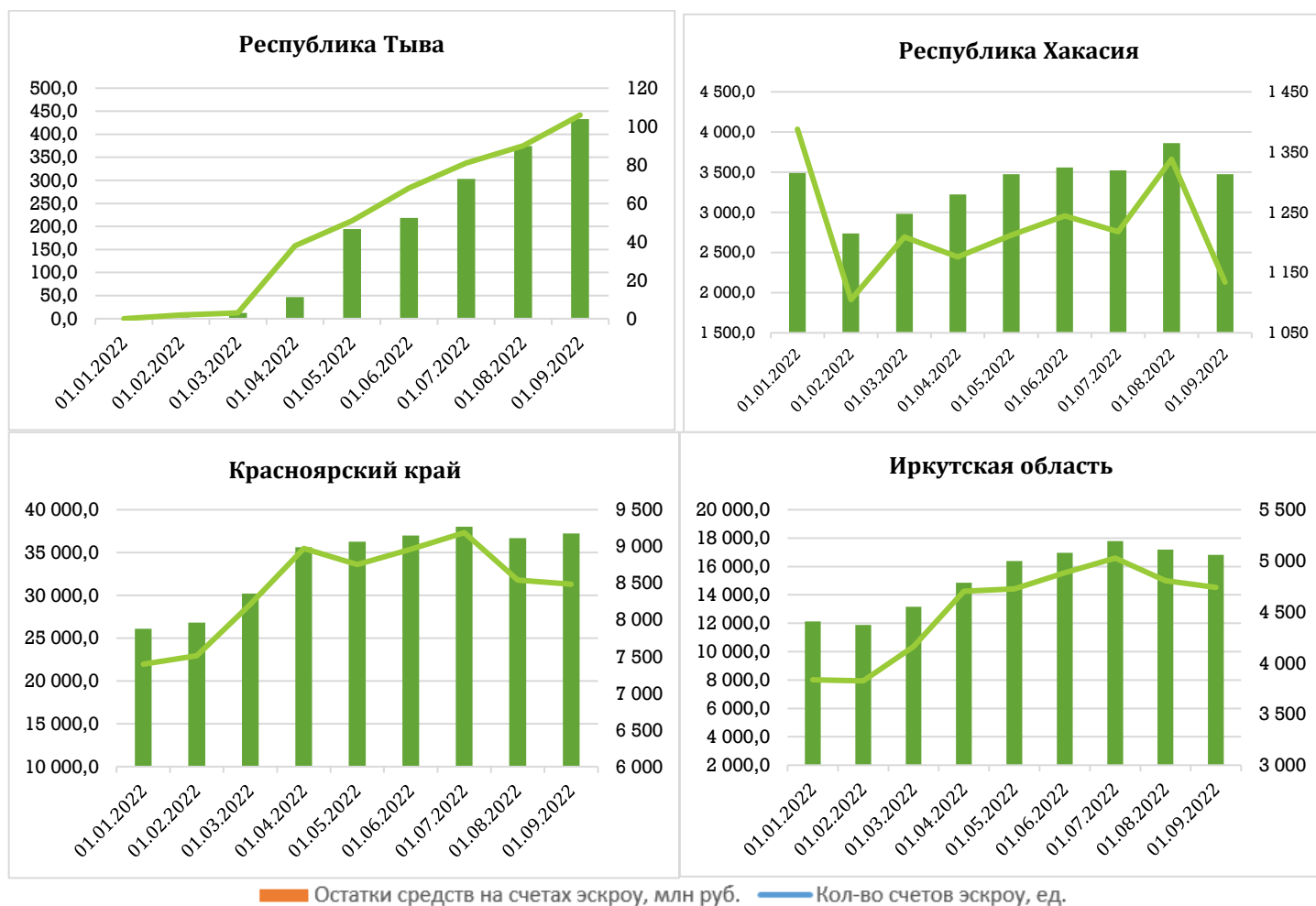


РИСУНОК 10 - ОСТАТКИ И ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ ЭСКРОУ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРАМ УЧАСТИЯ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Источник: составлено по данным Банка России
[\(https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/equity_const_financing/#a_84893/\)](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/equity_const_financing/#a_84893/)

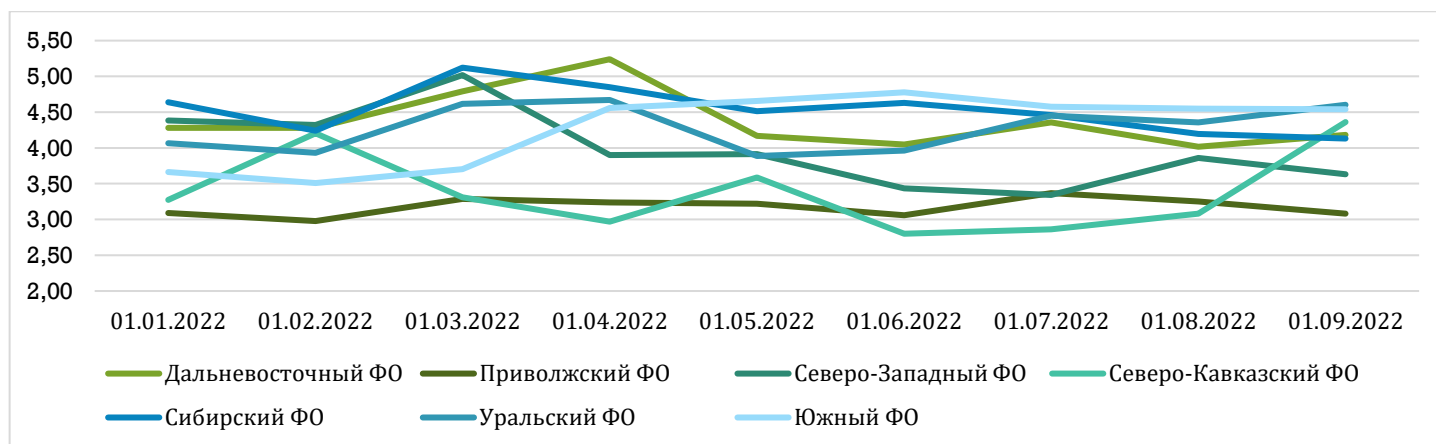


РИСУНОК 11 - СРЕДНЯЯ СТАВКА ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ ПО СЧЕТАМ ЭСКРОУ, %

Источник: составлено по данным Банка России
[\(https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/equity_const_financing/#a_84893/\)](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/equity_const_financing/#a_84893/)

В целом в России и регионах АЕМР наметилась тенденция роста объемов индивидуального жилищного кредитования. Оживлению рынка во многом способствовало ослабление требований Банка России в части отмены надбавок по кредитам по договорам долевого участия, снижение ключевой ставки и реализация совместных программ банков и застройщиков. Также для снижения суммы ежемесячного платежа многие банки увеличили возраст заемщиков до 70–75 лет и даже до

85 лет. В результате доля заемщиков, основным доходом которых является пенсия, выросла за III кв. на 9 %. Кроме того замечено, что в последние месяцы застройщики активно рекламировали продажу жилья без первоначального взноса (в т. ч. в рассрочку) и под очень низкую ипотечную ставку (близкую к нулю). При этом исторические данные банков подтверждают высокий кредитный риск заемщиков с небольшим первоначальным взносом. С целью недопущения «ипотечного пузыря», с 1 декабря 2022 г. Банк России вводит надбавку 2,0 к коэффициенту риска по ипотеке долевого строительства с первоначальным взносом менее 10 % вне зависимости от показателя долговой нагрузки заемщика. Данная мера направлена на снижение рисков в банковском секторе.

Представляется, что дальнейшее избыточное стимулирование спроса на жилье на фоне нестабильной ситуации будет лишь увеличивать риски, не повышая его доступность. В этой связи меры поддержки должны быть более адресными и направленными на повышение доступности жилья.





ДЕМОГРАФИЯ

Отрицательные демографические тенденции в субъектах Ангаро-Енисейского макрорегиона, наблюдавшиеся в первом полугодии 2022 г., в июле-сентябре замедлились (табл. 3): коэффициент смертности снизился, а коэффициент рождаемости вырос по всем анализируемым регионам, Сибирскому федеральному округу и России в целом.

ТАБЛИЦА 3– ЕСТЕСТВЕННОЕ ДВИЖЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021–2022 ГГ., ЧЕЛ.

Субъект		Число родившихся, чел.	Число умерших, чел.	Естественный прирост / убыль (-)	Коэффициент рождаемости	Коэффициент смертности	Число умерших в % к числу родившихся
Российская Федерация	2022	984 842	1 448 301	-463 459	9,1	13,3	147,1
	2021	1 049 830	1 725 491	-675 661	9,6	15,8	164,4
Сибирский федеральный округ	2022	116 334	177 862	-61 528	9,2	14,1	152,9
	2021	124 457	207 558	-83 101	9,8	16,4	166,8
Республика Тыва	2022	4 538	2 143	2 395	18,2	8,6	47,2
	2021	4 953	2 218	2 735	20	8,9	44,8
Республика Хакасия	2022	3 807	5 401	-1 594	9,6	13,7	141,9
	2021	3 942	5 847	-1 905	9,9	14,7	148,3
Красноярский край	2022	19 893	29 634	-9 741	9,4	13,9	149,0
	2021	21 592	33 631	-12 039	10,1	15,8	155,8
Иркутская область	2022	18 573,0	25 577	-7 004	10,6	14,5	137,7
	2021	19 744,0	29 579	-9 835	11,1	16,7	149,8

Примечание: естественный прирост (убыль) – разность между числом родившихся и числом умерших; коэффициент рождаемости – число родившихся в расчете на 1 000 чел. постоянного населения; коэффициент смертности – число умерших в расчете на 1 000 чел. постоянного населения

Источник: Росстат (https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Edn_06-2022_utochnen.xlsx)

Это подтверждается ростом абсолютного числа рождений (рис. 12а) и снижением абсолютного числа смертей (рис. 12б) в регионах АЕМР во всех месяцах III кв. 2022 г. На фоне увеличения рождаемости и снижения смертности коэффициент депопуляции населения (отношение числа умерших к числу родившихся) во всех субъектах АЕМР, равно как и в РФ и СФО, за 9 месяцев 2022 г.

снизился по отношению к аналогичному периоду 2021 г., а в III кв. 2022 г. – по отношению к первым двум кварталам 2022 г. Тем не менее, значение коэффициента депопуляции свидетельствует о продолжающемся сокращении населения АЕМР (кроме Республики Тыва) за счет естественной убыли, превышения смертности над рождаемостью (рис. 12в). Отмеченные в июле-сентябре 2022 г. рост рождаемости и сокращение смертности носят восстановительный характер и проявляются, прежде всего, в форме реакции на завершение пандемии и стабилизацию экономики в декабре 2021 г.–январе 2022 г. Учитывая, что в странах с развивающейся экономикой показатели рождаемости в наибольшей степени чувствительны к уровню жизни, государственной поддержке и факторам экономической стабильности, *начиная с декабря 2022 г. можно ожидать перелома начавшегося тренда на повышение рождаемости и резкого сокращения числа рождений как ответа на экономическую турбулентность, вызванную геополитическим фактором.*

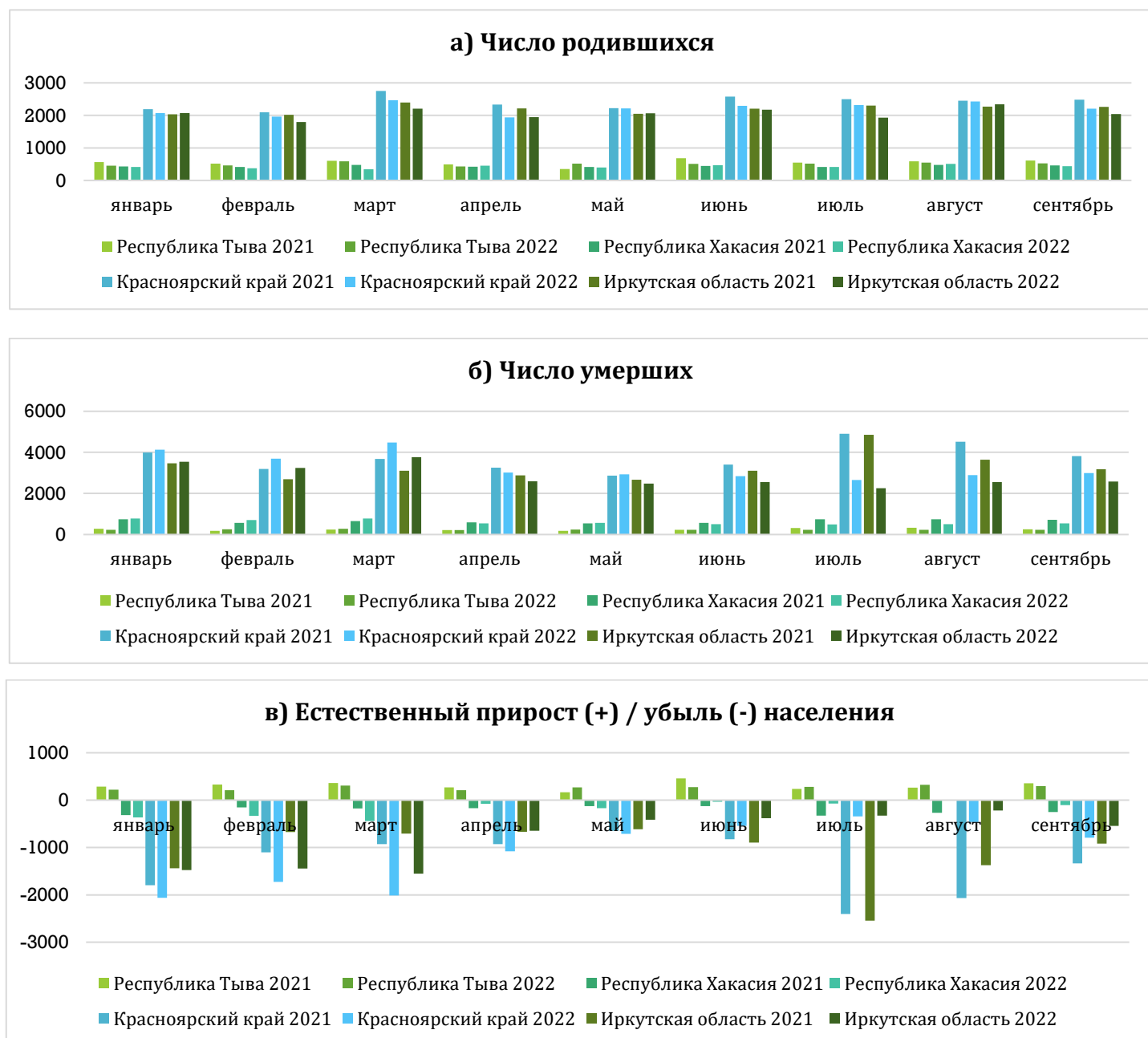


РИСУНОК 12 – ЧИСЛО РОДИВШИХСЯ, УМЕРШИХ, ЕСТЕСТВЕННЫЙ ПРИРОСТ (+) / УБЫЛЬ (-) НАСЕЛЕНИЯ СУБЪЕКТОВ АНГАРО-ЕНИСЕЙСКОГО МАКРОРЕГИОНА ЗА 9 МЕС. 2021–2022 ГГ.

Источники: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru/>), Иркутскстат (<https://irkutskstat.gks.ru/>)

В прошедшем периоде 2022 г. во всех регионах АЕМР отмечался *рост абсолютного числа браков и разводов* (табл. 4). Так, за 9 месяцев 2022 г. число зарегистрированных браков в Республике Тыва увеличилось на 19 %, в Республике Хакасия – на 7 %, в Иркутской области – на 5 % по отношению к аналогичному периоду 2021 г. При этом увеличение числа браков в обеих республиках отмечалось начиная с апреля 2022 г., в Иркутской области – в сентябре 2022 г. В целом для субъектов АЕМР, так же, как и для остальных регионов РФ, характерен *резкий рост числа браков в сентябре 2021 г.*, что обусловлено объявленной на территории России частичной мобилизацией и желанием пар, не состоящих в зарегистрированных союзах, официально оформить отношения. Так, число браков в сентябре 2022 г. по отношению к сентябрю 2021 г. в Республике Тыва выросло в 4,34 раза, в Республике Хакасия – в 2,28 раз, в Иркутской области – в 1,71 раз, в Красноярском крае – на 34 %.

ТАБЛИЦА 4 – ЧИСЛО ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ БРАКОВ И РАЗВОДОВ В РЕГИОНАХ АЕМР ЗА 9 МЕС. 2021–2022 ГГ.

Субъект	год	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	всего
<i>Число зарегистрированных браков</i>											
Республика Тыва	2021	93	138	144	143	95	195	132	140	127	3 228
	2022	56	121	132	148	151	236	236	201	551	3 854
Республика Хакасия	2021	176	200	247	292	134	376	475	446	340	4 707
	2022	158	230	223	234	123	358	490	435	776	5 049
Красноярский край	2021	1 045	1 179	1 423	1 476	888	2066	2 775	2 355	2 072	17 300
	2022	981	1 329	1 321	1 397	817	1916	2 531	2 279	2 773	17 366
Иркутская область	2021	949	1 014	1 221	1 264	677	1838	2 412	2 242	1 622	15 260
	2022	762	1 247	1 068	1 125	585	1760	2 487	2 158	2 775	15 989
<i>Число зарегистрированных разводов</i>											
Республика Тыва	2021	66	59	69	98	69	90	106	111	114	2 803
	2022	77	56	88	82	100	105	92	113	104	2 839
Республика Хакасия	2021	156	169	212	238	209	223	279	270	269	4 046
	2022	228	189	204	268	260	269	248	286	254	4 228
Красноярский край	2021	1 015	1 022	1 319	1 444	1 207	1 312	1 390	1 358	1 247	13 335
	2022	1 030	904	1 273	1 190	1 338	1 302	1 403	1 521	1 379	13 362
Иркутская область	2021	765	875	1 040	1 123	905	1 055	1 141	1 101	1 016	11 042
	2022	845	826	1 026	949	1 084	1 171	1 182	1 321	1 244	11 670

Источники: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru/>), Иркутскстат (<https://irkutskstat.gks.ru/>)

Динамика разводов является одним из важных индикаторов социально-экономического благополучия общества. Во всех регионах АЕМР абсолютное число разводов, зарегистрированных по итогам 9 месяцев 2022 г., превысило аналогичный показатель 2021 г. Наибольший прирост разводимости наблюдался в Иркутской области (+ 6 %) и Республике Хакасия (+4 %).

Однако из-за отмеченного ранее резкого увеличения числа браков в сентябре 2022 г. показатель числа разводов в расчете на 100 браков снизился по итогам 9 месяцев 2022 г. по отношению к аналогичному периоду 2021 г. (рис. 13). Наибольшее число разводов в расчете на 100 заключенных браков было регистрируется в Хакасии (83,74 в 2022 г. и 85,96 в 2021 г.), наименьшее – в Иркутской области (72,99 в 2022 г. и 72,36 – в 2021 г.). В течение года этот показатель распределен неравномерно: его наибольшие значения традиционно отмечаются в мае из-за снижения числа браков, обусловленного традициями и суевериями¹.

¹ Работники ЗАГС и статистики давно наблюдают парадокс снижения числа браков, регистрируемых в мае. Это обусловлено верой населения в поговорку: «В мае жениться – всю жизнь маяться». Исключение составляют годы, когда на май приходится народный праздник «красной горки», который по русским обычаям открывал «сезон свадеб».

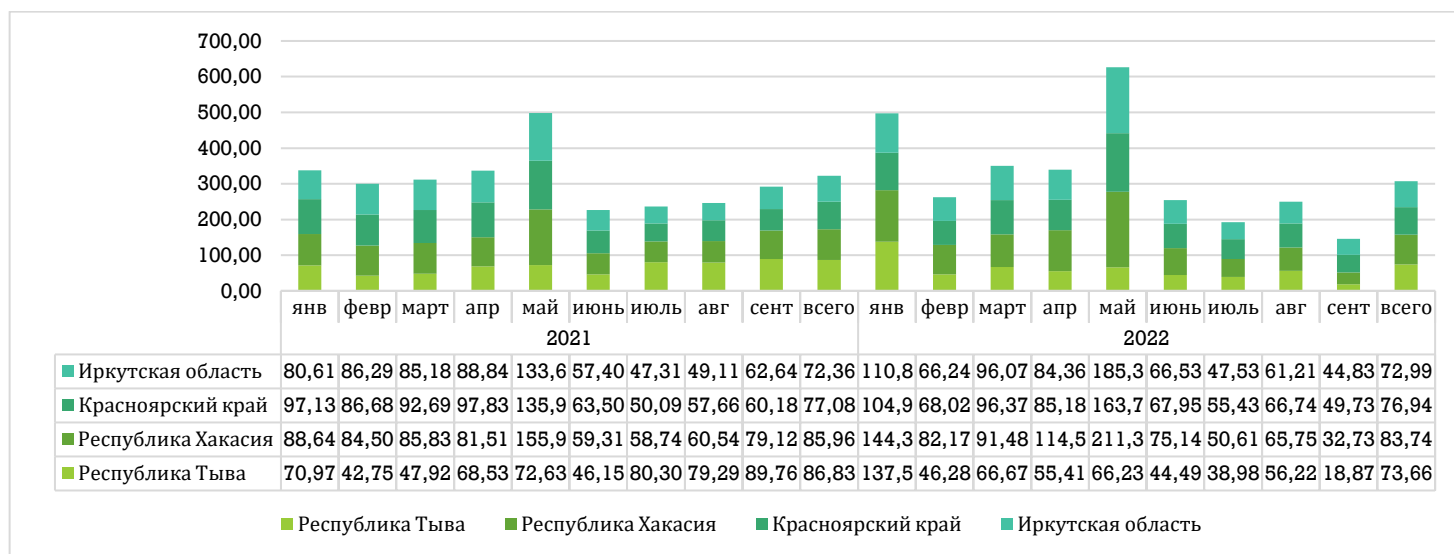


РИСУНОК 13 – ЧИСЛО РАЗВОДОВ, ПРИХОДЯЩЕЕСЯ НА 100 ЗАКЛЮЧЕННЫХ БРАКОВ, ЕД.

Источники: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru>), Иркутскстат (<https://irkutskstat.gks.ru/>)

Геополитическая нестабильность 2022 г. привела к перелому многолетней тенденции на пополнение населения России и ее регионов за счет международной миграции. Так, впервые миграционный прирост был зафиксирован в РСФСР в середине 1970-х гг. за счет возвращения русскоязычного населения из союзных республик. Начиная с 1986 г. эта тенденция стала ослабевать, а после распада СССР снова возобновилась. Наибольшие сальдо миграционного прироста отмечались в РФ в 1994 г. и в конце 2010-х гг. В период пандемии COVID-19 (2020–2021 гг.) из-за ограничений на перемещения людей миграционный прирост значительно сократился. В 2022 г. в России в целом и в большей части регионов отмечена миграционная убыль населения (табл. 5). Основным направлением миграции населения из регионов стала международная миграция, преимущественно – в страны СНГ.

ТАБЛИЦА 5 – МИГРАЦИОННОЕ ДВИЖЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В ЯНВАРЕ-АВГУСТЕ 2022 Г.

Субъект		Число прибывших	Число выбывших	Миграционный прирост (+) / снижение (-)	в т. ч. за счет миграции в пределах России	в т. ч. за счет международной миграции
Российская Федерация	2022	2 635 891	2 698 344	-62 453	0	-62 453
	2021	2 793 515	2 581 177	212 338	0	212 338
Сибирский федеральный округ	2022	311 884	342 214	-30 330	-16 190,0	-14 140
	2021	325 451	329 079	-3 628	-26 462,0	22 834
Республика Тыва	2022	8 350	8 055	295	695	-400
	2021	7 612	7 083	529	408	121
Республика Хакасия	2022	13 223	13 214	9	281	-272
	2021	14 563	14 033	530	363	167
Красноярский край	2022	81 089	84 461	-3 372	-800	-2 572
	2021	80 261	77 158	3 103	-3 157	6 260
Иркутская область (январь-сентябрь)	2022	35 408,0	43 693	-8 285	-4 225,0	-4 060
	2021	37 976,0	39 486	-1 510	-5 262,0	3 752

Источник: составлено по данным ЕМИСС (<https://www.fedstat.ru/indicator/43514>)

В регионах Сибири проблема потери населения достаточно остро стоит последние 30 лет: за этот период почти все регионы СФО, за исключением Новосибирской и Томской областей, понесли

Многовековые традиции, кроме того, обуславливают и рост числа браков в летние месяцы и в начале осени. Остается верить, что, если бы приметы не соблюдались, статистика могла бы наблюдать еще более удручающую ситуацию с разводами.

потери в численности экономически активного населения и потенциале рынков труда. Отток постоянного населения в центральные и западные регионы РФ частично компенсировался миграцией из стран СНГ. Новосибирская область является единственной территорией Сибири, численность населения которой в 2010–2021 гг. приросла за счет внутрироссийской миграции.

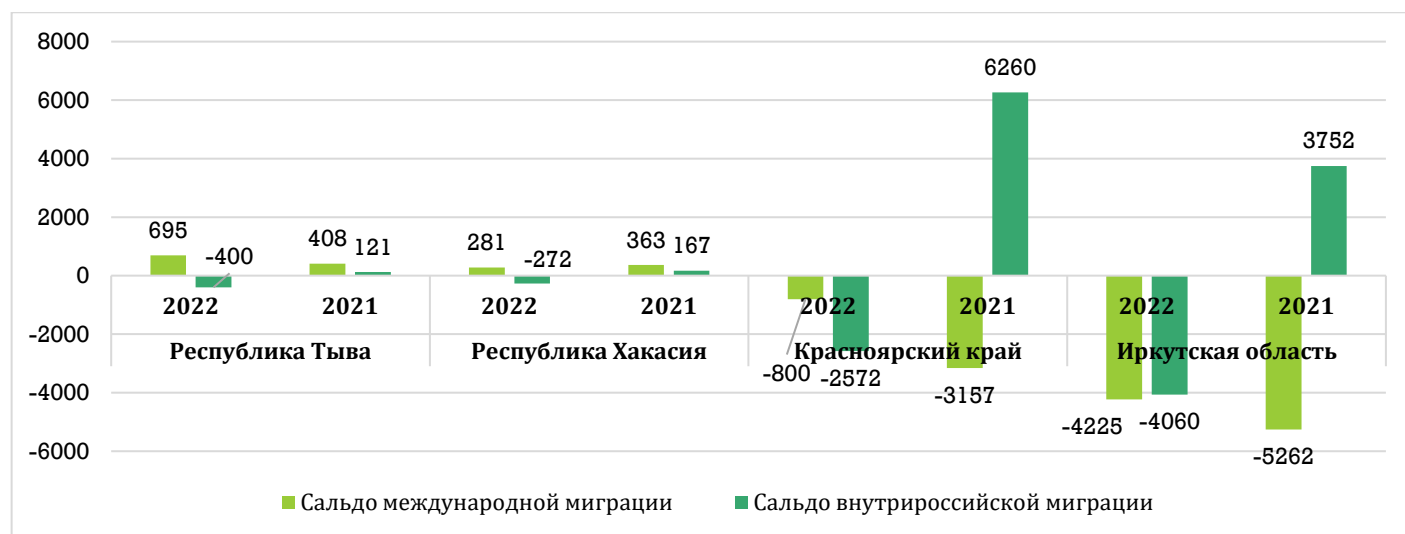


РИСУНОК 14 – МЕЖДУНАРОДНАЯ И ВНУТРИРОССИЙСКАЯ МИГРАЦИЯ НАСЕЛЕНИЯ ИЗ РЕГИОНОВ АЕМР В ЯНВАРЕ-АВГУСТЕ 2022 Г., ЧЕЛ.

Источник: составлено по данным ЕСМИСС (<https://www.fedstat.ru/indicator/43514>)

Среди регионов АЕМР (рис. 14) наибольший отток населения (8,28 тыс. чел. за 9 месяцев 2022 г.) отмечен в Иркутской области, которая в 2021 г. также столкнулась с оттоком населения за счет миграции в другие регионы. В 2022 г. Иркутская область остается единственным регионом АЕМР, где миграционный отток населения в другие регионы России превысил миграционный отток в другие страны. В Красноярском крае наблюдалась миграционная убыль населения, причем убыль за счет международной миграции была существенно выше убыли за счет миграции внутри страны. В Республиках Тыва и Хакасия в январе-августе 2022 г. отмечен небольшой общий миграционный прирост населения, который сформировался за счет превышения миграционного прироста от миграции в пределах РФ над миграционным оттоком в другие страны.

Основной отток населения из регионов Енисейской Сибири в рамках внутрироссийской миграции происходит в регионы Южного, Центрального и Северо-Западного федеральных округов, тогда как основной приток населения формируется за счет миграции между субъектами Сибирского федерального округа (рис. 15).

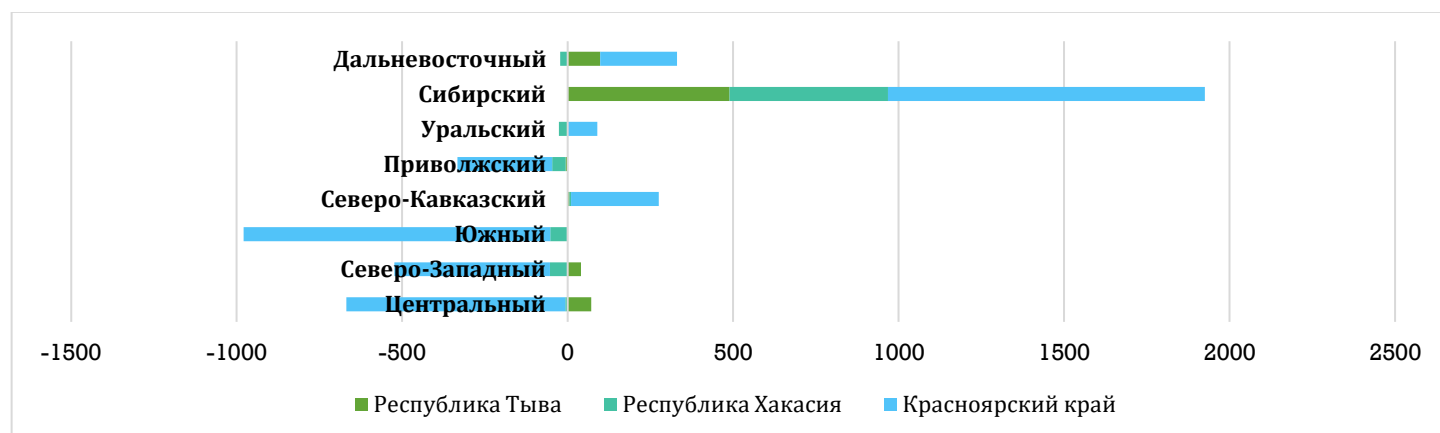


РИСУНОК 15 – ПОКАЗАТЕЛИ МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЙ МИГРАЦИИ РЕГИОНОВ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ В ЯНВАРЕ-АВГУСТЕ 2022 Г., ЧЕЛ.

Источник: составлено по данным ЕСМИСС (<https://www.fedstat.ru/indicator/43514>)



УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

В прошлом выпуске мониторинга отмечалось, что доходы населения регионов АЕМР отстают от динамики ВРП этих территорий. Иными словами, все меньше жителей макрорегиона являются бенефициарами регионального экономического роста. В результате не только общий уровень доходов населения сибирских регионов отстает от средних по стране значений, но и меняется структура распределения доходов внутри регионов. Так, за период с 2007 г. по 2021 г. в регионах АЕМР заметно снизилась доля доходов, приходящихся на самых состоятельных жителей (пятая группа), тогда как доли остальных групп, в том числе самых «бедных» (первая группа), выросли (см. табл. 6 и рис. 16).

ТАБЛИЦА 6 – РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЩЕГО ОБЪЕМА ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ ПО 20-ТИ ПРОЦЕНТНЫМ ГРУППАМ НАСЕЛЕНИЯ (ЗНАЧЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ЗА ГОД), ПРОЦЕНТЫ²

	2007				
	Первая (наименьшие доходы)	Вторая	Третья	Четвертая	Пятая (наивысшие доходы)
Российская Федерация	5,1	9,8	14,8	22,5	47,8
Республика Тыва	6,5	11,4	16,1	23,0	43,0
Республика Хакасия	6,3	11,1	15,9	22,9	43,8
Красноярский край	4,8	9,4	14,5	22,4	48,9
Иркутская область	5,2	9,9	14,9	22,5	47,5
	2021				
	Первая (наименьшие доходы)	Вторая	Третья	Четвертая	Пятая (наивысшие доходы)
Российская Федерация	5,4	10,1	15,1	22,7	46,7
Республика Тыва	6,5	11,3	16,1	23,0	43,1
Республика Хакасия	7,4	12,2	16,8	23,1	40,5
Красноярский край	5,9	10,8	15,6	22,9	44,8
Иркутская область	6,4	11,3	16,0	23,0	43,3

Источник: Росстат (<https://fedstat.ru/indicator/31400>)

² Распределение общего объема денежных доходов по различным группам населения выражается через долю общего объема денежных доходов, которая приходится на каждую из 20-ти процентных групп населения, ранжированного по мере возрастания среднедушевых денежных доходов.

Для отдельно взятого региона сокращение разрыва между группами с наименьшими и наибольшими доходами могло бы рассматриваться как позитивное явление, поскольку свидетельствует о выравнивании благосостояния населения. Однако при сохранении практически неизменной структуры населения по доходам на общероссийском уровне такое «выравнивание» свидетельствует о концентрации домохозяйств с более высокими доходами вне территории макрорегиона. Лишь в Республике Тыва структура населения по доходам осталась практически неизменной (рис. 16). Отмеченное «выравнивание» групп населения по доходам, а также отставание динамики доходов от роста ВРП регионов АЕМР является следствием сложившейся за последние 10–12 лет пространственной структуры распределения добавленной стоимости, при которой на доходы населения макрорегиона приходится все меньше созданной в сибирских регионах ценности. Этот долгосрочный тренд продолжает оказывать негативное влияние на уровень доходов населения, в том числе, в краткосрочном плане.

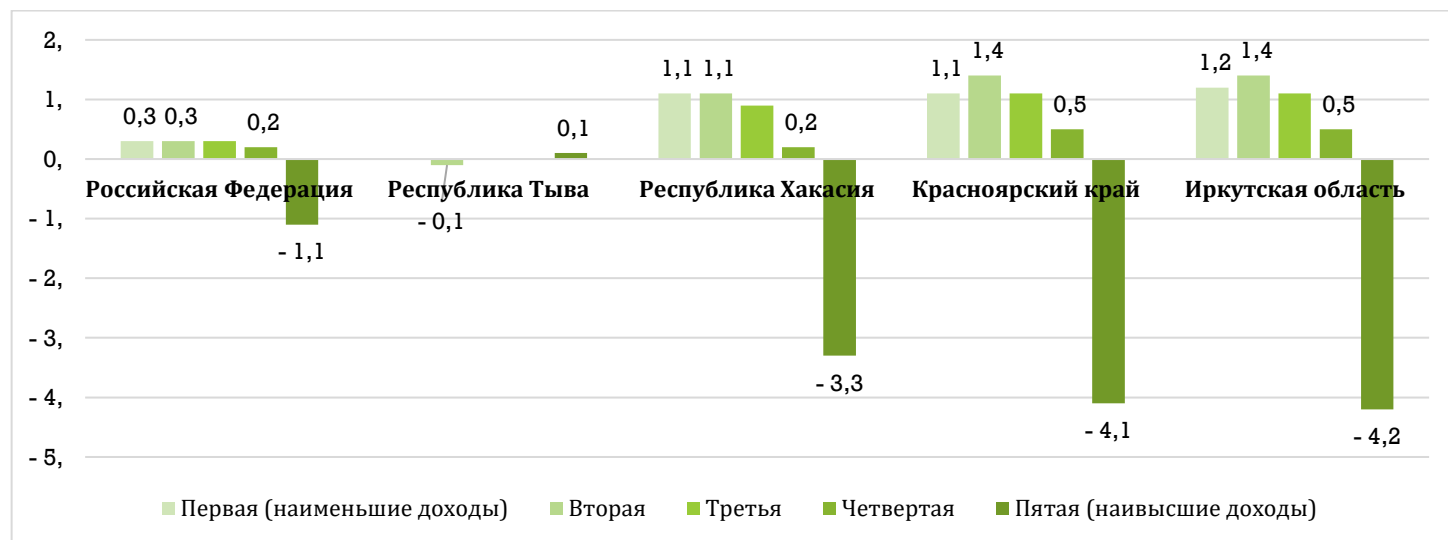


РИСУНОК 16 – ИЗМЕНЕНИЕ СТРУКТУРЫ НАСЕЛЕНИЯ ПО ДОХОДАМ С 2007 Г. ПО 2021 Г., ПРОЦЕНТЫ: ПЕРВАЯ ГРУППА – ДОЛЯ ДОХОДОВ 20 % НАСЕЛЕНИЯ С НАИМЕНЬШИМИ ДОХОДАМИ, ПЯТАЯ ГРУППА – ДОЛЯ ДОХОДОВ 20 % НАСЕЛЕНИЯ С НАИВЫСШИМИ ДОХОДАМИ

Источник: рассчитано по данным Росстата (<https://fedstat.ru/indicator/31400>)

В отсутствие официальной статистики по доходам населения за III кв. 2022 г. некоторое представление о текущей ситуации с благосостоянием населения можно получить из анализа динамики деловой активности видов экономической деятельности, поскольку значительную часть в доходах населения занимает заработная плата (в Республике Тыва более 54 %, в остальных регионах АЕМР – более 60 %).

Столбцы гистограммы на рис. 17 показывают долю населения, занятого в соответствующем виде экономической деятельности, а линия соединяет значения роста/падения оборота отдельных ВЭД в реальном выражении. Красная часть линии соответствует отраслям, показавшим падение оборота за период январь-сентябрь 2022 г. относительно того же периода 2021 г. За 9 месяцев 2022 г. в «красной» зоне оказалась значительная часть занятого населения регионов АЕМР: в Республике Тыва – 21,1 %; в Республике Хакасия – 52,5 %; в Красноярском крае – 52,1 %; в Иркутской области – 42,5 %. По сравнению с I полугодием 2022 г. ухудшилась ситуация в Республике Хакасия и Иркутской области (значения за 6 месяцев составляли 44,9 % и 33,2 % соответственно). В остальных регионах АЕМР распределение общего числа занятых по отраслям с растущим и падающим оборотом за III кв. 2022 г. не изменилось, хотя по-прежнему остается значительным, что создает риски снижения доходов работающего населения.

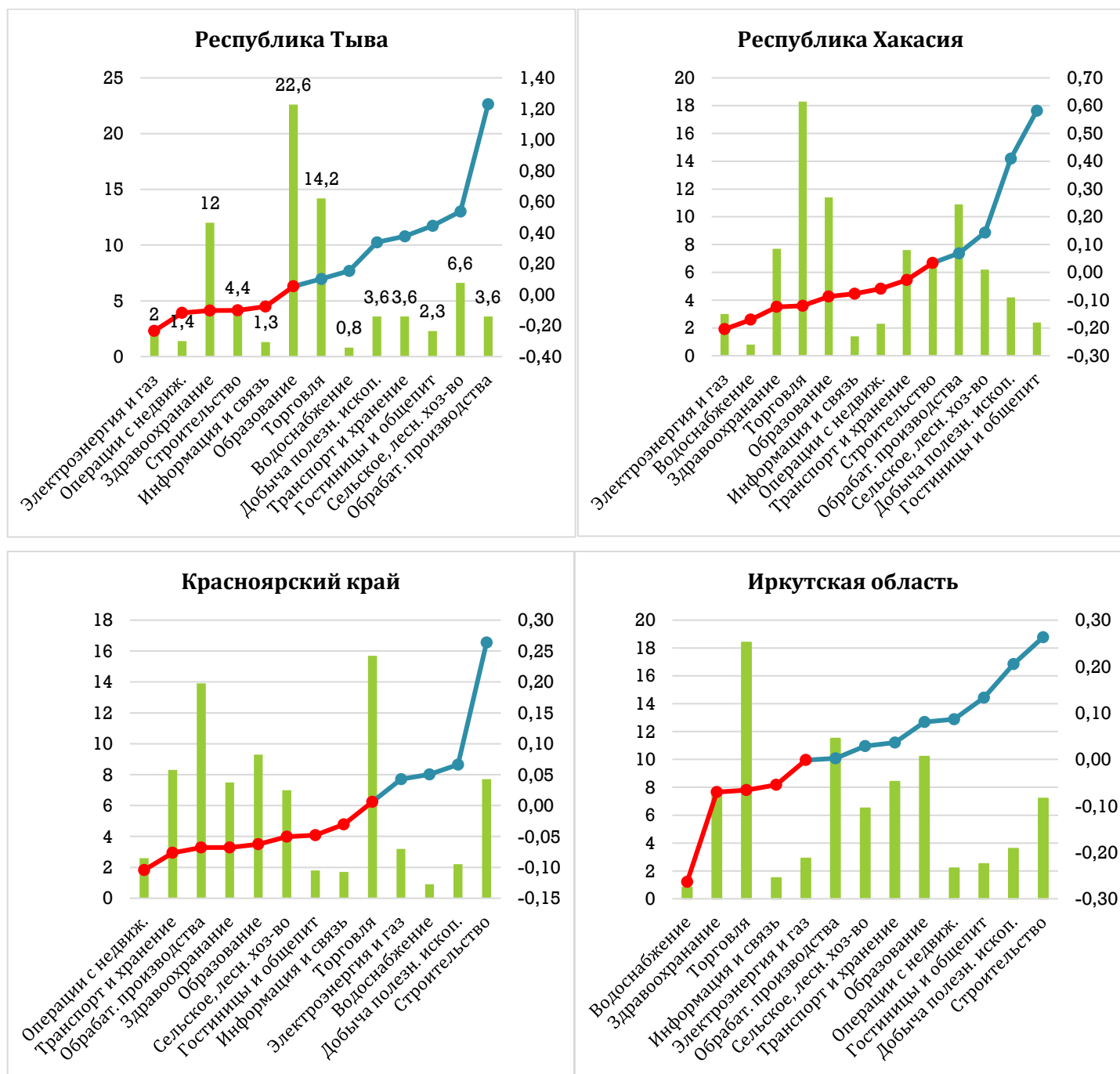


РИСУНОК 17 – РЕАЛЬНЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА ОБОРОТА ОТДЕЛЬНЫХ ВЭД ЗА ЯНВАРЬ-СЕНТЯБРЬ 2022 Г. К ЯНВАРЮ-СЕНТЯБРЮ 2021 Г. ПРОЦЕНТЫ (ЛИНИЯ); ДОЛЯ НАСЕЛЕНИЯ, ЗАНЯТОГО В СООТВЕТСТВУЮЩЕМ ВЭД В 2021 Г., ПРОЦЕНТЫ (ГИСТОГРАММА)

Источник: рассчитано по данным оперативной информации Красноярскстата (<https://krasstat.gks.ru/folder/45797>) и Иркутскстата (<https://irkutskstat.gks.ru/folder/35281>); данным ЕМИСС (<https://fedstat.ru/indicator/31400>)

Другим индикатором, свидетельствующем об уровне жизни, является оборот розничной торговли и услуг, по которому можно проследить направления использования доходов населения. За 9 месяцев 2022 г. жители регионов АЕМР существенно сократили покупки непродовольственных товаров (за исключением населения Республики Тыва), удерживая потребление продуктов питания и платных услуг на уровне 2021 г. или чуть выше (табл. 7–9). Любопытным представляется рост оборота организаций общественного питания (кроме Республики Хакасия): на фоне экономии на непродовольственных товарах, жители готовы тратить больше, чем в 2021 г., на посещение кафе, ресторанов и гостиниц (табл. 8).

ТАБЛИЦА 7 – ДИНАМИКА ОБОРОТА РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ ПО ВИДАМ ТОВАРОВ ЗА ЯНВАРЬ-СЕНТЯБРЬ 2022 Г.

Субъект	Пищевые продукты, включая напитки и табачные изделия		Непродовольственные товары	
	Млн руб.	к январю-сентябрю 2021 г., %	Млн руб.	к январю-сентябрю 2021 г., %
Республика Тыва	12 311,5	103,0	12 416,0	104,2
Республика Хакасия	44 460,0	98,8	39 830,4	90,6
Красноярский край	241 942,4	100,9	258 576,8	89,2
Иркутская область	197 686,5	105,0	196 155,8	92,1

Источник: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru/folder/45797>) и Иркутскстат (<https://irkutskstat.gks.ru/folder/35281>)

ТАБЛИЦА 8 – ОБЪЕМ ПЛАТНЫХ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЮ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2022 Г.

Субъект	Платные услуги населению		Общественное питание	
	Млн руб.	к январю-сентябрю 2021 г., %	Млн руб.	к январю-сентябрю 2021 г., %
Республика Тыва	6 377,7	102,5	928,0	107,6
Республика Хакасия	18 988,2	104,6	5 005,5	98,6
Красноярский край	170 603,8	101,7	29 226,6	103,7
Иркутская область	н/д	н/д	н/д	н/д

Источник: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru/folder/45797>) и Иркутскстат (<https://irkutskstat.gks.ru/folder/35281>)

ТАБЛИЦА 9 – ОБЪЕМ ЖИЛИЩНЫХ И КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2022 Г.

Субъект	Жилищные		Коммунальные	
	Млн руб.	к январю-сентябрю 2021 г., %	Млн руб.	к январю-сентябрю 2021 г., %
Республика Тыва	226,7	94,3	1 399,2	99,4
Республика Хакасия	1 572,3	97,8	4 766,1	104,2
Красноярский край	15 564,9	101,5	37 699,4	101,3
Иркутская область	н/д	н/д	н/д	н/д

Источник: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru/folder/45797>) и Иркутскстат (<https://irkutskstat.gks.ru/folder/35281>)

Таким образом, в III кв. 2022 г. получил дальнейшее развитие краткосрочный тренд на постепенное ухудшение уровня жизни населения регионов АЕМР. Отказ от приобретения непродовольственных товаров в пользу продовольствия является признаком вынужденной экономии. В дальнейшем на благосостояние жителей будет оказывать давление ожидающийся в следующем году рост тарифов на услуги ЖКХ. Многие будут зависеть и от того, насколько региональные работодатели адаптируются к новой волне санкций и удержится ли деловая активность региональной экономики от дальнейшего ухудшения. Дополнительным негативным фактором остается долгосрочный тренд на отставание доходов населения регионов АЕМР от среднего по стране уровня.



ПРОМЫШЛЕННОСТЬ

Динамика объемов отгруженной продукции по укрупненным видам экономической деятельности за 9 месяцев 2020–2022 гг. в регионах АЕМР приведена в табл. 10.

ТАБЛИЦА 10 – ОТГРУЖЕНО ТОВАРОВ СОБСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА, ВЫПОЛНЕНО РАБОТ И УСЛУГ СОБСТВЕННЫМИ СИЛАМИ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, МЛН РУБ.

Субъект	Добыча полезных ископаемых			Обрабатывающие производства		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Российская Федерация	10 204 705,85	16 203 134,00	20 928 775,60	31 123 793,57	41 612 512,00	46 819 567,90
Сибирский федеральный округ	н/д	2 321 702,40	3 419 239,40	н/д	4 098 763,90	4 140 052,20
Республика Тыва	11 984,41	15 447,90	23 198,60	442,24	379,00	790,10
Республика Хакасия	53 400,22	72 944,70	120 448,30	76 789,13	93 989,90	119 428,70
Красноярский край	443 731,12	627 435,80	782 973,00	1 102 576,85	1 176 449,50	1 240 141,90
Иркутская область	371 592,43	527 725,90	750 733,00	355 719,36	461 834,50	542 304,90
Субъект	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха			Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Российская Федерация	3 962 990,10	4 402 882,00	4 647 620,90	н/д	1 194 499,90	1 239 130,80
Сибирский федеральный округ	н/д	517 765,30	588 148,60	н/д	179 382,70	173 442,60
Республика Тыва	3 566,23	4 044,10	3 482,50	273,61	285,10	347,60
Республика Хакасия	41 140,75	46 242,20	43 132,60	1 399,23	1 810,60	1 703,10
Красноярский край	124 282,73	143 919,40	169 735,10	22 305,08	25 472,40	27 420,70
Иркутская область	95 971,18	103 618,10	117 873,80	11 208,42	20 467,50	18 013,40

Источник: составлено по данным Росстата (https://rosstat.gov.ru/enterprise_industrial), Красноярскстата (<https://krasstat.gks.ru/>)

Темпы роста отгруженной продукции добывающей и обрабатывающей промышленности в январе-сентябре 2022 г. по трем субъектам АЕМР (Республики Тыва и Хакасия, Иркутская область) превысили темпы роста этого показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года; в целом они были выше общероссийских темпов роста (рис. 18). В Красноярском крае темпы роста по этим видам экономической деятельности отстают от российских и средних по СФО. Энергетическая отрасль Республик Тыва и Хакасия в III кв. 2022 г. продолжала демонстрировать сокращение объемов отгруженной продукции; эта тенденция отмечалась и в январе-июне 2022 г.

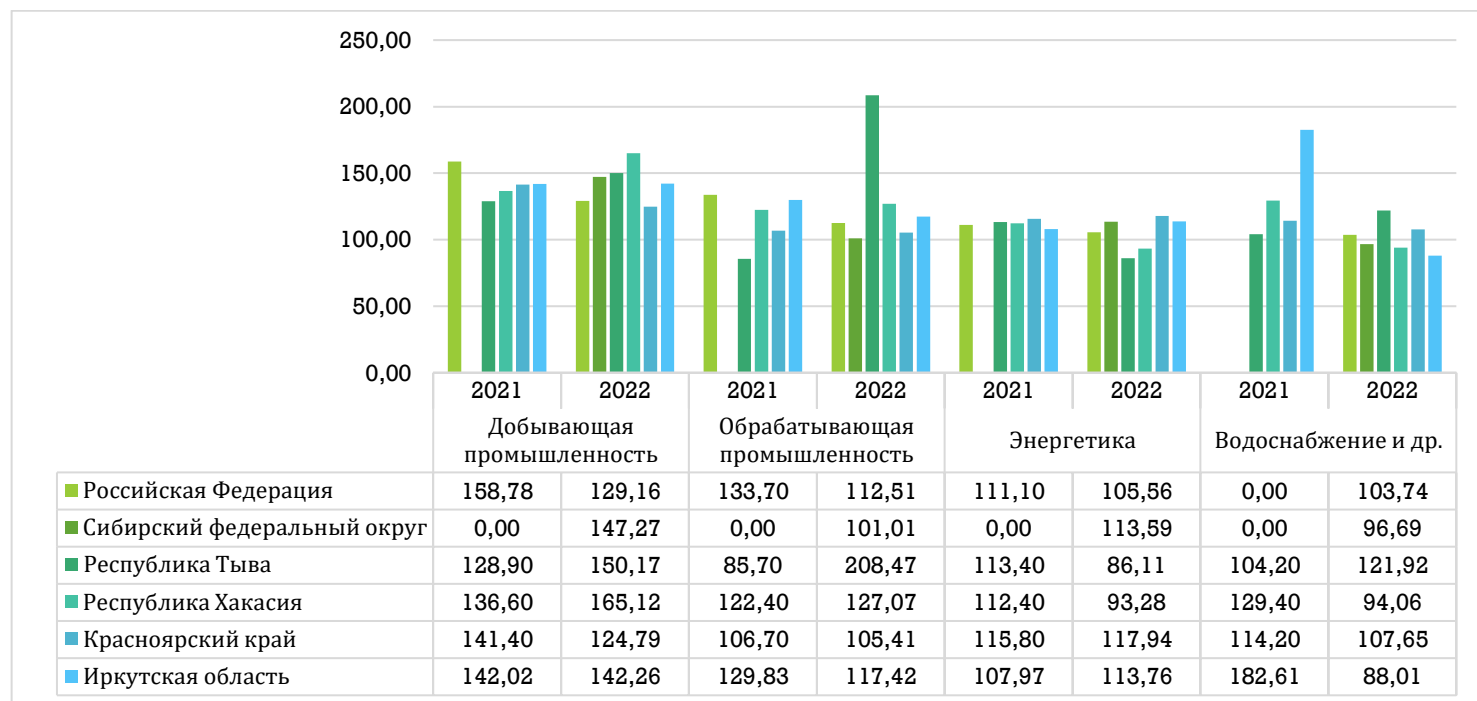


РИСУНОК 18 – ТЕМПЫ РОСТА ОТГРУЖЕННОЙ ПРОДУКЦИИ ПО РЕГИОНАМ АЕМР, СФО, РФ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021–2022 ГГ. ПО ОТНОШЕНИЮ К АНАЛОГИЧНОМУ ПЕРИОДУ ПРОШЛОГО ГОДА, ПРОЦЕНТЫ

Источник: составлено по данным Росстата (https://rosstat.gov.ru/enterprise_industrial), Красноярскстата (<https://krasstat.gks.ru/>)

Негативной является тенденция на замедление темпов роста объемов отгруженной продукции почти по всем видам экономической деятельности в субъектах АЕМР в III кв. 2022 г. по сравнению с первым полугодием 2022 г. Исключение составляет незначительный рост показателей в добывающей промышленности и деятельности по водоснабжению и водоотведению Республики Тыва, в обрабатывающей промышленности и деятельности по водоснабжению и водоотведению Республики Хакасия.

Анализ индексов промышленного производства (табл. 11) показывает, что *основным фактором* роста объемов отгруженной продукции в 2022 г. был опережающий рост цен. В целом по России физические объемы промышленного производства в январе-сентябре 2022 г. выросли только в добывающей промышленности (на 1,9 %, что на 0,8 пп. ниже аналогичного показателя прошлого года) и незначительно – в энергетике (на 0,3 %, что существенно ниже прироста за 9 месяцев 2021 г., который составил 7,9 %).

В Сибирском федеральном округе в прошедших месяцах 2022 г. выросли объемы производимой продукции в обрабатывающей промышленности (прирост на 3,5 % по отношению к аналогичному периоду 2021 г.) и энергетике (прирост на 1,2 % к аналогичному периоду 2021 г.). Таким образом, *промышленность России и Сибири вошла в депрессивную фазу.*

Что касается регионов АЕМР, то здесь в 2022 г. наблюдается стабильный рост объемов обрабатывающей промышленности. Наиболее значительным он был в Красноярском крае (прирост на 7 % в январе-сентябре 2022 г. по отношению к аналогичному периоду 2021 г.) и Республике Тыва (прирост на 6 % за тот же период). Однако рост обрабатывающей промышленности нельзя назвать сбалансированным: на фоне подъема отраслей, ориентированных на производство в интересах индустрий, стагнируют отрасли, производящие потребительские товары. Так, в Красноярском крае наибольшие индексы промышленного производства за 9 месяцев 2022 г. (по отношению к аналогичному периоду 2021 г.) отмечены в производстве компьютеров, электроники и оптических систем (195,8), машин и оборудования (192,6), прочих транспортных средств (139,6), кокса и нефтепродуктов (121,2). В то же время существенный спад наблюдается в производстве автотранспортных средств (64,6), химических изделий (83,7), напитков (86,2), изделий из дерева (90,8), электрооборудования (91,5), готовых металлических изделий (92,3), текстильных изделий (93,6),

ТАБЛИЦА 11 - ИНДЕКС РОСТА ПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕГИОНАХ АЕМР, СФО И РФ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2020-2022 ГГ. В ПРОЦЕНТАХ К АНАЛОГИЧНОМУ ПЕРИОДУ ПРОШЛОГО ГОДА

Субъект	Добыча полезных ископаемых			Обрабатывающие производства		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Российская Федерация	93,70	102,70	101,90	100,50	107,20	99,50
Сибирский федеральный округ	91,80	100,20	99,80	98,50	101,70	103,50
Республика Тыва	56,00	106,80	143,20	85,70	122,70	106,00
Республика Хакасия	104,70	110,10	93,90	103,90	98,70	105,40
Красноярский край	87,40	96,30	102,10	93,40	94,90	107,00
Иркутская область	100,10	96,50	104,40	112,20	103,70	102,20
Субъект	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха			Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Российская Федерация	96,50	107,90	100,30	98,9	120,5	94,50
Сибирский федеральный округ	97,30	105,80	101,20	129,4	131,10	87,30
Республика Тыва	100,30	109,10	94,50	101,1	103,90	111,30
Республика Хакасия	105,70	114,00	63,70	88,7	122,10	82,40
Красноярский край	95,90	104,00	106,90	102,6	115,9	106,4
Иркутская область	102,50	108,50	107,50	106,4	112,50	94,90

Источник: составлено по данным Росстата (https://rosstat.gov.ru/enterprise_industrial)

В Республиках Тыва и Хакасия многие из перечисленных отраслей демонстрируют обратные тренды. Так, в Республике Хакасия наибольший рост отмечен в химической промышленности (в 2 раза), производстве автотранспортных средств (индекс – 155,4), прочих транспортных средств (в 2,4 раза); тогда как в состоянии спада находятся деревообработка (индекс – 58,7), коксохимия (62,8), производство компьютерной техники и электроники (81,2), мебели (84,11), полиграфической продукции (84,0). В Республике Тыва на подъеме находятся отрасли, обеспечивающие производство текстильных изделий (индекс – 187,6), прочей неметаллической продукции (129,2), в состоянии спада – полиграфическая промышленность (73,5), химическая промышленность (81,8), производство мебели (82,9).

Так или иначе, структурные диспропорции в отраслях обрабатывающей промышленности регионов АЕМР в III кв. 2022 г. продолжали нарастать. Развитие получают отрасли, работающие на экспорт, а также выполняющие работы по государственному заказу, включая оборонный. За январь-сентябрь 2022 г. по отношению к аналогичному периоду прошлого года в регионах отмечен значительный рост производства сборных строительных блоков для зданий, устройств для коммутации и защиты электрических цепей, светильников и осветительных устройств, пластмассовых труб, трубок и фитингов, полимерных мешков и сумок, портландцемента и других видов цемента. В прежних объёмах или с небольшим (до 2 %) ростом производят керамический кирпич, бетон, бутылки, бутылки и флаконы. Отмечено небольшое (до 5–8 %) снижение производства пластмассы, дверных пластмассовых дверных блоков и порогов, пластмассовых оконных блоков, лакокрасочных материалов, конструкций и деталей из чёрных металлов, металлических дверей, окон, рам и порогов для дверей, холодильных шкафов.

Наиболее разрушительными последствия геополитического кризиса стали для отраслей АЕМР, связанных с лесопромышленным комплексом (ЛПК) – деревообработки, производства мебели, полиграфии. Предприятия этого сектора практически утратили выход на внешние рынки, внутренний рынок продукции ЛПК мал. Для восстановления и развития сектора необходима его полная переориентация на внутреннего потребителя, что может быть обеспечено только созданием сети производств по глубокой переработке лесоматериалов. Однако эти планы сталкиваются с суровыми ограничениями: внутреннее машиностроение для отраслевых нужд разрушено, доступ к приобретению импортной техники существенно ограничен, технологии глубокой переработки утрачены, приобретение новых ограничено санкциями.

ТАБЛИЦА 12 - ДОБЫЧА ОСНОВНЫХ ВИДОВ ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2022 Г.³

Вид полезного ископаемого	РФ	Республика Тыва	Республика Хакасия	Красноярский край
Уголь каменный, тыс. т	312 609,26	896,50	19 438,50	31 443,20
Нефть обезвоженная, обессоленная и стабилизированная, включая газовый конденсат, тыс. т	397 926,80	-	-	14 692,60
Газ природный и попутный, млн куб. метров	502 553,21	-	-	8 034,30
Гранит, песчаник и прочий камень, тыс. т	69 035,27	-	-	8 727,20
Известняк, тыс. т	57 045,69	-	-	6 718,00
Пески природные, тыс. куб. м	251 337,20	...	...	6 370,40
Гранулы, крошка и порошок; галька, гравий, тыс. куб. м	252 559,41	91,00	1 134,50	9 282,80
Глины, тыс. т	15 122,21	-	341,90	...
Сульфат бария природный (барит), тыс. т	140,75	-	140,80	-

Источник: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru/>)

В добывающих отраслях прирост промышленного производства за 9 месяцев 2022 г. обеспечивался ориентированной на экспорт (в Индию и прочие страны востока) добычей угля (Республика Тыва – рост в 2,6 раза по отношению к январю-сентябрю 2021 г., Красноярский край – прирост на 22,7 %), газа (на 10 % в Красноярском крае), прочих полезных ископаемых (в Республике Хакасия - прирост на 42,7 %), табл. 12. Добыча нефти находится на стабильном уровне (индекс – 100,7 в Красноярском крае).

³ Здесь и далее в таблице знак (...) – данные не публикуются в целях обеспечения конфиденциальности первичных статистических данных, полученных от организаций, в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2007 г. № 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» (ст.4 п.5; ст.9 п.1).

Энергетика в регионах АЕМР развивается неравномерно: рост физических объемов отпуска за 9 месяцев 2022 г. отмечен в Иркутской области (индекс –107,6) и Красноярском крае (106,5). В Красноярском крае рост произошёл за счёт увеличения на 53,6 % производства на тепловых электростанциях, на других видах электростанций произошло снижение выработки как электроэнергии, так и пара и горячей воды (на гидроэлектростанциях производство электроэнергии снизилось на 13,2 пп., а пара и горячей воды – на 6,6 пп.; снизился отпуск тепловой энергии с электростанций на 6,9 пп., с котельных – на 6,8 пп., с электрокотлов – на 9,7 пп.).

Энергетика Республики Тыва за январь-сентябрь 2022 г. демонстрирует снижение на 5,5 % по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Наиболее сложной является ситуация в Республике Хакасия, для которой энергетика является одной из ведущих и экспортноориентированных отраслей, с долей 22–24 % в структуре промышленного производства. Спад объемов промышленного производства в отрасли за 9 месяцев 2022 г. составил 36,3 %, преимущественно – за счет резкого снижения объемов производства электроэнергии (снижение на 42,2 пп.), табл. 13.

ТАБЛИЦА 13 – ПРОИЗВОДСТВО ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ, ПАРА И ГОРЯЧЕЙ ВОДЫ В ЯНВАРЕ-СЕНТЯБРЕ 2022 Г.

Производство	Российская Федерация	Сибирский федеральный округ	Республика Тыва	Республика Хакасия	Красноярский край
Электроэнергия, млн кВтч, в т. ч. произведенная:	851 881,44	158 535,02	...	14 952,00	53 341,40
– тепловыми электростанциями	528 381,87	72 261,43		...	23 496,60
– гидроэлектростанциями	153 801,77	86 100,49		...	29 844,90
– солнечными	1 929,16	173,102		...	
Пар и горячая вода, тыс. Гкал, в т. ч. отпущенная:	867 175,52	129 536,40	973,1	2 837,80	28 785,40
– электростанциями	392 312,13	76 343,39		1 700,90	19 735,60
– котельными	405 647,91	43 498,77		1 077,00	7 471,90
– электрокотлами	1 845,19	613,73		59,90	418,70
– промышленными утилизационными установками	67 370,29	9 080,52			1 159,20

Источник: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru/>)

Регионы Енисейской Сибири дают более 8 % производства электроэнергии от всей генерации электроэнергии в РФ и более 43 %– в СФО (рис. 19).

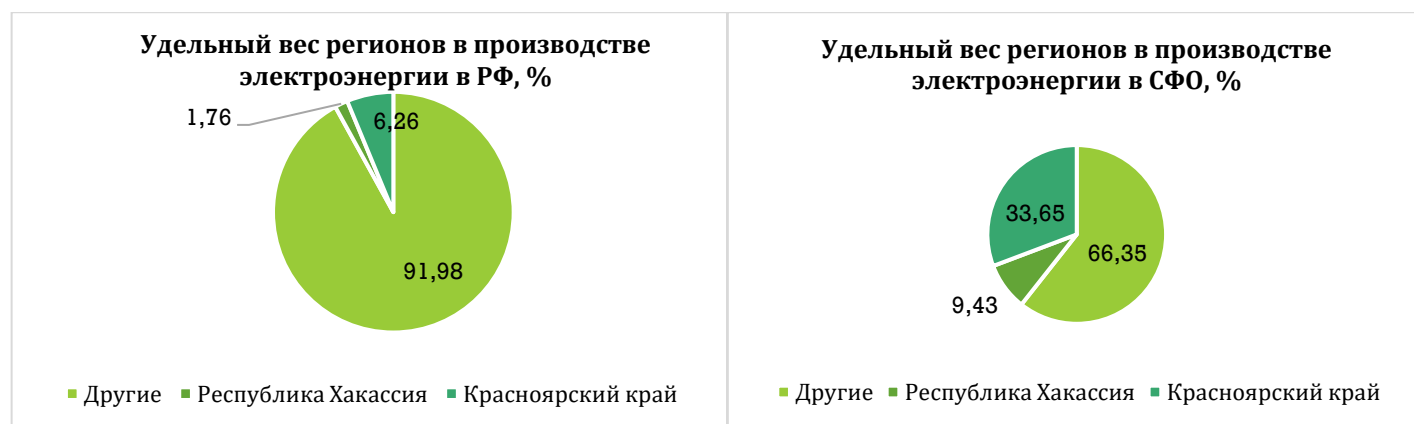


РИСУНОК 19 – УДЕЛЬНЫЙ ВЕС РЕГИОНОВ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ В ПРОИЗВОДСТВЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ РФ (СЛЕВА) И СИБИРСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА (СПРАВА)

Источник: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru/>)



СТРОИТЕЛЬСТВО

В регионах АЕМР динамика строительных работ за 9 месяцев 2022 г. была разнонаправленной: в Республике Хакасия, Красноярском крае и Иркутской области отмечается подъем строительного производства, особенно – в первом полугодии 2022 г. с последующим замедлением в III кв. 2022 г. Темпы роста объемов строительства в этих регионах превысили среднероссийские и средние для СФО значения (рис. 20). В Республике Тыва наибольший объем работ был зафиксирован в феврале 2022 г.; в последующие месяцы отрасль находилась в состоянии глубокой стагнации (табл. 14).

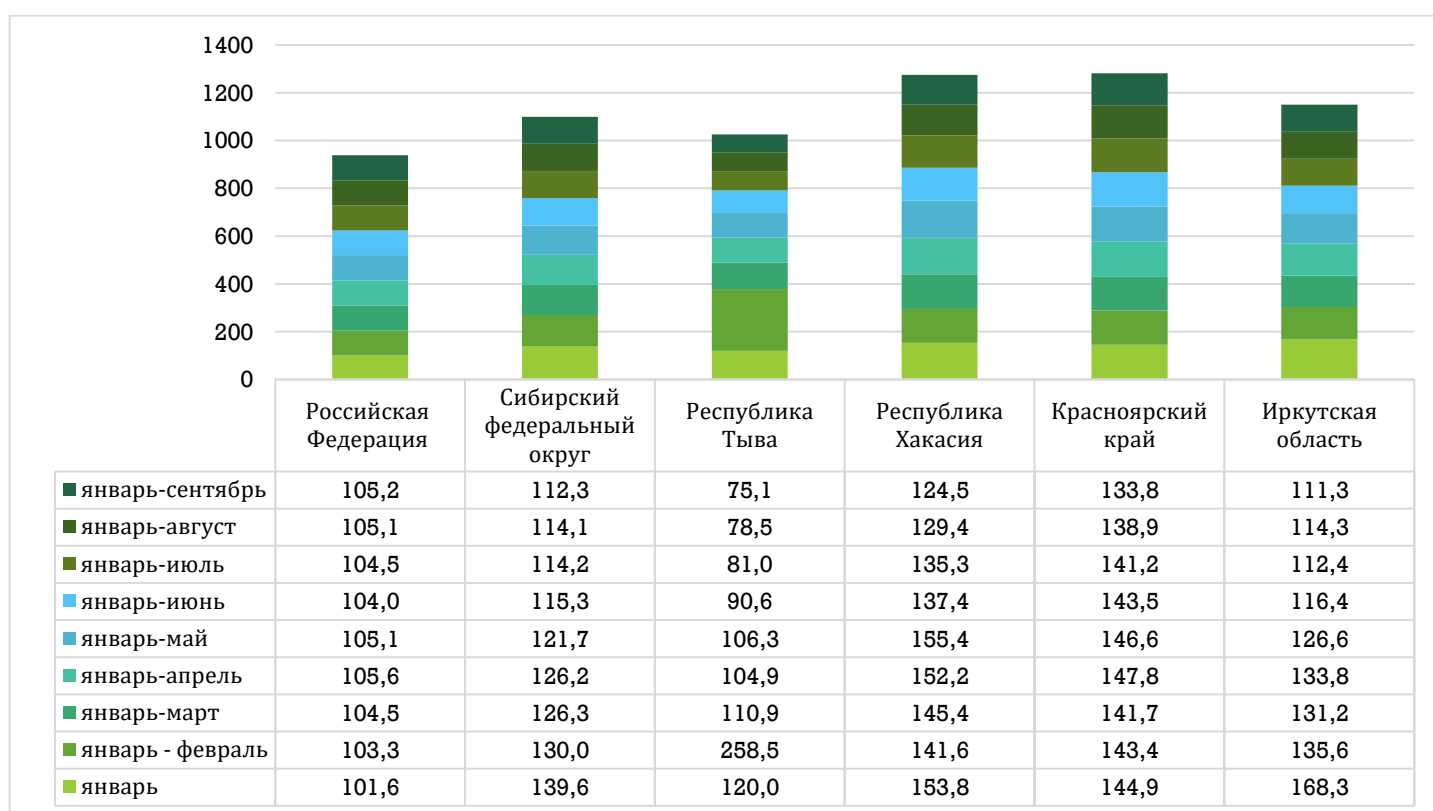


РИСУНОК 20 - ОБЪЕМ РАБОТ, ВЫПОЛНЕННЫХ ПО ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «СТРОИТЕЛЬСТВО» В 2022 Г. В ПРОЦЕНТАХ К СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ ПЕРИОДУ 2021 Г. ПО СУБЪЕКТАМ РФ, СФО И АЕМР

Источник: составлено по данным Росстата (<https://rosstat.gov.ru/folder/14458>)

ТАБЛИЦА 14 – ОБЪЕМЫ РАБОТ ПО ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «СТРОИТЕЛЬСТВО» И ТЕМПЫ ИХ РОСТА (В ПРОЦЕНТАХ К СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ ПЕРИОДУ ПРЕДШЕСТВУЮЩЕГО ГОДА) В РЕГИОНАХ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ

Период	Республика Тыва		Республика Хакасия		Красноярский край	
	млн руб.	темп роста, %	млн руб.	темп роста, %	млн руб.	темп роста, %
I кв. 2021 г.	551,40	67,50	2 966,70	89,30	33 567,50	115,50
II кв. 2021 г.	1 615,10	90,50	4 677,40	114,60	50 387,30	111,60
III кв. 2021 г.	3 363,80	67,10	5 772,90	97,30	67 986,80	132,80
IV кв. 2021 г.	3 446,30	53,10	5 875,20	109,40	77 700,50	108,00
I кв. 2022 г.	744,10	110,90	4 718,20	145,40	57 588,40	141,70
II кв. 2022 г.	1 563,30	83,20	6 742,80	131,40	87 112,20	144,40
III кв. 2022 г.	2 368,20	64,30	6 715,60	106,90	95 749,60	120,70

Источник: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru/>)

В этих условиях подъем строительной отрасли, которая является одной из отраслей-мультипликаторов, «вытягивающей» экономику связанных отраслей и секторов, может быть обеспечен ростом объемов государственного заказа. В регионах Енисейской Сибири реализуется федеральная адресная инвестиционная программа,⁴ направленная на новое капитальное строительство, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение значимых объектов. Следует отметить, что ее масштабы относительно объемов строительства в регионах невелики и не могут стать драйвером развития строительной отрасли (табл. 15). Более того, в Республике Хакасия темпы фактического бюджетного финансирования в значительной степени замедлены.

ТАБЛИЦА 15 – АССИГНОВАНИЯ ПО ФЕДЕРАЛЬНОЙ АДРЕСНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРОГРАММЕ В РЕГИОНАХ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ

Показатель	Республика Тыва	Республика Хакасия	Красноярский край
Лимит бюджетных ассигнований на 2022 г., млн руб.	916,00	372,90	3 464,80
Количество объектов	5	1	11
Профинансировано в январе-сентябре 2022 г., в % от лимита бюджетных ассигнований	62,20	51,70	73,70
Доля фактического финансирования ФАИП в общем объеме строительных работ, %	8,67	1,06	1,07

Источник: Красноярскстат (<https://krasstat.gks.ru/>)

Следует отметить, что регионы Енисейской Сибири за период с января по сентябрь 2022 г. имеют невысокую долю в общем количестве введенных зданий в РФ, в сумме менее 2 %. Среди введенных объектов наибольший удельный вес занимают здания жилого назначения: более 90 % в Красноярском крае и свыше 96 % в Республиках Тыва, Хакасия, как и по РФ в целом (рис. 21).

В структуре введенных зданий нежилого назначения здания промышленного и сельскохозяйственного назначения занимают в Красноярском крае около 22 %, в том числе промышленного – около 17 %, в Республике Тыва – около 14 % (все – промышленного назначения), Республике Хакасия – около 9 % (промышленного – около 7 %), а в РФ – примерно 32 % (промышленного – 15 %), подробнее структура приведена на рис. 22.

⁴ Утверждена Министерством экономического развития Российской Федерации на 2022 г. (с уточнениями на 1 октября 2022 г.) и направлена на реализацию инвестиционных проектов строительства, реконструкции, в том числе с элементами реставрации, технического перевооружения объектов капитального строительства и (или) на приобретение объектов недвижимого имущества и (или) осуществление на территории РФ иных капитальных вложений.

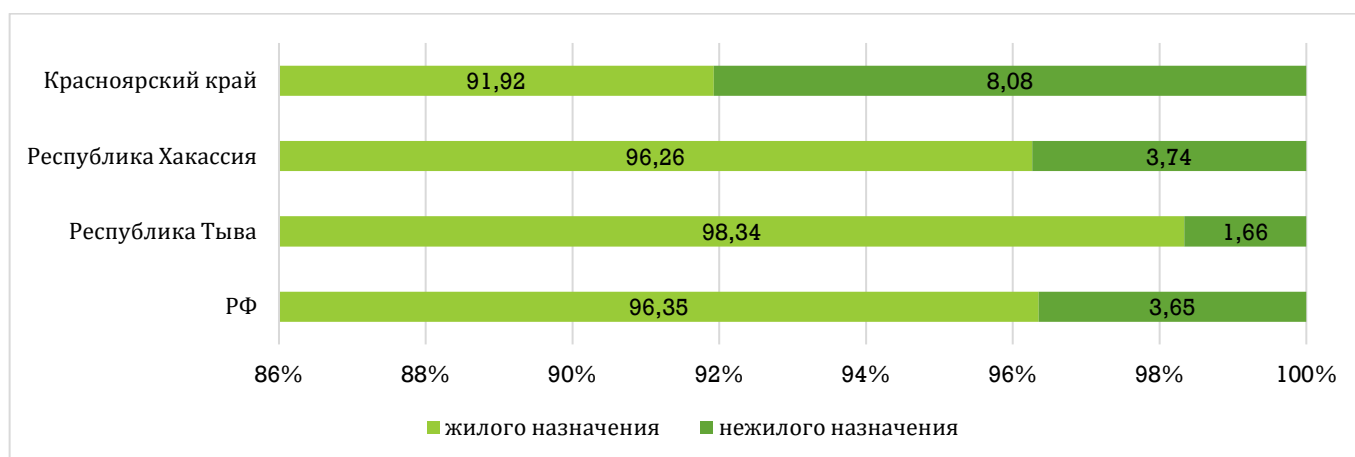


РИСУНОК 21 – УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ЗДАНИЙ ЖИЛОГО И НЕЖИЛОГО НАЗНАЧЕНИЯ В ОБЩЕМ ЧИСЛЕ ВВЕДЁННЫХ В ДЕЙСТВИЕ ЗДАНИЙ ЗА ПЕРИОД С ЯНВАРЯ ПО СЕНТЯБРЬ 2022 Г., ПРОЦЕНТЫ

Источник: составлено по данным Росстата (<https://rosstat.gov.ru/folder/14458>)

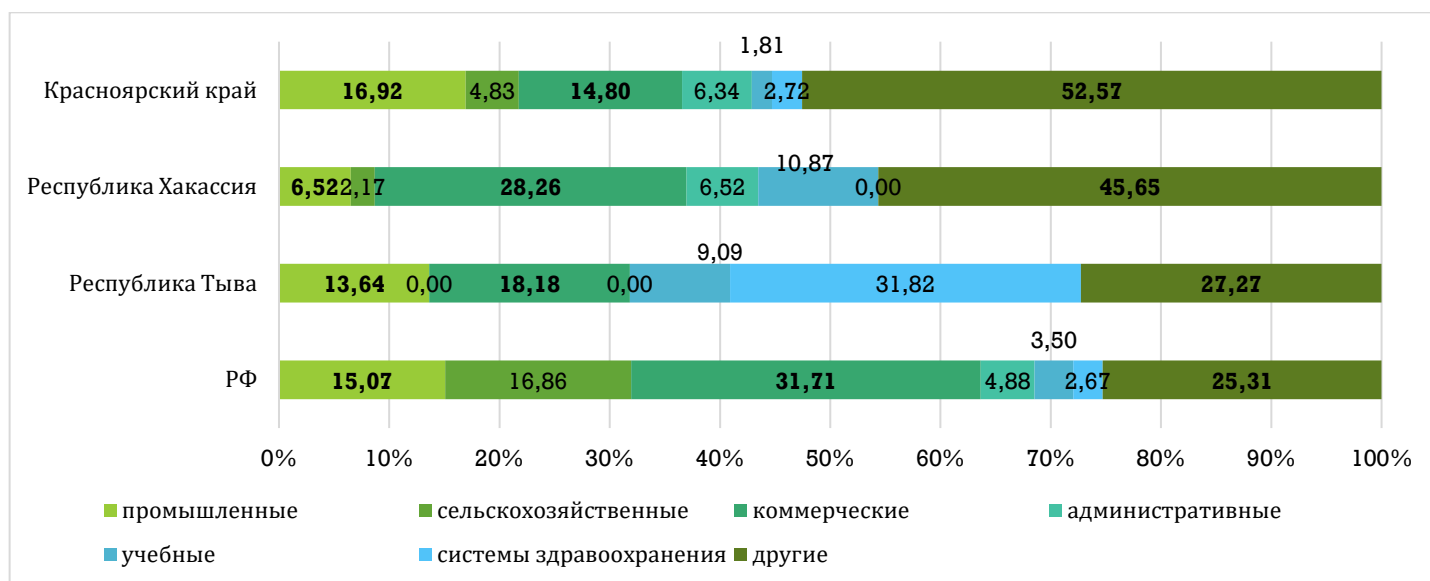


РИСУНОК 22 – СТРУКТУРА ВВЕДЁННЫХ В ДЕЙСТВИЕ ЗДАНИЙ НЕЖИЛОГО НАЗНАЧЕНИЯ ЗА ПЕРИОД С ЯНВАРЯ ПО СЕНТЯБРЬ 2022 Г., ПРОЦЕНТЫ

Источник: составлено по данным Росстата (<https://rosstat.gov.ru/folder/14458>)

Важным также является тот факт, что относительно высокие темпы роста строительной отрасли в трех регионах АЕМР обеспечиваются не столько ростом физических объемов строительной продукции, сколько ценовым фактором. В сложившихся условиях драйвером роста строительной отрасли могут стать массированные государственные инвестиции в создание инфраструктурных, а также промышленных объектов. Промышленный сектор регионов, особенно – находящиеся в стагнации и ориентированные на потребительский рынок отрасли обрабатывающей промышленности, нуждаются в комплексных программах реиндустриализации, которые позволят этим производствам восстановить промышленную базу и адаптировать новые технологии. В ситуации критической нехватки собственных инвестиционных ресурсов строительство промышленных объектов (центров коллективного пользования оборудованием для обеспечения программ импортозамещения, новых промышленных площадок) за счет государственных инвестиций решает сразу две задачи – восстановления утраченной промышленной базы и стимулирования развития строительной отрасли.



ЖИЛИЩНЫЙ РЫНОК

Рынок первичного жилья в результате резкого, более чем в 2 раза, повышения ключевой ставки Банка России в марте-апреле 2022 г. с последующим постепенным снижением к октябрю до более низкого, чем в конце 2021 г. – начале 2022 г., уровня, роста инфляции, изменений обменного курса и перераспределения спроса населения с покупки недвижимости на товары и услуги первой необходимости, *оказался одним из наиболее чувствительных по отношению к переменам.*

Наиболее ярко реакция рынка на изменения конъюнктуры проявились в Красноярском крае, тогда как рынки жилья Республик Хакасия и Тыва реагировали на внешние возмущения существенно в меньшей степени.

По данным Росреестра, в I кв. 2022 г. количество регистраций договоров долевого участия (ДДУ) на первичном рынке жилья выросло в Красноярском крае по сравнению с первым кварталом 2021 г. в 4,7 раза. В Хакасии рост составил 35 %, в Сибирском федеральном округе – 83 %, в среднем по РФ – 30 %. Относительная оценка изменения показателя для Республики Тыва затруднена из-за мизерного числа сделок: в I кв. 2021 г. в здесь не было зафиксировано ни одной сделки ДДУ, а в II квартале 2022 г. – 38 сделок (рис. 23).

Красноярский край стал одним из лидеров ажиотажного спроса, наблюдавшегося на рынке первичного жилья в начале 2022 г., и вошел в пятерку регионов России с самым большим числом зарегистрированных ДДУ (для справки, в I кв. 2021 г. Красноярский край занимал 21 место), см. табл. 16.

ТАБЛИЦА 16 - РЕГИОНЫ РФ С САМЫМ БОЛЬШИМ ЧИСЛОМ ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ ДДУ В I КВ. 2022 Г.

Позиция региона в рейтинге	Число зарегистрированных ДДУ
1. Москва	38 583
2. Московская область	26 430
3. Санкт-Петербург	22 415
4. Краснодарский край	15 424
5. Красноярский край	11 594
6. Новосибирская область	9 245
7. Свердловская область	8 678

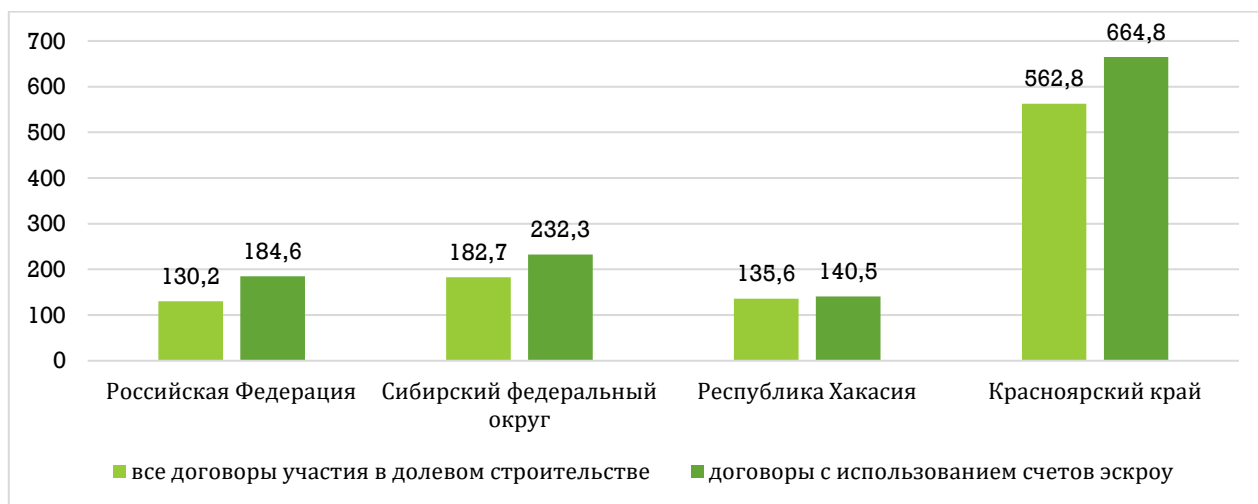


РИСУНОК 23 – ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА ДОГОВОРОВ УЧАСТИЯ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ В I КВ 2022 Г. ПО СРАВНЕНИЮ С I КВ. 2021 Г., ПРОЦЕНТЫ⁵

Источник: рассчитано на основе данных Росреестра

(<https://rosreestr.gov.ru/open-service/statistika-i-analitika/statisticheskaya-otchetnost/>)

После всплеска ажиотажного спроса активность на первичном рынке жилья постепенно стала затухать – количество сделок в III кв. 2022 г. снизилось в Красноярском крае по сравнению с I кв. 2022 г. в 4,7 раза, в регионах Сибирского федерального округа – в 2,2 раза, в России – в 1,63 раза. В Республиках Хакасия и Тыва количество сделок не уменьшалось, оставаясь на невысоком уровне (рис. 24).

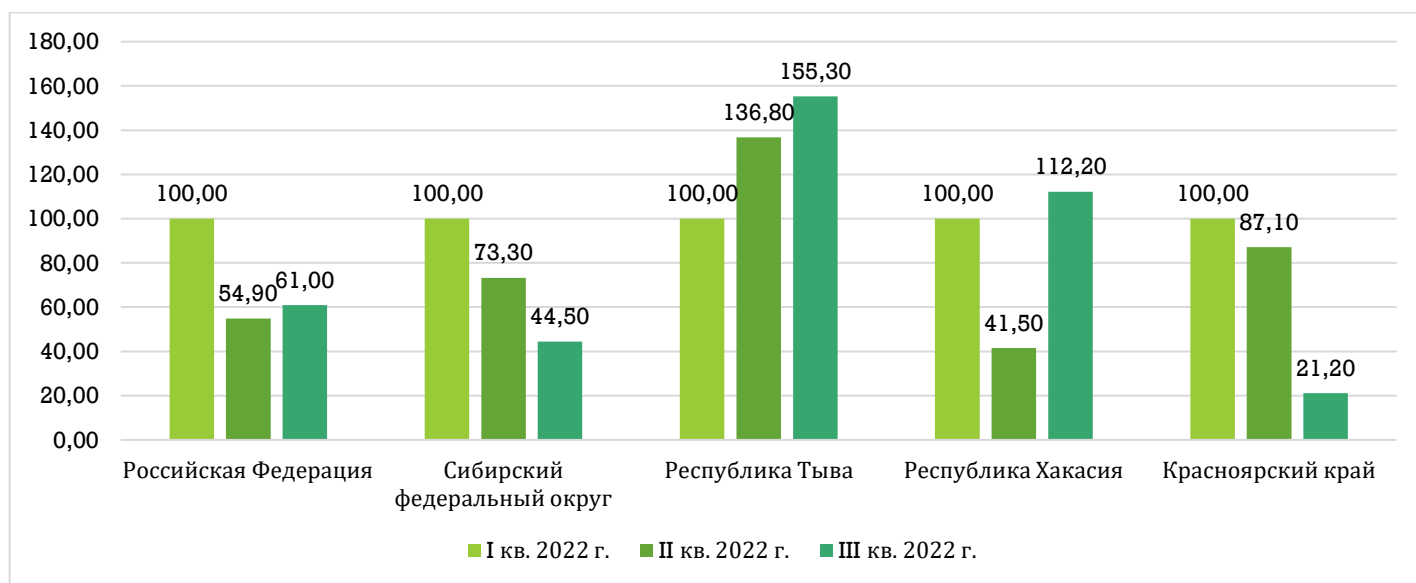


РИСУНОК 24 - ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА ДОГОВОРОВ УЧАСТИЯ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ В 2022 Г., В ПРОЦЕНТАХ К I КВ. 2022 Г.

Источник: рассчитано на основе данных Росреестра

(<https://rosreestr.gov.ru/open-service/statistika-i-analitika/statisticheskaya-otchetnost/>)

Несмотря на тенденцию снижения, число зарегистрированных ДДУ в регионах Енисейской Сибири и Сибирского федерального округа, в отличие от страны в целом, по итогам 9 месяцев 2022 г. превышает соответствующие показатели 9 месяцев 2020–2021 гг. (табл.17).

⁵ Число ДДУ с использованием счетов эскроу косвенно свидетельствует об охвате участников сделок федеральной программой «Ипотека», входящей в состав Национального проекта «Жилье и городская среда», и предусматривающей обязательное открытие таких счетов при оформлении договора.

ТАБЛИЦА 17 – КОЛИЧЕСТВО ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ ДОГОВОРОВ УЧАСТИЯ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020–2022 ГГ.

Субъект	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2021 г.	9 мес. 2022 г.	9 мес. 2022 г. в % к уровню	
				9 мес. 2020 г.	9 мес. 2021 г.
Российская Федерация	489 041	631 861	533 651	109,1	84,4
Сибирский федеральный округ	41 447	47 589	60 552	146,1	127,2
Республика Тыва	0	0	149	-	-
Республика Хакасия	864	801	1 015	117,5	126,7
Красноярский край	8 541	7 327	24 158	282,8	329,7

Источник: рассчитано на основе данных Росреестра

(<https://rosreestr.gov.ru/open-service/statistika-i-analitika/statisticheskaya-otchetnost/>)

С данными о количестве ДДУ коррелируют данные об объемах ввода жилья. С начала года в Красноярском крае введено на 35,5 % больше жилья, чем за то же время в прошлом году (в Республике Хакасия – на 14,6 %, в Республике Тыва – на 48,4 %), см. табл. 18.

ТАБЛИЦА 18 - СТРОИТЕЛЬСТВО ЖИЛЫХ ДОМОВ С УЧЕТОМ ЖИЛЫХ ДОМОВ НА УЧАСТКАХ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ САДОВОДСТВА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020–2022 ГГ., ТЫС.КВ. М. ОБЩЕЙ ПЛОЩАДИ

Субъект	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2021 г.	9 мес. 2022 г.	9 мес. 2022 г. в % к уровню	
				9 мес. 2020 г.	9 мес. 2021 г.
Российская Федерация	48 400	62 600	79 100	163,4	126,3
Сибирский федеральный округ	4 108,3	5 012,4	6 440,2	156,8	128,5
Республика Тыва	43,6	83,1	123,3	190,6	148,4
Республика Хакасия	156,1	240,2	275,2	176,3	114,6
Красноярский край	590,9	792,5	1 074,0	181,8	135,5

Источник: рассчитано на основе данных Росстата. Оперативная информация. Строительство жилых домов по субъектам Российской Федерации (<https://rosstat.gov.ru/folder/14458>)

Помесячная динамика ввода жилья в 2022 г. не демонстрирует спада, колебания показателей ввода объясняются традиционными сезонными волнами ведения строительных работ и сдачи объектов к концу квартальных периодов (рис. 25).

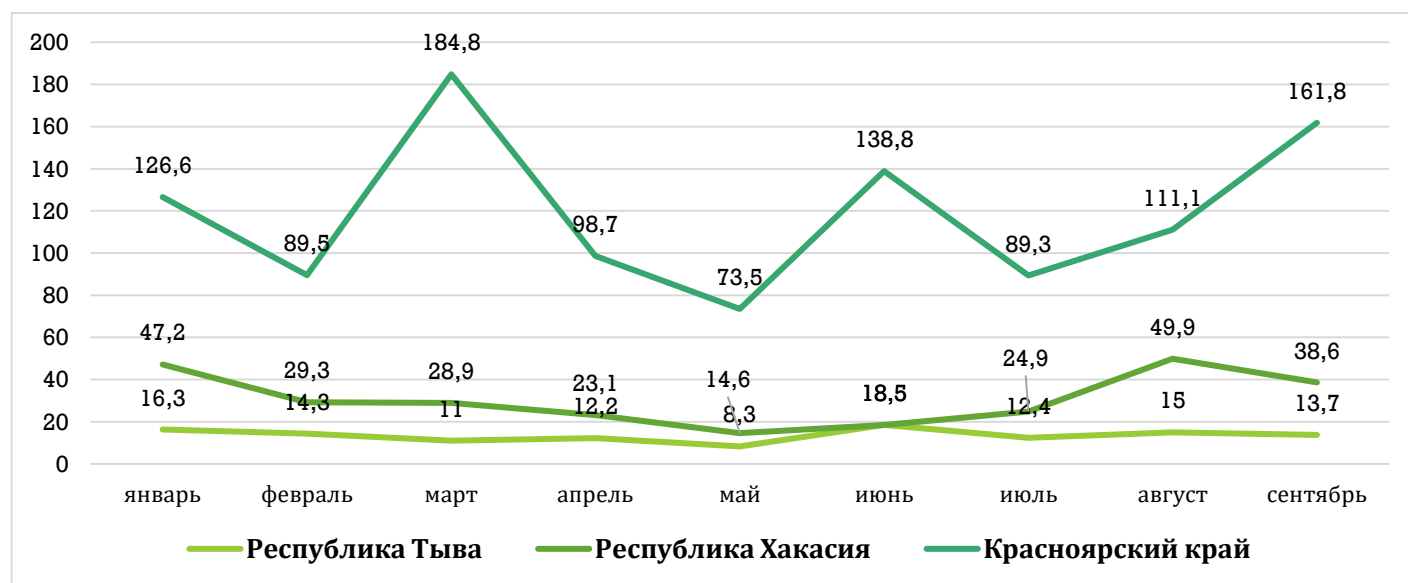


РИСУНОК 25 – ДИНАМИКА ВВОДА ЖИЛЬЯ В РЕГИОНАХ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ В 2022 Г. , В ТЫС.КВ.М

Источник: рассчитано на основе данных Росстата. Оперативная информация. Строительство жилых домов по субъектам Российской Федерации (<https://rosstat.gov.ru/folder/14458>)

Рост статистических объемов ввода жилья не означает, что застройщики стали больше строить. Объемы строительства растут, во многом, благодаря увеличению строительства жилья населением. Из 1 074 тыс. кв. м, сданных в Красноярском крае за 9 месяцев 2022 г., 485,5 тыс. кв. м (45,2 %) – частные жилые дома, построенные населением, многие из этих домов построены раньше, а в настоящее время оформлены в собственность в упрощенном порядке по «дачной амнистии». Статистика учитывает такие объекты как новые. Оценить их долю в общем количестве введенного жилья затруднительно.

Еще более значимым является сектор индивидуального строительства в других регионах Енисейской Сибири. В Республике Хакасия с начала года введено 275,2 тыс. кв. м жилья, из них 157,9 тыс. кв. м (57,4 %) – это частные жилые дома. В Республике Тыва из 123,3 тыс. кв. м, введенных в эксплуатацию за 9 месяцев 2022 г., 105,0 тыс. кв. м (85,1 %) – это частное жилье.

Главной проблемой **вторичного рынка жилья** является стагнация платёжеспособного спроса. Отсутствие мер поддержки на вторичном рынке жилья, на который не распространяется льготная ипотека, делают условия его функционирования более сложными. На вторичном рынке покупателей кредитуют по ставке порядка 11 %, а на рынке новостроек ипотеку выдают по ставкам до 7 %. И часто эта ставка еще дополнительно снижается благодаря субсидированию застройщиком.

Это приводит к стагнации спроса на вторичном рынке жилья. Депрессивное состояние вторичного рынка ограничивает платежеспособный спрос на первичном рынке. В настоящее время (октябрь – ноябрь 2022 г.) на первичном рынке сложилась ситуация, при которой значительная часть квартир в новостройках зарезервирована, однако их продажа тормозится из-за того, что для покупки квартиры в строящемся доме собственникам сначала нужно продать имеющееся у них жилье на вторичном рынке. С поиском покупателей на вторичном рынке возникают сложности.

Количество сделок купли-продажи жилья на вторичном рынке за 9 месяцев 2022 г. снизилось в РФ и в Сибирском федеральном округе в среднем на 15 % сравнению с аналогичным периодом 2021 г. Показатели Республик Хакасия и Тыва соответствовали средним результатам по стране и федеральному округу, а в Красноярском крае падение оказалось глубже – на 35 % (рис. 26).

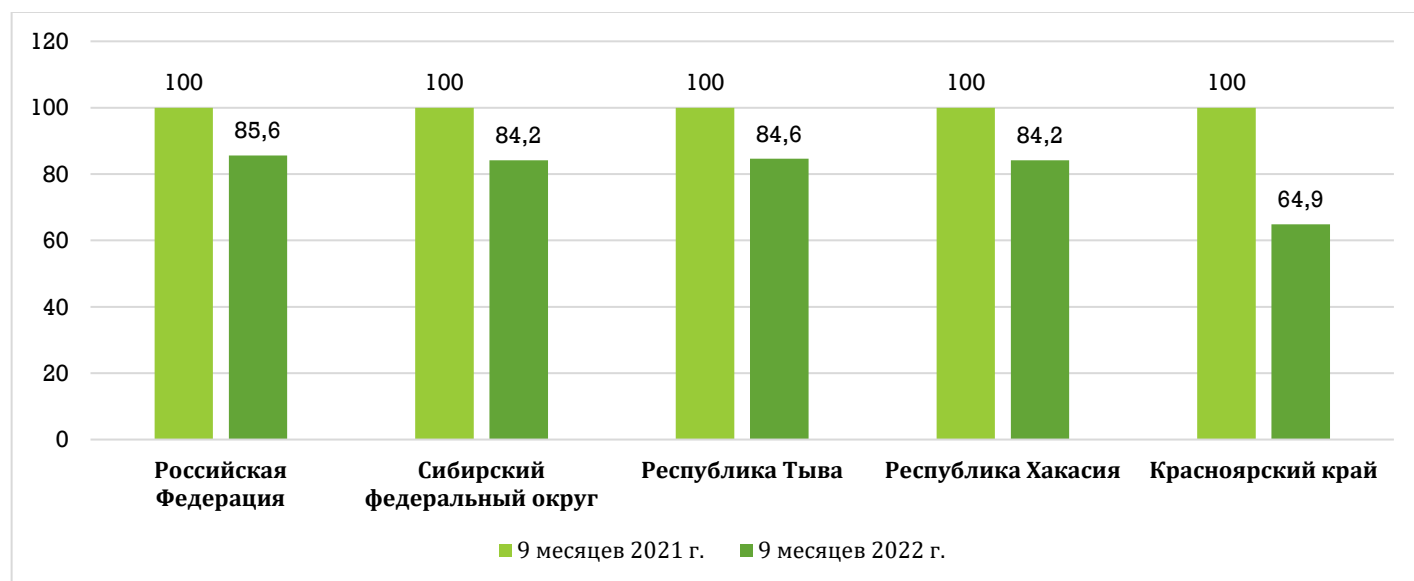


РИСУНОК 26 - ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА СДЕЛОК НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ ЖИЛЬЯ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2022 Г. ПО ОТНОШЕНИЮ К АНАЛОГИЧНОМУ ПЕРИОДУ ПРОШЛОГО ГОДА, В ПРОЦЕНТАХ

Источник: рассчитано на основе данных Росреестра

(<https://rosreestr.gov.ru/open-service/statistika-i-analitika/statisticheskaya-otchetnost/>)

Внутригодовая динамика сделок на вторичном рынке в 2022 г. имела турбулентный характер: в Красноярском крае наблюдалось снижение в I кв. и провал во II кв. с быстрым ростом в III кв.; в Республике Хакасия - рост в I кв. с провалом во II кв. и умеренным ростом в III кв.; в Республике Тыва – падение в I-II кв. с восстановительным ростом в III кв. (рис. 27).

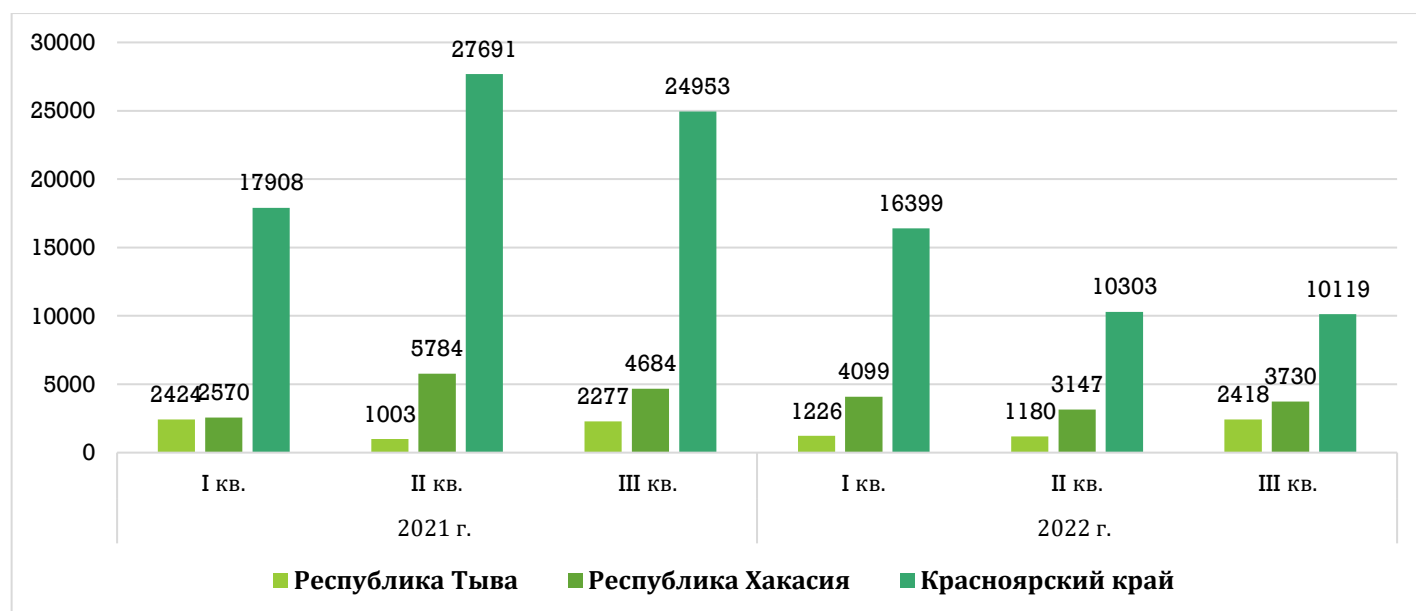


РИСУНОК 27 - ДИНАМИКА ЧИСЛА СДЕЛОК НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ ЖИЛЬЯ РЕГИОНОВ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ В I–III КВ. 2021–2022 ГГ.

Источник: составлено на основе данных Росреестра

(<https://rosreestr.gov.ru/open-service/statistika-i-analitika/statisticheskaya-otchetnost/>)

Цены на первичном рынке жилья растут высокими темпами – с 2018 г. по 2022 г. рост составил: 185,7 % в Красноярском крае, 197,1 % в Республике Хакасия, 257,6 % в Республике Тыва (рис. 28). На это повлияли: программа льготной ипотеки; стресс неопределенности, связанный с пандемией и политическими событиями; переход на счета эскроу, после которого возник отложенный эффект подорожания жилья.



РИСУНОК 28 - ИЗМЕНЕНИЕ ЦЕН НА КВАРТИРЫ В НОВОСТРОЙКАХ, СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ III КВ. 2022 Г., В ТЫС. РУБ ЗА КВ.М

Источник: рассчитано на основе данных Росстата. Оперативная информация. Строительство жилых домов по субъектам Российской Федерации (<https://rosstat.gov.ru/folder/14458>)

В 2022 г. рост цен на первичном рынке даже ускорился, основной скачок произошел в I кв., далее он сменился умеренным ростом (рис. 29).

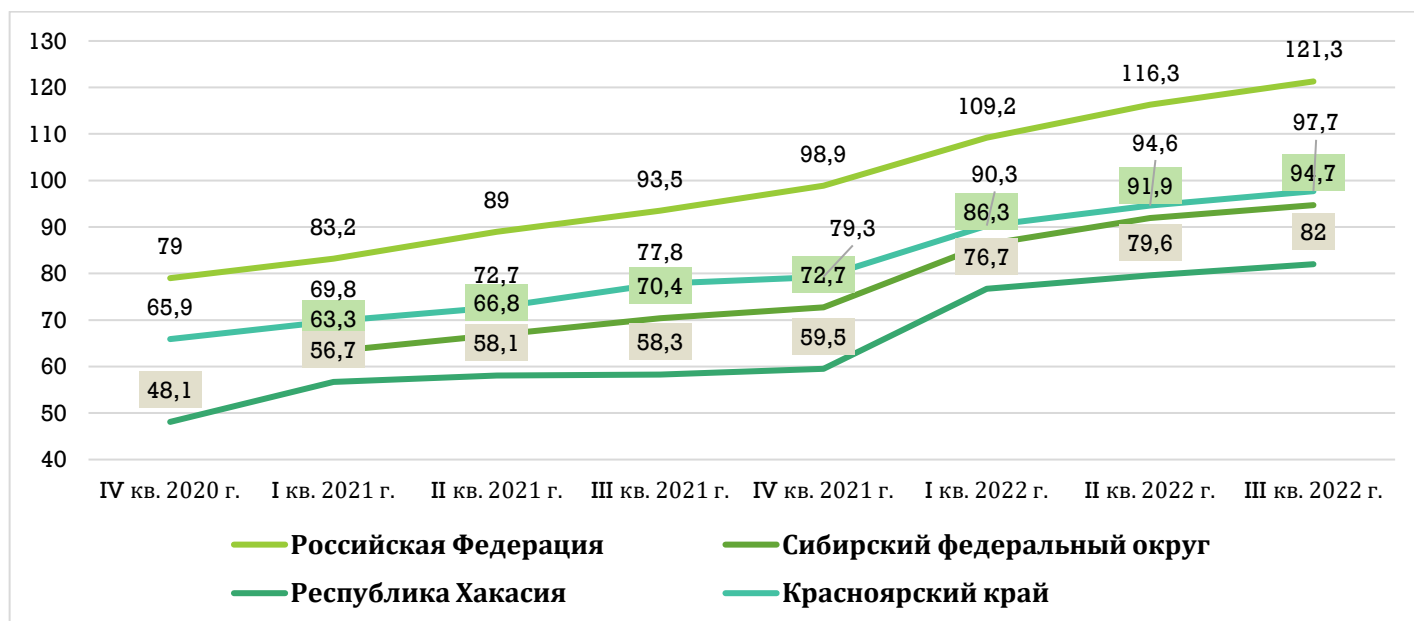


РИСУНОК 29 – ДИНАМИКА СРЕДНИХ ЦЕН НА ПЕРВИЧНОМ РЫНКЕ ЖИЛЬЯ В 2021–2022 ГГ., В ТЫС.РУБ. ЗА КВ.М. НА КОНЕЦ КВАРТАЛА

Примечание: данные по Республике Тыва отсутствуют

Источник: рассчитано на основе данных Росстата. Оперативная информация. Строительство жилых домов по субъектам Российской Федерации (<https://rosstat.gov.ru/folder/14458>)

Средний уровень цен на первичное жилье в регионах Сибирского федерального округа уступает среднероссийскому уровню (в основном, за счет столичных агломераций – Московской и Санкт-Петербургской). На вторичном рынке жилье также наблюдается устойчивый рост, однако более медленный, чем на первичном рынке. В результате растет разрыв в ценах на этих рынках (рис. 30).

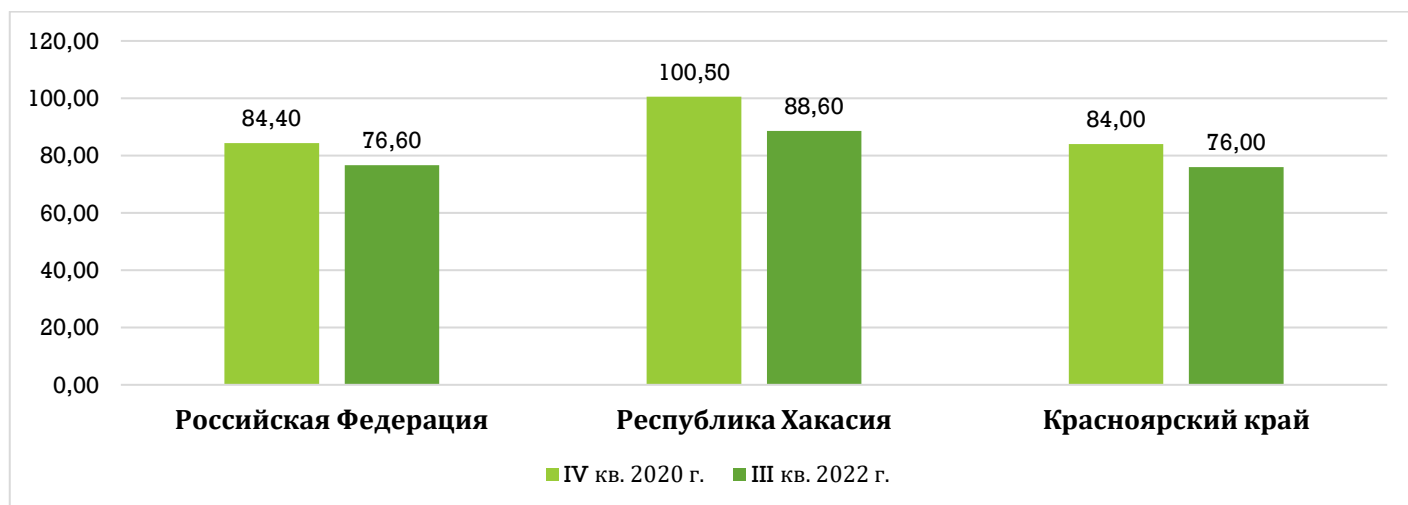


РИСУНОК 30 – СООТНОШЕНИЕ ЦЕН ЖИЛЬЯ НА ВТОРИЧНОМ И ПЕРВИЧНОМ РЫНКАХ, В ПРОЦЕНТАХ

Примечание: данные по Республике Тыва отсутствуют

Источник: рассчитано на основе данных Росстата. Оперативная информация. Строительство жилых домов по субъектам Российской Федерации (<https://rosstat.gov.ru/folder/14458>)

Для прогнозирования ситуации на рынке жилья требуется использование многофакторных моделей. В настоящее время можно констатировать, что кризисные явления будут проявляться все более явно: платежеспособный спрос может переключаться на другие виды потребительских расходов, что приведет к снижению спроса на первичном рынке жилья. И на первичном, и на вторичном рынках преобладающей моделью равновесия станет модель с избыточным предложением и доминированием покупателя, что может привести к замедлению и последующему снижению цен на жилье.



ДЕМОГРАФИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ

На 1 октября 2022 г. в регионах Енисейской Сибири зарегистрировано 159,4 тыс. хозяйствующих субъектов, что на 4,5 тыс. больше, чем на 1 октября 2021 г. Основное количество хозяйствующих субъектов действует в Красноярском крае (табл. 19).

ТАБЛИЦА 19- ЧИСЛО ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В РЕГИОНАХ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ (НА 1 ОКТЯБРЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА)

Субъект	2021			2022		
	всего	в том числе		всего	в том числе	
		организации	ИП		организации	ИП
Республика Тыва	10 048	3 506	6 542	10 692	3 664	7 028
Республика Хакасия	19 971	7 942	12 029	20 399	7 871	12 528
Красноярский край	124 861	60 665	64 196	128 262	59 526	68 736
Енисейская Сибирь	154 880	72 113	82 767	159 353	71 061	88 292

Источник: составлено по данным Красноярскстата (<https://krasstat.gks.ru>)

Наибольшее число организаций в Республике Хакасия и Красноярском крае функционирует в сфере торговли, следом идет строительство, далее: в Республике Хакасия – образование, обрабатывающие производства, деятельность по операциям с недвижимым имуществом, профессиональная, научная и техническая деятельность; в Красноярском крае – деятельность по операциям с недвижимым имуществом, профессиональная, научная и техническая деятельность, обрабатывающие производства, транспортировка и хранение.

В Республике Тыва самое большое число организаций насчитывается в бюджетной сфере (государственное управление и образование), далее следуют торговля, строительство, сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство, деятельность в области культуры, спорта, досуга и развлечений (рис. 31). Следует отметить высокую концентрацию производства в добывающем секторе во всех регионах Енисейской Сибири. Так, по данным 9 месяцев 2022 г. в Красноярском крае на 1 % организаций приходится 20,5 % объема промышленного производства, в Республике Хакасия на 1,9 % организаций – 28,5 % объема промышленного производства, в

Республике Тыва 0,5 % организаций в добывающем секторе производят 40,6 % объема промышленного производства. Это создает высокую зависимость экономики регионов от нескольких хозяйствующих субъектов.

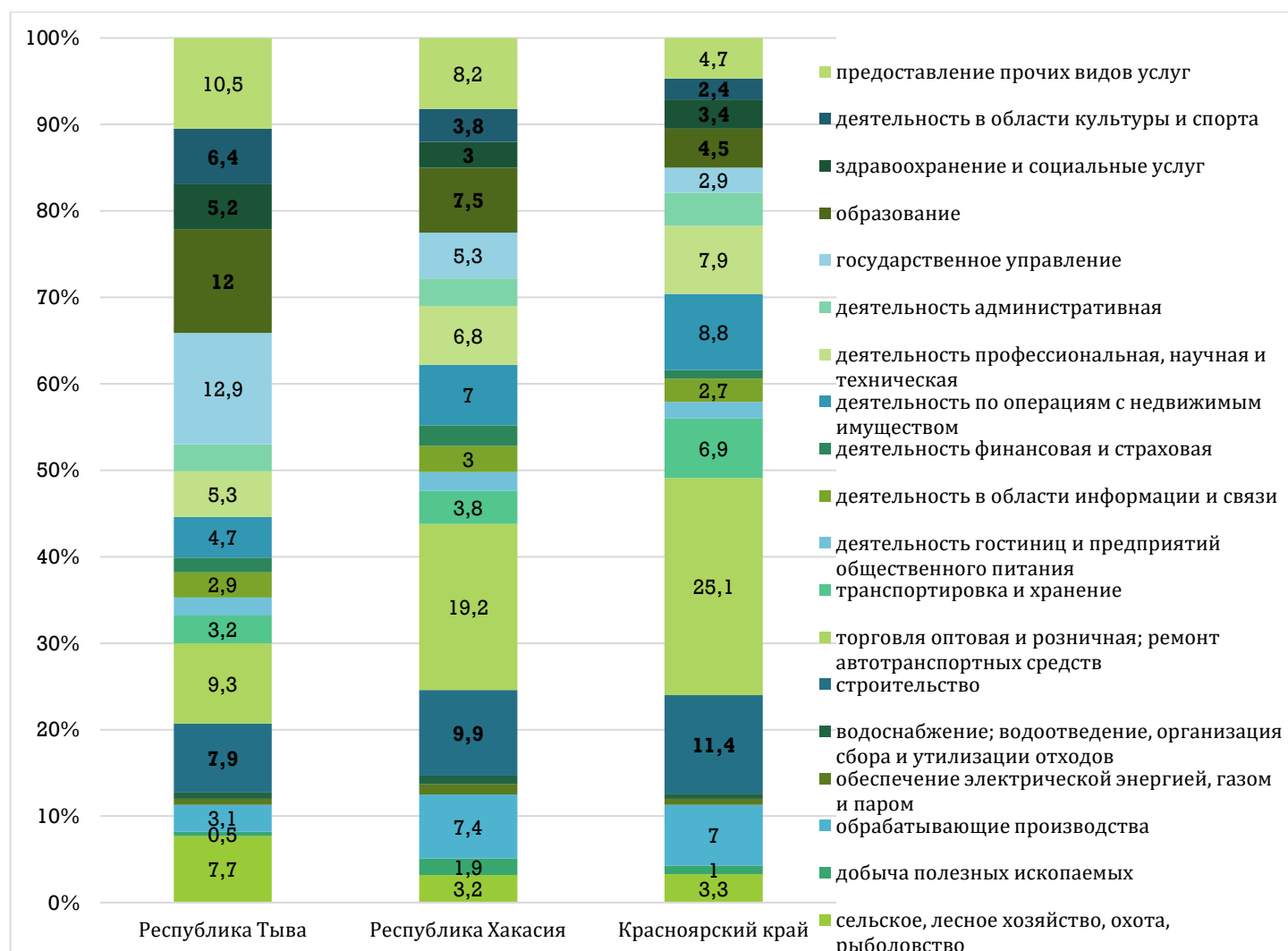


РИСУНОК 31 – РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА 1 ОКТЯБРЯ 2022 Г. (В % ОТ ОБЩЕЙ ЧИСЛЕННОСТИ)

Источник: составлено по данным Красноярскстата (<https://krasstat.gks.ru>)

Всего за 9 месяцев 2022 г. в регионах Енисейской Сибири было зарегистрировано 3 016 новых организаций, а ликвидировано 3 786 организаций (за аналогичный период предыдущего года было зарегистрировано 3 050 организаций, ликвидировано 4 097 организации). За 9 месяцев 2022 г. в Красноярском крае и Республике Хакасия было создано чуть меньше организаций, чем за аналогичный период 2021 г., в Республике Тыва в 2022 г. было зарегистрировано на 73 организации больше.

Во всех регионах Енисейской Сибири снижалась численность ликвидированных организаций по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В результате, если за 9 месяцев 2021 г. произошло снижение общей численности организаций в Республике Тыва и Красноярском крае, то за аналогичный период 2022 г. численность организаций снизилась только в Красноярском крае, в Республиках Хакасия и Тыва произошел незначительный рост общего количества организаций (рис. 32).



РИСУНОК 32 – ДЕМОГРАФИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 Г. И 2022 Г. (КОЛИЧЕСТВО)

Источник: составлено по данным Красноярскстата (<https://krasstat.gks.ru>)

Сопоставление относительных показателей демографии организаций (в расчете на 1 000 организаций) по регионам Енисейской Сибири показывает, что *наибольшим коэффициентом создания организаций характеризуется Республика Тыва, в то время как Красноярский край лидирует по показателям ликвидации организаций, но отстает от всех регионов по показателям создания* (табл. 20). Следует отметить, что одним из важных факторов, влияющих на демографические процессы в хозяйственной сфере, является деловой климат региона.

В целом, в регионах Енисейской Сибири показатели ликвидации организаций гораздо ниже, чем в среднем по России.

ТАБЛИЦА 20 – ПОКАЗАТЕЛИ ДЕМОГРАФИИ ОРГАНИЗАЦИЙ (НА 1 000 ОРГАНИЗАЦИЙ)

Субъект	9 мес. 2021		9 мес. 2022	
	зарегистрировано	ликвидировано	зарегистрировано	ликвидировано
Российская Федерация	53,0	94,5	58,3	76,5
Республика Тыва	50,1	58,3	70,7	39,0
Республика Хакасия	44,7	42,0	45,0	39,4
Красноярский край	42,5	59,9	41,8	57,6

Источник: составлено по данным Росстата (<https://rosstat.gov.ru>) и Красноярскстата (<https://krasstat.gks.ru>)

Во всех регионах Енисейской Сибири больше всего организаций создается и ликвидируется в торговле и строительстве. Также общим для всех рассматриваемых регионов видом деятельности, в котором происходят довольно активные демографические процессы является профессиональная, научная и техническая деятельность (табл. 21).

Доля организаций с иностранной и совместной формами собственности в регионах Енисейской Сибири незначительна и составляет менее 1 % от общей численности организаций. Самое большое количество организаций с иностранной и совместной формой собственности зарегистрировано в Красноярском крае (0,8 % и 0,4 % от общего количества организаций соответственно).

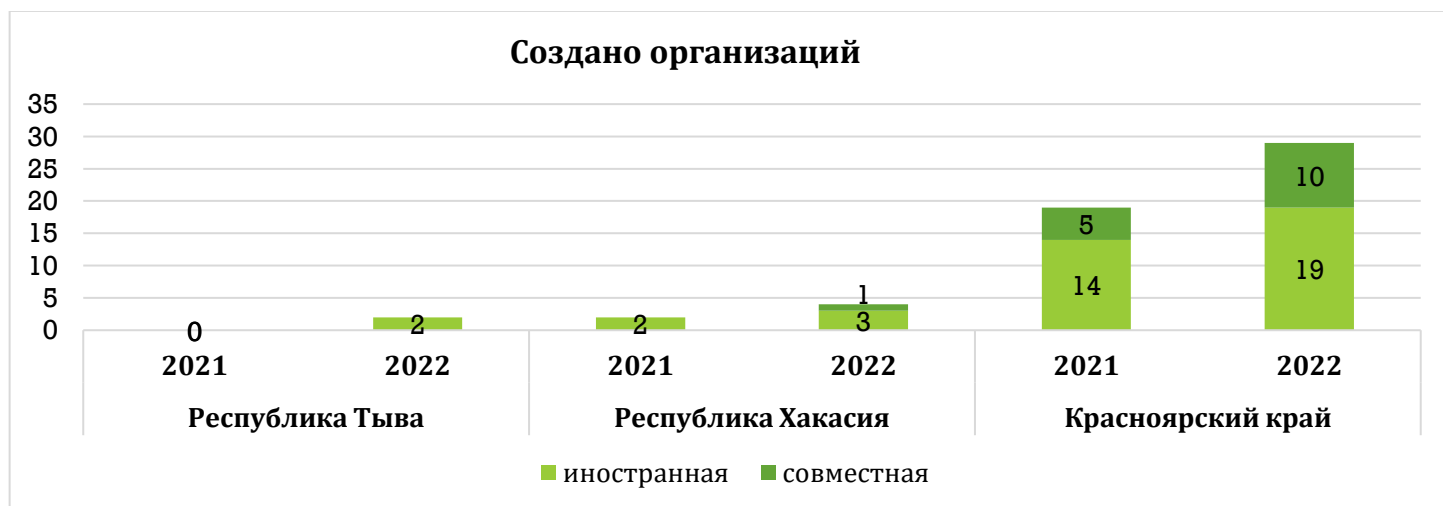
За 9 месяцев текущего года в регионах Енисейской Сибири было создано большее количество организаций с иностранной и совместной формой собственности, чем за аналогичный период прошлого года, однако число ликвидируемых организаций также увеличилось (рис. 33). В

результате общее количество организаций с иностранной и совместной формой собственности за 9 месяцев 2022 г. снизилось (отрицательный прирост наблюдался и в 2021 г.).

ТАБЛИЦА 21 – ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С НАИБОЛЕЕ АКТИВНЫМИ ДЕМОГРАФИЧЕСКИМИ ПРОЦЕССАМИ

Вид деятельности	9 мес. 2021 г.				9 мес. 2022 г.			
	создано		ликвидировано		создано		ликвидировано	
	кол-во	в % к итогу	кол-во	в % к итогу	кол-во	в % к итогу	кол-во	в % к итогу
Республика Тыва								
строительство	27	15,9	22	11,1	32	13,2	16	11,9
торговля; ремонт автотранспортных средств	16	9,4	35	17,7	24	9,9	24	17,9
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	12	7,1	31	15,7	36	14,8	4	3,0
деятельность профессиональная, научная и техническая	11	6,5	8	4,0	20	8,2	6	4,5
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	12	7,1	13	6,6	15	6,2	7	5,2
Республика Хакасия								
торговля; ремонт автотранспортных средств	76	22,3	89	27,8	75	22,2	69	23,3
строительство	47	13,8	50	15,6	38	11,2	40	13,5
деятельность профессиональная, научная и техническая	32	9,4	18	5,6	25	7,4	21	7,1
обрабатывающие производства	24	7,0	34	10,6	34	10,1	37	12,5
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	18	5,3	11	3,4	17	5,0	13	4,4
Красноярский край								
торговля; ремонт автотранспортных средств	700	27,6	1216	34,0	687	28,2	1095	32,6
строительство	373	14,7	466	13,0	371	15,2	491	14,6
обрабатывающие производства	218	8,6	270	7,5	191	7,8	249	7,4
транспортировка и хранение	178	7,0	200	5,6	196	8,0	181	5,4
деятельность профессиональная, научная и техническая	213	8,4	267	7,5	175	7,2	257	7,7

Источник: составлено по данным Красноярскстата (<https://krasstat.gks.ru>)



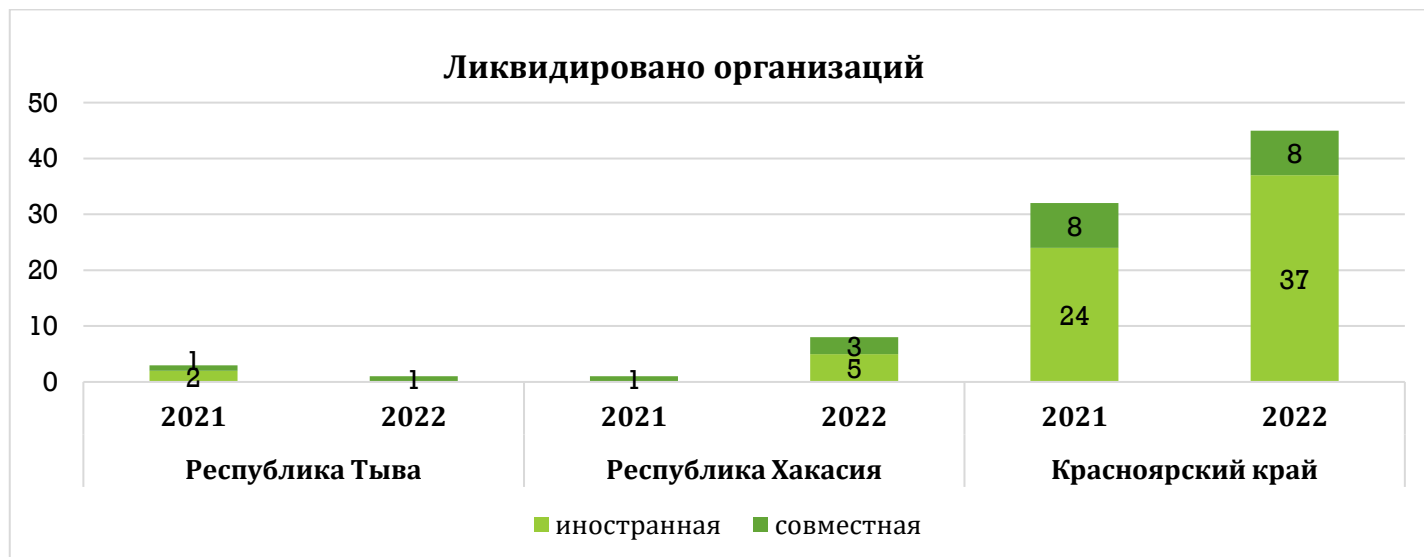


РИСУНОК 33 –ДЕМОГРАФИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕГИОНОВ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ С ИНОСТРАННОЙ И СОВМЕСТНОЙ ФОРМОЙ СОБСТВЕННОСТИ ЗА 9 МЕС. 2021-2022 ГГ.

Источник: составлено по данным Красноярскстата (<https://krasstat.gks.ru>)

Таким образом, можно сделать вывод об улучшении демографических процессов в хозяйственной сфере регионов Енисейской Сибири за 9 месяцев 2022 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вследствие сокращения количества ликвидируемых организаций и роста численности индивидуальных предпринимателей.





БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Банковское обслуживание физических и юридических лиц на территории Енисейской Сибири осуществляют 5 головных офисов и 20 филиалов российских банков. Число дополнительных офисов за 10 месяцев увеличилось на треть и составляет 944 ед. (табл. 22).

ТАБЛИЦА 22 - СТАТИСТИКА ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ПРИСУТСТВИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ЕД.

Субъект	На 01.01.2022				На 01.10.2022			
	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы
Российская Федерация	370	471	163	18 536	362	459	151	24 501
Сибирский федеральный округ	19	61	21	2 106	19	59	16	2 943
Республика Тыва	0	2	0	38	0	2	0	45
Республика Хакасия	1	1	1	49	1	1	1	89
Красноярский край	1	11	2	303	1	10	2	461
Иркутская область	3	7	2	202	3	7	2	349
АЕМР	5	21	5	592	5	20	5	944

Источник: Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия) (https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/)

Динамика по размещению банковских средств в целом была положительной. Восстанавливалось как корпоративное, так и розничное кредитование. Так, для кредитования физических лиц и индивидуальных предпринимателей III кв. 2022 г. стал почти рекордным: рост около 6 %, по итогам 9 месяцев – 8 %. По итогам года Банк России прогнозирует прирост объемов кредитования

до 10 %, что сопоставимо с уровнем 2021 г. (рис. 1). С июня наблюдается тенденция к снижению процентной ставки по кредитам. По СФО средняя процентная ставка к концу сентября 2022 г. снизилась до уровня 10 %.

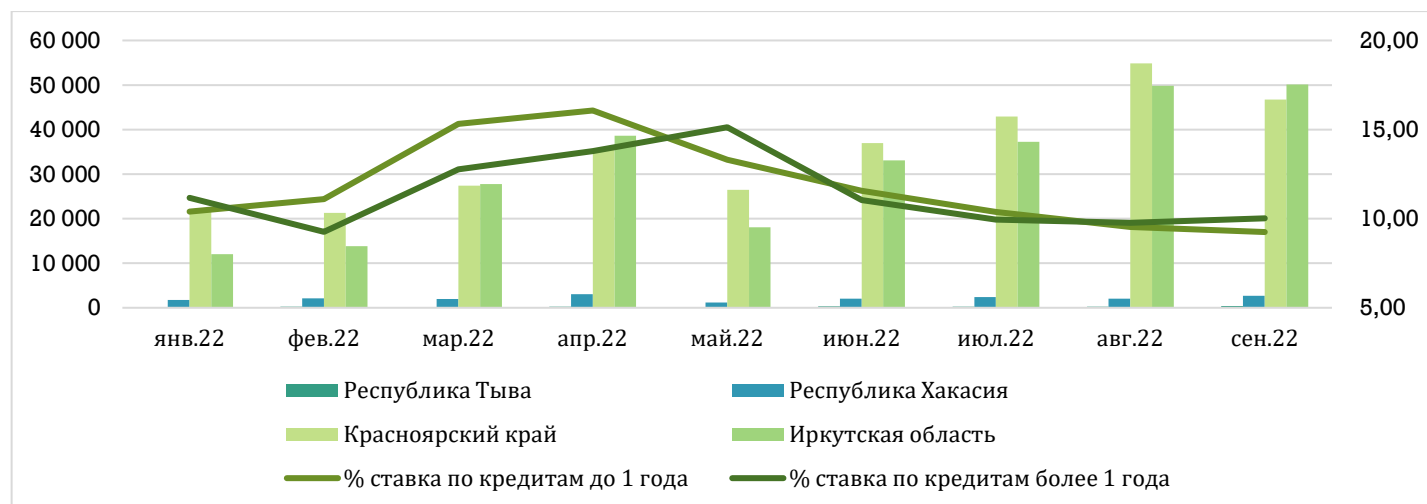


РИСУНОК 34 – ОБЪЕМ И СТАВКА ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ, МЛН РУБ.

Источник: Банк России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/)

В структуре кредитования треть кредитов была предоставлена предприятиям обрабатывающих производств (31 %), также значительную долю в структуре кредитования занимают предприятия оптовой и розничной торговли и ремонта автотранспорта (15 %) и строительные организации (8 %), см. рис. 35.

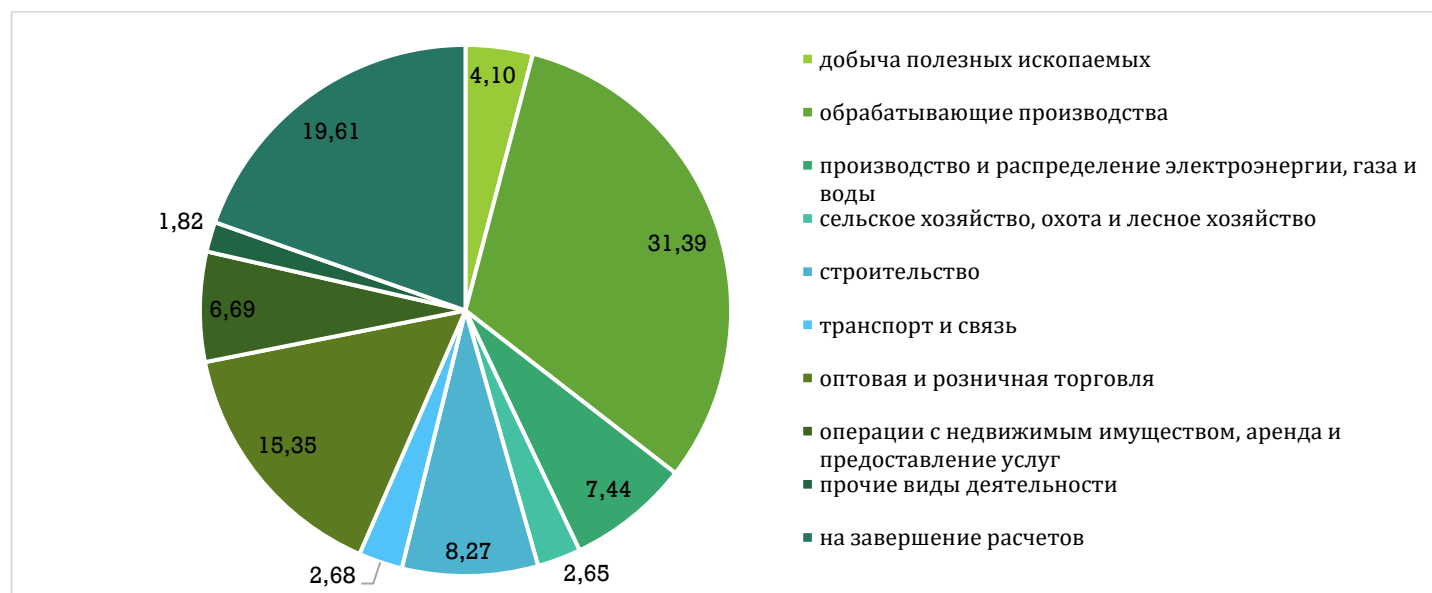


РИСУНОК 35 – ОБЪЕМ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА 1.10.22 г., МЛН РУБ.

Источник: Банк России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/)

Падение объемов выданных кредитов в апреле-мае 2022 г. в секторе потребительского кредитования было значительно большим, чем в сфере жилищного кредитования (ипотечные кредиты). Однако во втором полугодии 2022 г. по всем регионам АЕМР зафиксировано значительное увеличение спроса со стороны населения (рис. 36). Рост за III кв. 2022 г. составил 3 %, что, в числе прочего, связано с облегчением банковской процедуры выдачи кредитов. По итогам года Банк России прогнозирует прирост потребительского кредитования в целом по России около 5 %.

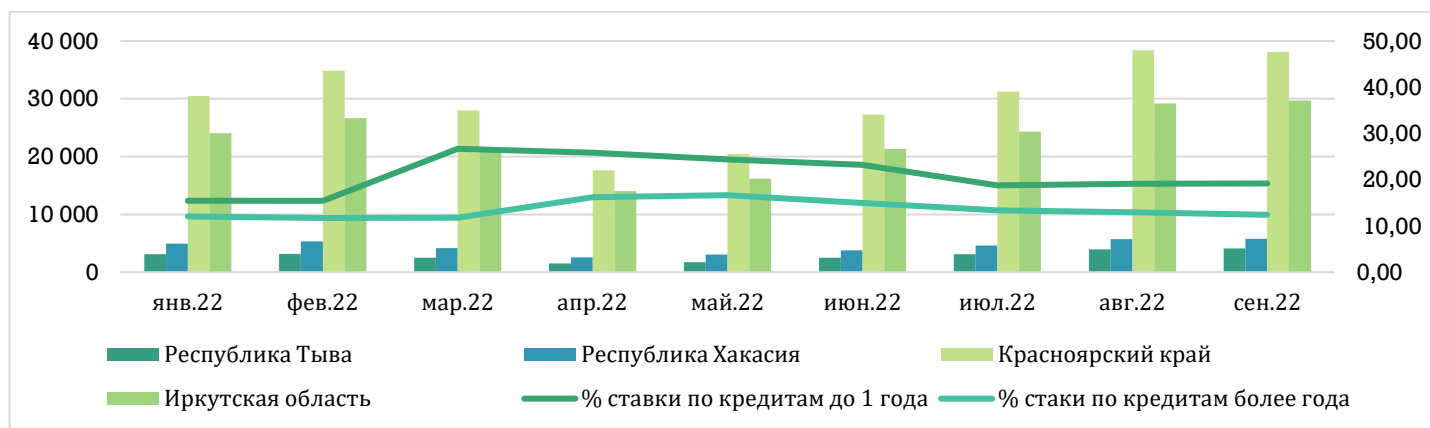


РИСУНОК 36 – ОБЪЕМ И ПРОЦЕНТАЯ СТАВКА ПО КРЕДИТАМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, МЛН РУБ.

Источник: Банк России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/)

Рост задолженности по кредитам физическим лицам соответствует объемам кредитования (рис. 37). Однако обращает на себя внимание увеличение просроченной кредитной задолженности в среднем по Ангаро-Енисейскому макрорегиону на 14,8 % с начала года (рис. 38). Самый большой прирост по Республике Хакассия – 32,2 %.

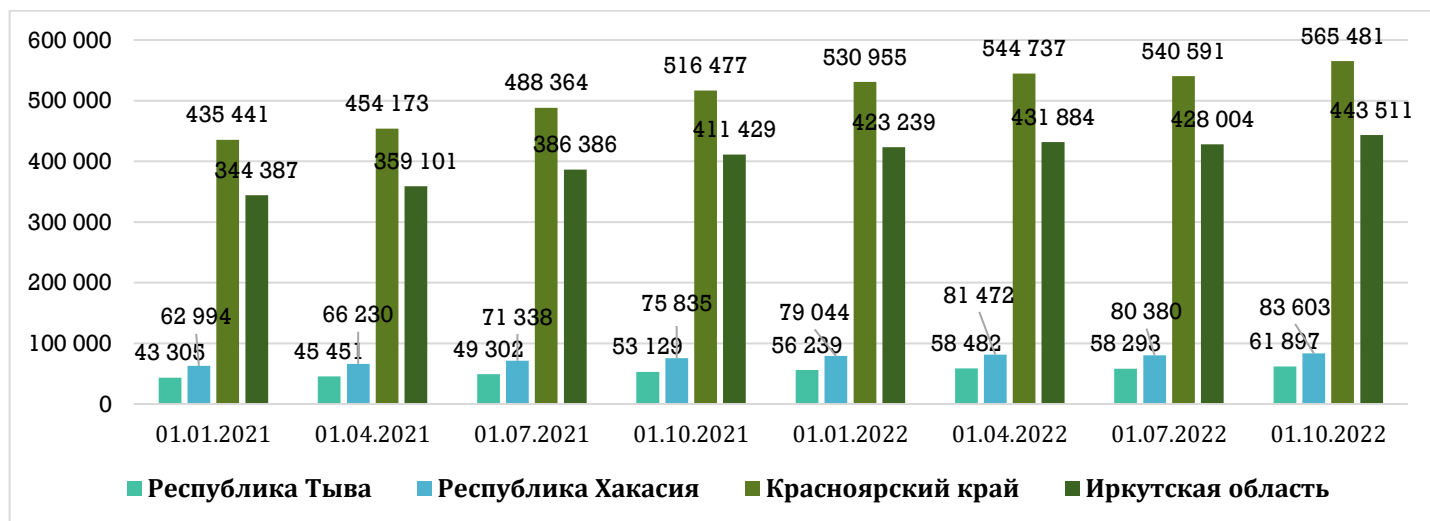


РИСУНОК 37 – ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, МЛН РУБ.

Источник: Банк России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/)

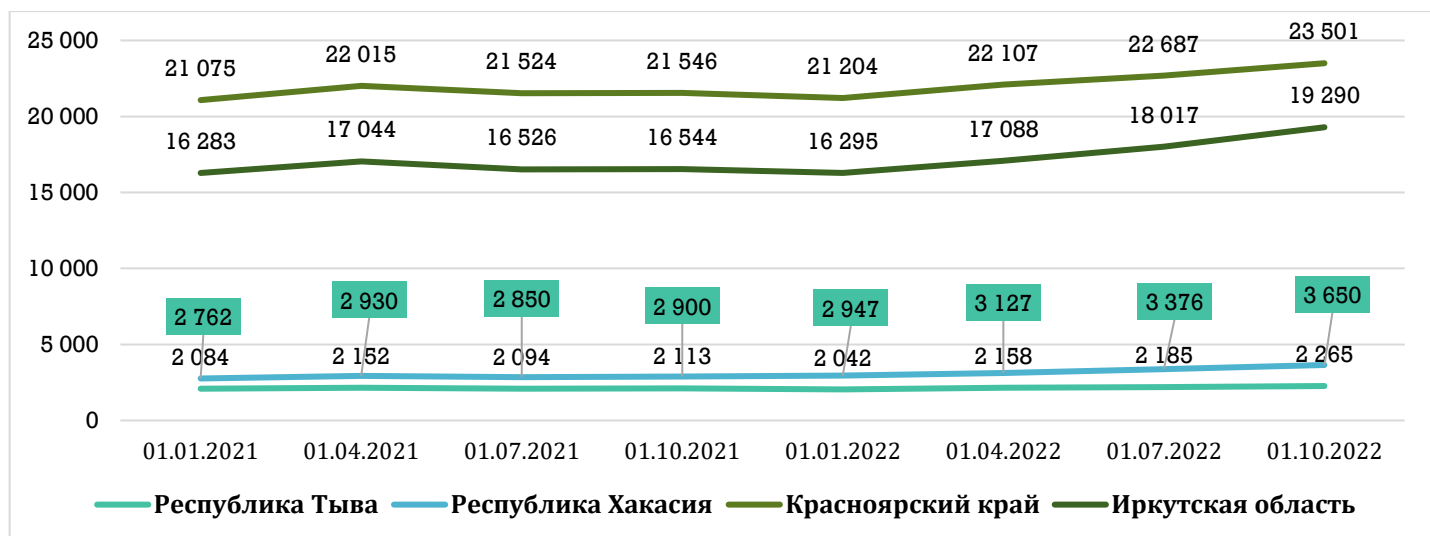


РИСУНОК 38 – ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ-РЕЗИДЕНТАМ, МЛН РУБ.

Источник: Банк России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/)

Во II кв. 2022 г. под влиянием геополитических событий из банковской системы России произошел отток средств физических лиц на сумму около 300 млрд руб. Банк России оценил данный отток как умеренный, заявив, что банковской ликвидности ничего не угрожает. В середине года отток был компенсирован значительным притоком средств компаний, работающих в отраслях, прибыль которых зависит от цен на энергоносители. Кроме того, резкое повышение ставок по депозитам позволило вернуть часть средств на депозитные счета. Отметим, что по регионам АЕМР отток депозитов населения в первом квартале был незначителен в сравнении со среднероссийскими показателями (рис. 39).

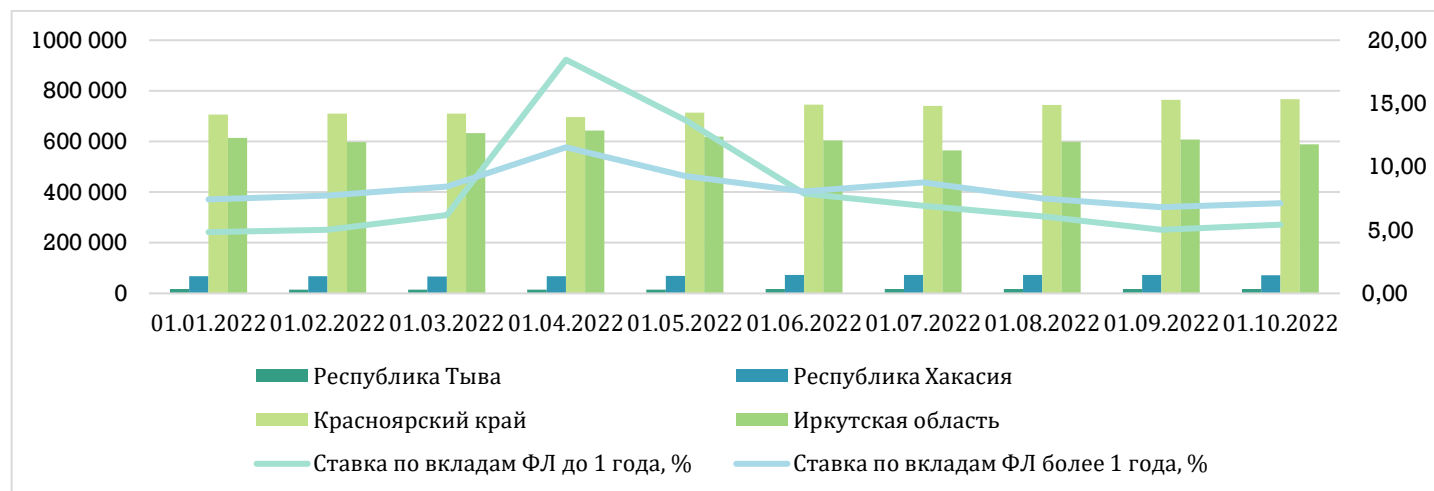


РИСУНОК 39 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ДЕПОЗИТЫ (ВКЛАДЫ) И ДРУГИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ) МЛН. РУБ. И ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО ДЕПОЗИТАМ, В ПРОЦЕНТАХ

Источник: Банк России (https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/)

По итогам 9 месяцев 2022 г., несмотря на значительное снижение ставок по депозитам (с 18,46 % в апреле до 5–7 % в октябре), наблюдается прирост средств клиентов на банковских счетах, что подтверждает теорию о стремлении населения к сбережению средств в условиях неопределенности.





УСТОЙЧИВОСТЬ ДОХОДОВ БЮДЖЕТОВ РЕГИОНОВ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ: ТРЕНДЫ 2022 Г. И ПЕРСПЕКТИВЫ 2023– 2025 ГГ.

В условиях экономической турбулентности консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации, зависимость которых от поступлений налога на прибыль организаций, НДС высока, подвергаются риску несбалансированности. Субъектам РФ становится сложно обеспечить финансирование возрастающих расходных обязательств за счет собственных доходов.

Итоги исполнения консолидированных бюджетов регионов Енисейской Сибири по доходам за 9 месяцев 2022 г. представлены в табл. 23. Исполнение бюджетов регионов сложилось на уровне, превышающем значения предыдущих отчетных периодов.

ТАБЛИЦА 23 – ИСПОЛНЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННЫХ БЮДЖЕТОВ РЕГИОНОВ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ ПО ДОХОДАМ, ПРОЦЕНТЫ

Субъект	9 мес. 2021 г.	9 мес. 2022 г.
СФО	75,8	80,0
Республика Тыва	67,0	74,4
Республика Хакасия	64,7	96,6
Красноярский край	87,8	88,7

Источник: составлено по материалам https://budget.permkrai.ru/compare_budgets/incomes#

По состоянию на 1 октября 2022 г. доходы превысили прошлогодние показатели в Республике Тыва на 7,4 %, в Республике Хакасия – на 31,8 %, в Красноярском крае – на 0,9 %. Доходы бюджетов

регионов Енисейской Сибири за 9 месяцев 2022 г. имеют устойчивую тенденцию к росту (рис. 1). Так, в Республике Тыва доходы выросли на 24,0% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года, в Республике Хакасия – на 52,7%, в Красноярском крае – на 16,8%.

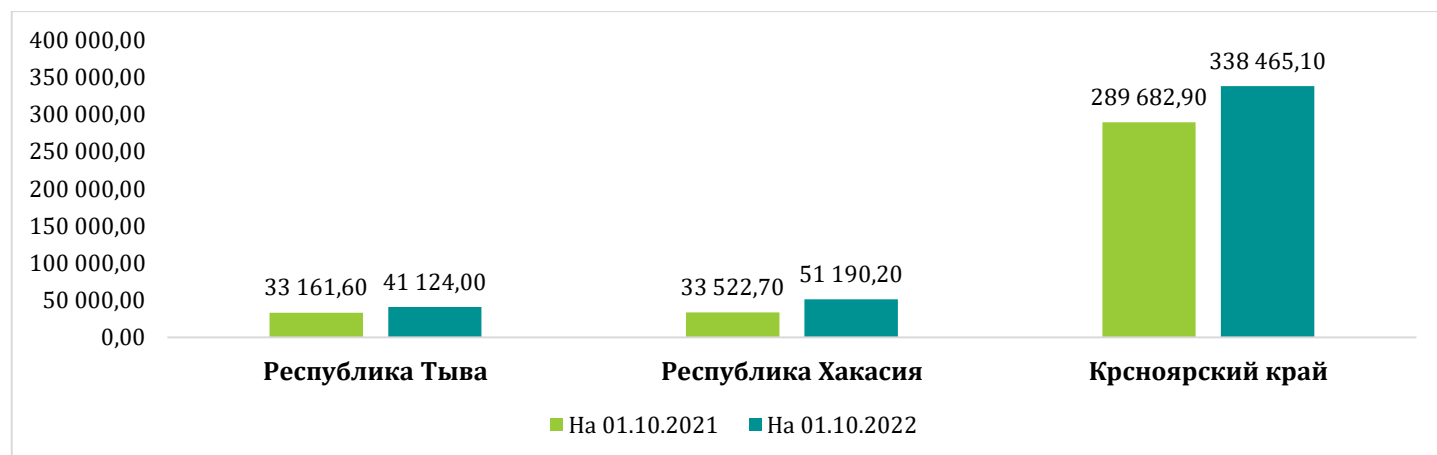


РИСУНОК 40 – ДОХОДЫ БЮДЖЕТОВ РЕГИОНОВ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ

Источник: составлено по материалам https://budget.permkrai.ru/compare_budgets/incomes#

Рассматривая структуру доходов бюджетов, можно выделить следующие основные тенденции.

1. В бюджете Республики Тыва за 9 месяцев 2022 г. по сравнению с аналогичным периодом 2021 г. по налоговым доходам наблюдается снижение объема поступлений по налогу на прибыль организаций, НДФЛ, налогам на имущество, при этом достигается рост по налогам на совокупный доход, НДС. В части неналоговых доходов наблюдается рост по доходам от использования имущества, объем безвозмездных поступлений возрос и составляет более 80 % от общего объема доходов (рис. 41).

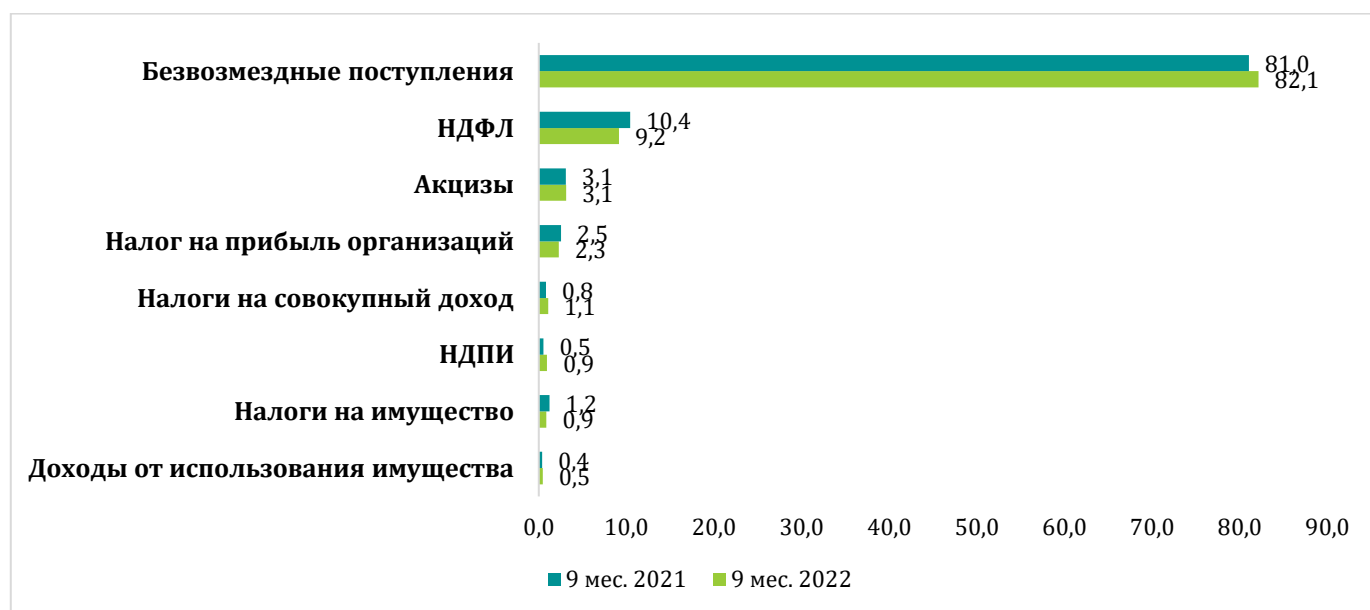


РИСУНОК 41 – СТРУКТУРА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ ТЫВА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 Г. И АНАЛОГИЧНЫЙ ПЕРИОД 2022 Г.

Источник: составлено по материалам https://budget.permkrai.ru/compare_budgets/incomes#

2. В бюджете Республики Хакасия за 9 месяцев 2022 г. по сравнению с аналогичным периодом 2021 г. по налоговым доходам наблюдается снижение объема поступлений по НДФЛ, акцизам, налогам на имущество, налогам на совокупный доход, НДС, при этом рост по налогу на прибыль организаций составил 18,1 %. В части неналоговых доходов наблюдается рост по доходам от использования имущества, объем безвозмездных поступлений существенно снизился (рис. 42).

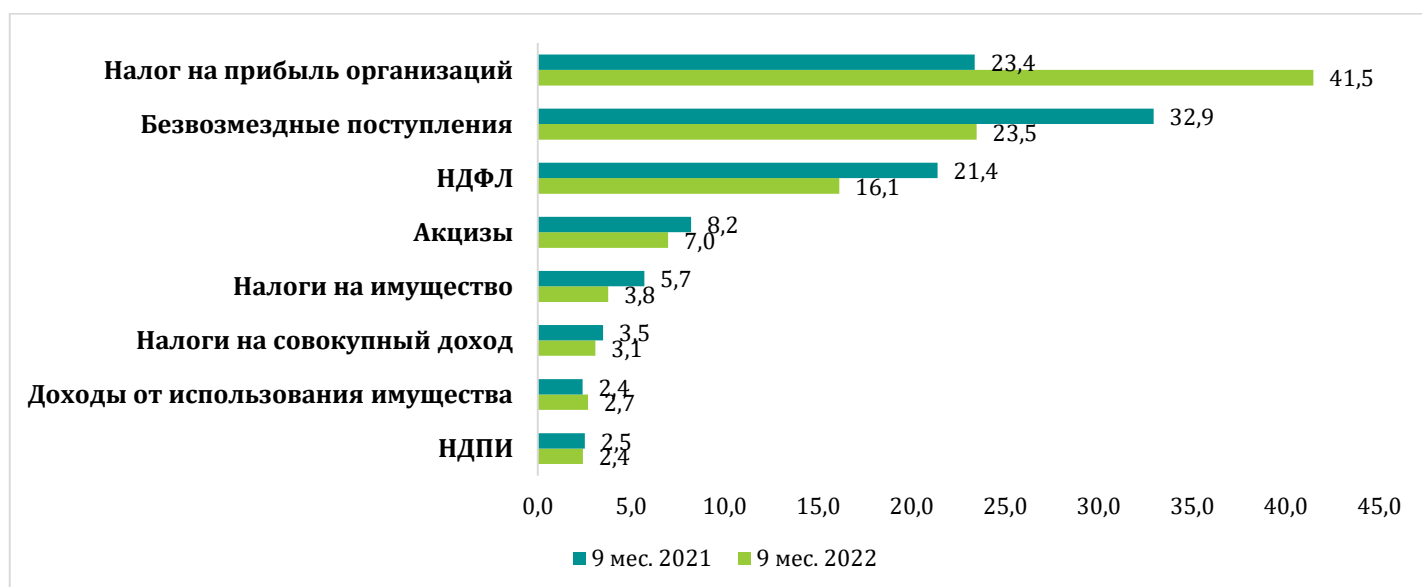


РИСУНОК 42 – СТРУКТУРА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ ХАКАСИЯ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 Г. И АНАЛОГИЧНЫЙ ПЕРИОД 2022 Г.

Источник: составлено по материалам https://budget.permkrai.ru/compare_budgets/incomes#

3. В бюджете Красноярского края за 9 месяцев 2022 г. по сравнению с аналогичным периодом 2021 г. по налоговым доходам наблюдается снижение объема поступлений по налогу на прибыль организации, отсутствуют изменения в объемах уплаты налогов на имущество, при этом возрос объем поступлений по НДФЛ, НДПИ, акцизам, налогам на совокупный доход. В части неналоговых доходов значительный рост произошел по доходам от использования имущества, а объем безвозмездных поступлений снизился (рисунок 43).

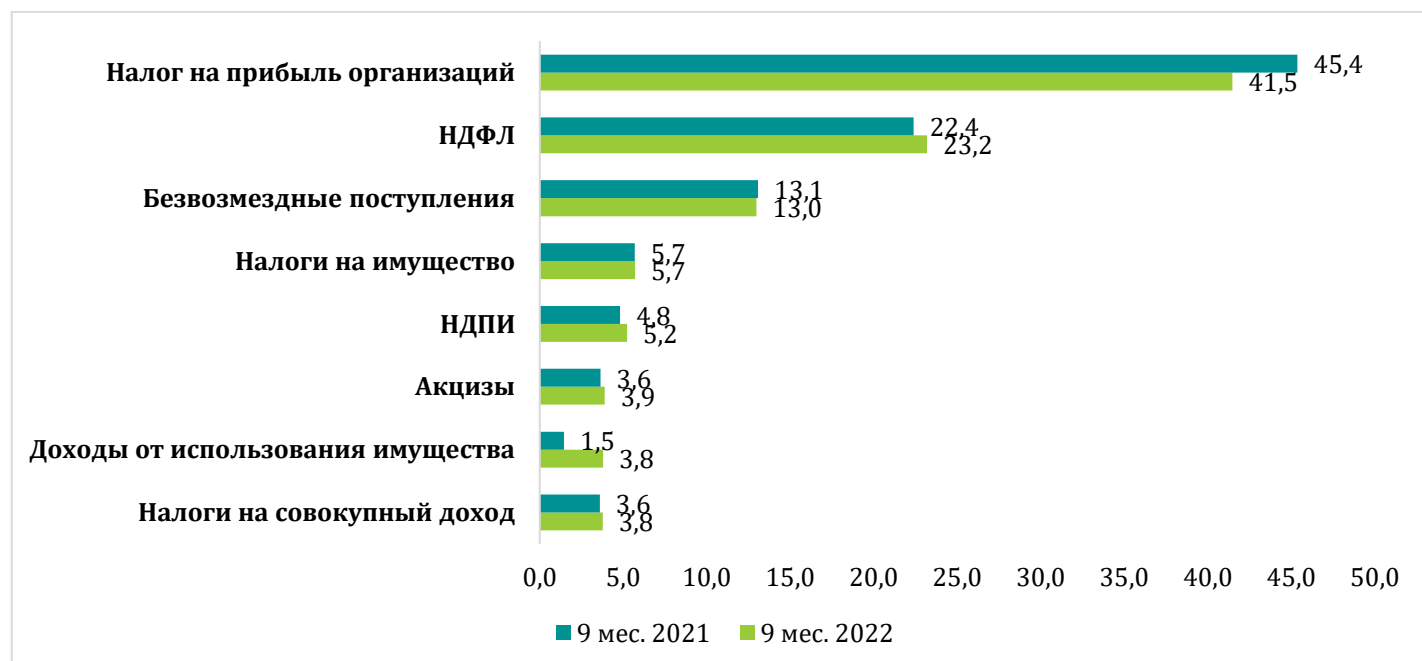


РИСУНОК 43 – СТРУКТУРА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 Г. И АНАЛОГИЧНЫЙ ПЕРИОД 2022 Г.

Источник: составлено по материалам https://budget.permkrai.ru/compare_budgets/incomes#

В рассматриваемом периоде общая величина доходов бюджетов субъектов Енисейской Сибири не претерпела существенных изменений, при этом следует отметить ряд особенностей исполнения бюджета по доходам в 2022 г.:

- объем платежей по налогам на имущество во всех рассмотренных субъектах не увеличивается, что объясняется действием региональных льгот;

- объем поступлений по НДФЛ в абсолютном выражении ежегодно увеличивается во всех рассматриваемых субъектах, такая динамика может говорить о том, что рост средней начисленной заработной платы в масштабах налоговых поступлений компенсирует рост числа безработных;
- в Республике Тыва растет уровень безвозмездных поступлений при незначительном увеличении суммы налоговых поступлений по НДС;
- в Республике Хакасия существенно возросли поступления по налогу на прибыль организаций;
- в Красноярском крае наблюдается снижение поступлений по налогу на прибыль организаций, что объясняется наличием в крае налогоплательщиков, участвующих в консолидированных группах.

Ожидается, что в среднесрочной перспективе (до 2025 г.) структура налоговых доходов существенно не изменится, но на объем поступлений отдельных налогов в регионах Енисейской Сибири влияние могут оказать следующие факторы:

1) *транспортный налог* – отмена повышающих коэффициентов, применяемых при расчете транспортного налога в отношении легковых автомобилей стоимостью менее 10 млн руб. приведет к снижению поступлений;

2) *налог на прибыль организаций* –

- положительное влияние на сумму поступлений окажет реализация инвестиционных проектов на территории регионов Енисейской Сибири (например, в Красноярском крае – «Восток Ойл», предусматривающий освоение нефтегазовых месторождений Пайяхской и Восточно-Таймырской групп Западно-Иркийского участка, их объединение с действующими месторождениями Ванкорского кластера единой трубопроводной транспортной системой и создание морского порта для отгрузки нефти Северным морским путем);
- консолидация на федеральном уровне части налога на прибыль организаций, уплачиваемого налогоплательщиками, которые до 01.01.2023 г. являлись участниками консолидированных групп налогоплательщиков, окажет негативное влияние, и может привести к снижению сумм поступлений;
- на снижение объема поступлений также повлияет сохранение санкционного давления со стороны отдельных иностранных государств в отношении использования российской нефти, а также ограничение объемов добычи в рамках договоренностей ОПЕК+; уменьшение стоимости цветных и драгоценных металлов в связи с общим спадом производства;

3) *налог на доходы физических лиц* –

- ожидается постепенное увеличение численности занятых в экономике при одновременном снижении уровня безработицы, на фоне повышения занятости продолжит расти реальная заработная плата работников, что позволяет ожидать роста поступлений по налогу;
- увеличение коэффициентов индексации фиксированных авансовых платежей, уплачиваемых иностранными гражданами за патент на осуществление трудовой деятельности в РФ, также будет способствовать росту налоговых доходов;

4) *налог на имущество организаций* – ожидается увеличение поступлений за счет реализации крупных инвестиционных проектов, а также в связи с изменением размера понижающего

коэффициента, применяемого при исчислении налога в отношении железнодорожных путей общего пользования и сооружений, являющихся их неотъемлемой технологической частью;

5) *налог на добычу полезных ископаемых* – положительное влияние на поступления окажет динамика основных показателей в добывающем секторе на фоне дальнейшего развития и освоения новых месторождений, кроме того, повлияет изменение ставки по налогу на добычу полезных ископаемых в виде нефти и увеличение налоговой ставки по налогу на добычу угля, за исключением антрацита, угля коксующегося и угля бурого;

6) *налоги на совокупный доход* –

- по налогам, уплачиваемым в связи с применением специальных налоговых режимов, ожидается рост поступлений в связи с прекращением действия пониженных до минимального уровня налоговых ставок, установленных для отдельных категорий налогоплательщиков, а также окончанием срока действия пониженных налоговых ставок, применявшихся в 2020 г.;
- также в регионах прогнозируется рост числа плательщиков, применяющих специальные налоговые режимы: так, в период с 2020 г. по 2022 г. количество субъектов малого и среднего предпринимательства ежегодно увеличивалось (рис. 44).

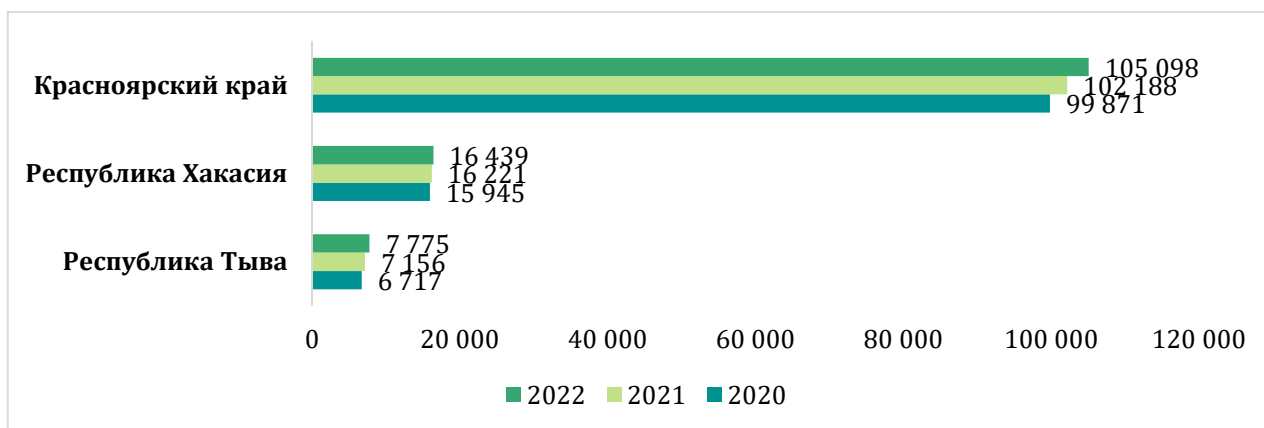


РИСУНОК 44 – КОЛИЧЕСТВО СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕГИОНАХ ЕНИСЕЙСКОЙ СИБИРИ ПО СОСТОЯНИЮ НА ОКТЯБРЬ 2020–2022 ГГ.

Источник: составлено по материалам <https://rmsp.nalog.ru/>

В текущих условиях риски несбалансированности бюджета повышаются в регионах с сырьевой экономикой, которая базируется на металлургии, добыче нефти, газа. В этой связи становятся уязвимыми субъекты РФ, бюджет которых характеризуется низкой финансовой зависимостью от межбюджетных трансфертов. Практически все факторы, оказывающие влияние на современную экономическую ситуацию, находятся вне влияния региональных властей в кратко- и среднесрочном периоде, что не позволяет оперативно давать ответ новым вызовам.

По результатам консенсус-прогноза региональных бюджетов, проведенного Центром пространственного анализа и региональной диагностики РАНХиГС, эксперты отметили, что по всем основным источникам доходов ожидают замедления роста к концу 2022 г. по сравнению с результатами 9 месяцев, прогноз на 2023 г. умеренно пессимистический и ожидается, что доходы практически не будут расти (+3 % к прогнозу на 2022 г.)⁶.

⁶ Климанов, В. В., Землянский, Д. Ю. Консенсус прогноз состояния региональных бюджетов: ожидания осени 2022 года и взгляд в 2023 // М, Центр пространственного анализа и региональной диагностики РАНХиГС. 2022. URL: <https://forumstrategov.ru/upload/documents/%D0%97%D0%B5%D0%BC%D0%BB%D1%8F%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9.pdf>