

УДК 336.7

¹О.А. Гук, ²С.И. Польшая

¹Институт медиакоммуникаций, медиатехнологий и дизайна, Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, Симферополь, guk.olya16@gmail.com

²Физико-технический институт, Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского, Симферополь, svet1k-pol@mail.ru

АНАЛИЗ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ УСЛОВИЙ РЕГИОНА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Ключевые слова: денежно-кредитные условия, инфляция, деловая активность, доходы населения, рынок труда, бюджет региона, деятельность кредитных организаций.

Научная статья посвящена анализу денежно-кредитных условий, определяющих на современном этапе деятельность кредитных организаций в регионе. Выявлено, что на деятельность кредитных организаций оказывают влияние: инфляция, деловая активность, инвестиционная активность, доходы населения, рынок труда, бюджет региона. В публикации проведен подробный анализ каждого из денежно-кредитных условий на примере Республики Крым.

¹O.A. Guk, ²S.I. Polskaya

¹Institute of Media Communications, Media Technologies and Design, V.I. Vernadsky Crimean Federal University, Simferopol, guk.olya16@gmail.com

²Institute of Physics and Technology, V.I. Vernadsky Crimean Federal University, Simferopol, svet1k-pol@mail.ru

ANALYSIS OF MONETARY AND CREDIT CONDITIONS OF THE REGION AT THE PRESENT STAGE

Keywords: monetary conditions, inflation, business activity, household income, labor market, regional budget, activities of credit institutions.

The scientific article is devoted to the analysis of monetary conditions that determine the activities of credit institutions in the region at the present stage. It was revealed that the activity of credit institutions is influenced by: inflation, business activity, investment activity, household income, labor market, regional budget. The publication provides a detailed analysis of each of the monetary conditions on the example of the Republic of Crimea.

Денежно-кредитные условия определяют деятельность кредитных организаций в регионе. Денежно-кредитные условия достаточно очевидны, но трудноизмеримы.

Цель публикации – анализ денежно-кредитных условий региона на современном этапе.

Объекты и методы исследования

Объектом исследования выступают денежно-кредитные условия, определяющие деятельность кредитных организаций в регионе.

На стадии исследования использовались методы научной абстракции, анализа, синтеза, обобщения, систематизации, методы индукции и дедукции, формализации, систематизации, графический, табличный.

Результаты исследования и их обсуждение

Исследованиями анализа денежно-кредитных условий посвящены научные изыскания известных учёных и практиков.

Таштамиров М.Р. и Габатаева П.У. провели оценку сложившихся условий денежно-кредитного регулирования, которые воздействуют на динамику экономического развития России, выделили ключевые аспекты влияния инструментов денежно-кредитного регулирования на экономику [1].

Крымова И.П. и Дядичко С.П. исследовали корректирующее влияние денежно-кредитной политики Банка России на финансовую стабильность. Авторы систематизировали взаимосвязи инфляции, инфляционных ожиданий

и ключевой ставки Банка России и их совокупного влияния, во-первых, на ценовую, а, во-вторых, и на финансовую стабильность [2].

Абрамова М.А. и Дубова С.Е. вносят предложения по повышению эффектов современной денежно-кредитной политики в целях обеспечения экономического роста. Исследователями сделан вывод о необходимости поиска баланса между финансовой стабильностью и стимулированием деловой активности банков во взаимоотношениях Банка России с субъектами экономики [3].

Однако, в условиях финансовой нестабильности, экономическое развитие региона достигается путем анализа экономики и денежно-кредитных условий региона и корректировки деятельности кредитных организаций в регионе. На рис.1 приведена схема анализа и условий.

Республика Крым входит в состав Южного федерального округа. Площадь территории составляет 26 081 кв. км. В административном отношении республика состоит из 14 муниципальных районов и 11 городских округов. Столица – город Симферополь.

Численность постоянного населения на 01.01.2022 составляет – 1 896,4 тыс. человек (11,5% численности ЮФО) [4].

По состоянию на 01.01.2023 на территории республики зарегистрировано 30,9 тыс. юридических лиц и 62,8 тыс. индивидуальных предпринимателей, что на 1,6% и 3,5% соответственно меньше, чем на 01.01.2022 [5].

Отраслевая специализация экономики – санаторно-курортный и туристический комплекс, сельское хозяйство, виноделие, производство пищевых продуктов, товаров неорганической химии, а также судостроение.

Республика Крым тесно связана торговыми отношениями с 80 субъектами РФ. Структура ввоза-вывоза включает более 100 видов продукции, при этом регион по-прежнему испытывает большую зависимость от поставок продукции.

Транспортная доступность региона с 24.02.2022 остается ограниченной из-за временного прекращения полетов по решению Федерального агентства воздушного транспорта. За 2022 год пассажирооборот составил 1659,0 млн пасс.

км, что на 5,0% меньше, чем за 2021 год. В 2022 году республику посетили 6,5 млн туристов, что на 30,4% меньше, чем годом ранее [6].

В 2022 году услугами автомобильного транспорта общего пользования Республики Крым воспользовались 128,4 млн пассажиров, что на 7,8% больше, чем в 2021 году. Из-за снижения турпотока в 2022 году услугами электротранспорта в республике воспользовалось 28,6 млн пассажиров, что на 5,0% меньше, чем год назад [5].

Несмотря на действие санкций и сложную геополитическую обстановку, инвестиционный климат в Республике Крым продолжает улучшаться. Наиболее привлекательными для инвесторов по-прежнему остаются курортно-туристическая сфера, сельское хозяйство, строительство и промышленное производство.

Консолидированный бюджет Республики Крым на 01.01.2023 исполнен с дефицитом – 0,9 млрд рублей. В структуре исполненных доходов консолидированного бюджета величина безвозмездных поступлений составила 190,2 млрд рублей (67,0% доходов бюджета), из которых наибольшая часть была направлена на финансирование мероприятий в рамках реализации Государственной программы «Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя до 2025 года» (далее – Госпрограмма). Общий объем финансирования мероприятий по Республике Крым на 2015-2025 годы в рамках Госпрограммы составляет 1 375,1 млрд рублей, в том числе 1 304,1 млрд рублей за счет средств федерального бюджета [4].

Инфляция региона

Годовая инфляция в Республике Крым в январе 2023 года замедлилась до 12,71% после 13,24% в декабре 2022 года. Это выше уровня по ЮФО (11,60%) и РФ (11,77%). На динамику инфляции в регионе повлияли сокращение издержек и увеличение предложения на отдельных товарных рынках, а также сдержанная потребительская активность населения. В разрезе компонентов наибольший вклад в региональную инфляцию внесли продовольственные товары [5].

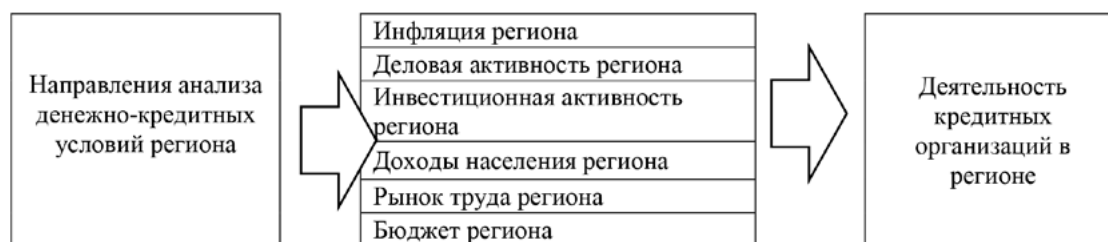


Рис. 1. Схема анализа денежно-кредитных условий

Таблица 1

Основные экономические показатели отражающие деловую активность региона

Основные экономические показатели	январь-декабрь 2022 г. к январю-декабрю 2021 г., %
Индекс промышленного производства, в том числе:	96,5
– добыча полезных ископаемых	68,6
– обрабатывающие производства	100,2
– обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	97,3
– водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	96,7
Индекс продукции сельского хозяйства, в том числе:	118,0
– растениеводство	129,5
– животноводство	95,4
Объем работ по виду деятельности «строительство»	126,5
Оборот розничной торговли	96,4
Объем платных услуг	89,0
Пассажирооборот	95,0

Источник [5]

Годовой темп прироста цен на продовольственные товары в январе снизился до 11,95% после 12,65% месяцем ранее, сложившись выше уровня ЮФО и РФ.

Годовой темп прироста цен на непродовольственные товары в январе снизился до 14,39% после 15,21% в декабре 2022 года. Это выше показателя по ЮФО и РФ в целом.

Годовой темп прироста цен на услуги в январе увеличился до 12,26% после 11,85% в декабре 2022 года. Показатель сложился ниже соответствующего значения по ЮФО и РФ [7].

В январе 2023 года однородность инфляционных процессов по товарным ка-

тегориям изменилась следующим образом. Доля товаров и услуг, годовые темпы прироста цен которых находились выше 4%, за месяц несколько сократилась и составила 79,3%. При этом наиболее плотное распределение годовых темпов приростов цен на товары и услуги (27,5% потребительской корзины) находится в интервале от 15% до 30%. Не изменились или замедлились цены на 9,3% товаров и услуг (против 9,8% в декабре 2022 года) [5].

Базовая инфляция за месяц замедлилась и составила 14,91%. При этом в январе 2023 года инфляция по всем товарам и услугам сложилась ниже значения

базовой инфляции, что говорит о значительном влиянии факторов сезонного и административного характера на уровень общей инфляции в регионе.

В январе 2023 года ожидания предприятий, участвующих в опросах Банка России, относительно роста цен на ближайшие 3 месяца усилились, в том числе за счет оценок предприятий гостиничного бизнеса и общественного питания, сельского хозяйства и в сферы услуг. В качестве основной причины увеличения отпускных цен на товары (услуги) предприятия по-прежнему называют изменение закупочных цен на сырье (товары), комплектующие и материалы [4].

Деловая активность региона

За 2022 год по сравнению с 2021 годом экономическая активность в регионе замедлилась по ряду отраслей экономики, данные отражены в таблице 1.

Так, объем промышленного производства за год снизился на 3,5%.

При этом, объем выпуска обрабатывающей промышленности за год вырос на 0,2% в основном благодаря росту объемов производства напитков на 32,3%, готовых металлических изделий на 7,2%, компьютеров, электронных и оптических изделий на 36,0%, электрического оборудования на 12,6%, а также прочих транспортных средств и оборудования на 63,8% [4].

Производство сельскохозяйственной продукции увеличилось на 18,0% за счет наращивания производства продукции растениеводства (на 29,5%). На это повлияли увеличение посевных площадей основных сельскохозяйственных культур и урожая зерновых и зернобобовых культур на фоне благоприятной ситуации с осадками в начале периода вегетации, а также рост валового сбора овощей открытого и защищенного грунта, плодово-ягодной продукции и винограда [4].

При этом производство продукции животноводства в 2022 году снизилось на 4,6% в сравнении с прошлым годом. Такая динамика обусловлена уменьшением производства скота и птицы на убой (в живом весе) на 10,0% в основном из-за низкой цены реализации продукции при росте издержек производства. Вместе с тем, производство молока и яиц, напротив, увеличилось

на 2,6% и 4,9% соответственно, в том числе благодаря мерам государственной поддержки отрасли [4].

Объем выполненных строительных работ за 2022 год увеличился на 26,5% в основном благодаря реализации проектов по строительству крупных объектов транспортной инфраструктуры в рамках Госпрограммы.

На фоне сокращения турпотока в регион оборот розничной торговли и платных услуг населению снизился на 3,6% и 11,0% соответственно [4]. Наибольшее снижение платных услуг отмечалось из числа: бытовых, транспортных, специализированных коллективных средств размещения, гостиниц и аналогичных услуг по предоставлению временного жилья, медицинских и транспортных.

Уровень использования производственных мощностей в IV квартале 2022 года по результатам опроса предприятий – участников мониторинга Банка России снизился по сравнению с предыдущим кварталом и составил 61,3%. Уровень загрузки производственных мощностей снизился в большинстве укрупненных видов деятельности [6].

По данным опроса Банка России оценки нефинансовыми организациями республики изменения ситуации в сфере производства в январе 2023 года значительно ухудшились по сравнению с декабрем 2022 года. Одновременно несколько ухудшились оценки в части изменения спроса на производимые товары и предоставляемые услуги [4].

Инвестиционная активность региона

За 9 месяцев 2022 года инвестиции в основной капитал по полному кругу организаций в действующих ценах составили 122,8 млрд рублей, что на 19,7% больше аналогичного периода 2021 года (рис.2).

Из общего объема инвестиций в основной капитал организациями (без субъектов МСП) было использовано 84,9 млрд рублей – на 30,8% больше аналогичного периода прошлого года [5].

В структуре инвестиций в основной капитал за 9 месяцев 2022 года наибольший объем вложений (68,8%) по-прежнему приходился в здания (кроме жилых) и сооружения, а также расходы на улучшение земель. По сравнению

с аналогичным периодом 2021 года их доля возросла. При этом, доля инвестиций в машины, оборудование и транспортные средства за год сократилась до 23,8% [5].

Главным источником финансирования основного капитала по-прежнему оставались бюджетные средства (61,9% всех инвестиций). Их доля по сравнению с аналогичным периодом 2021 года возросла [5]. Одновременно снизилась доля кредитов и доля собственных средств предприятий, как источников финансирования инвестиций.

В отраслевой структуре инвестиций в основной капитал наибольший объем средств за 9 месяцев 2022 года приходился на транспортировку и хранение (29,1% всех инвестиций) [5]. Также возросла доля инвестиций на водоснабжение; водоотведение, организацию сбора и утилизацию отходов, деятельность по ликвидации загрязнений, и доля средств в деятельности по операциям с недвижимым имуществом. При этом отмечается сокращение инвестиций в обеспечение электроэнергией, газом и паром; кондиционировании воздуха, обрабатывающие производства, а также область здравоохранения и социальных услуг.

По мнению региональных предприятий – участников мониторинга Банка России, наиболее популярной формой

инвестиций по-прежнему выступают вложения в здания и сооружения, машины и оборудование, а основными источниками финансирования остаются собственные средства предприятий (амортизация и прибыль).

В IV квартале 2022 года по оценкам опрошенных предприятий снижение инвестиционной активности замедлилось в основном за счет оценок гостиниц и предприятий общественного питания, а также строительства и торговли. Одновременно несколько улучшились ожидания респондентов относительно изменения инвестиционной активности в ближайшие 3 месяца. Среди факторов, ограничивающих инвестиционную активность предприятий преобладали неопределенность экономической ситуации в стране, недостаточный спрос на продукцию (услуги) предприятия, недостаток квалифицированной рабочей силы и собственных средств для финансирования инвестиций.

Значимые инвестиционные проекты в регионе реализовываются преимущественно за счет средств федерального бюджета в рамках Госпрограммы и направлены в основном на модернизацию транспортной, инженерной, коммунальной и социальной инфраструктуры, в т.ч. водообеспечение/водоотведение в регионе [4].

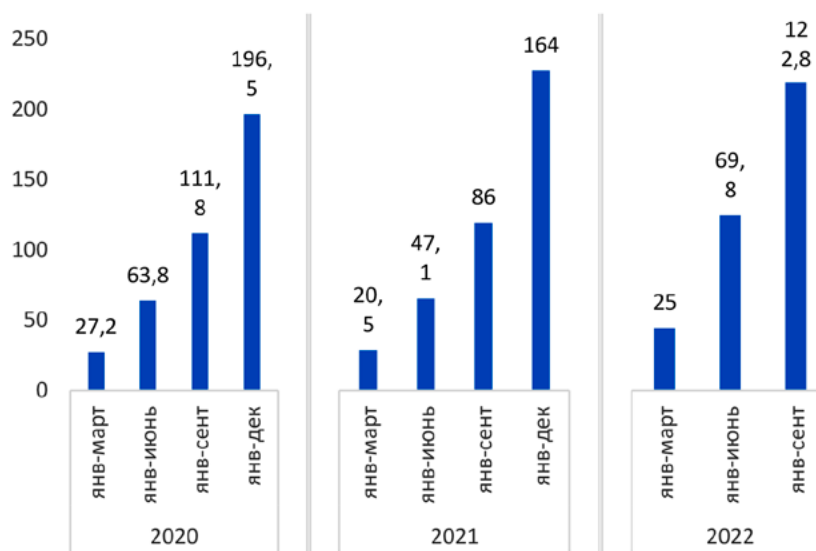


Рис. 2. Динамика инвестиций в основной капитал (млрд руб.)

Источник: [5]

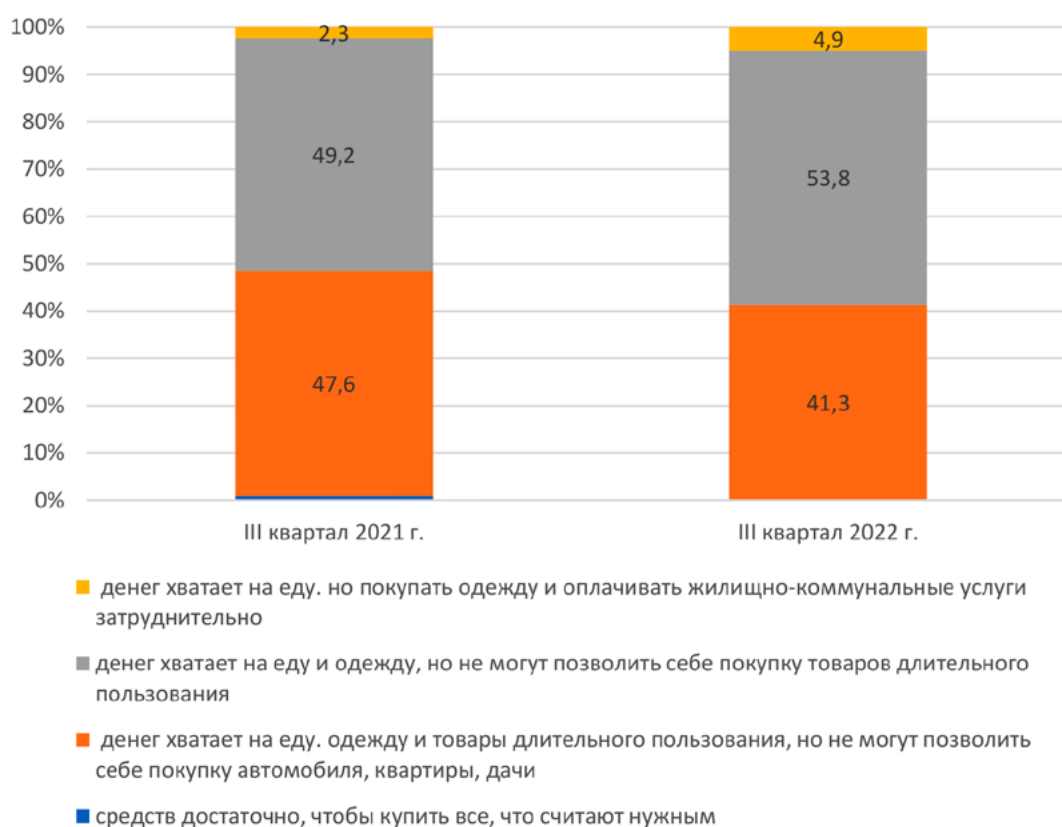


Рис. 3. Распределение домашних хозяйств по оценке своего финансового положения, (%)

Источник: [5]

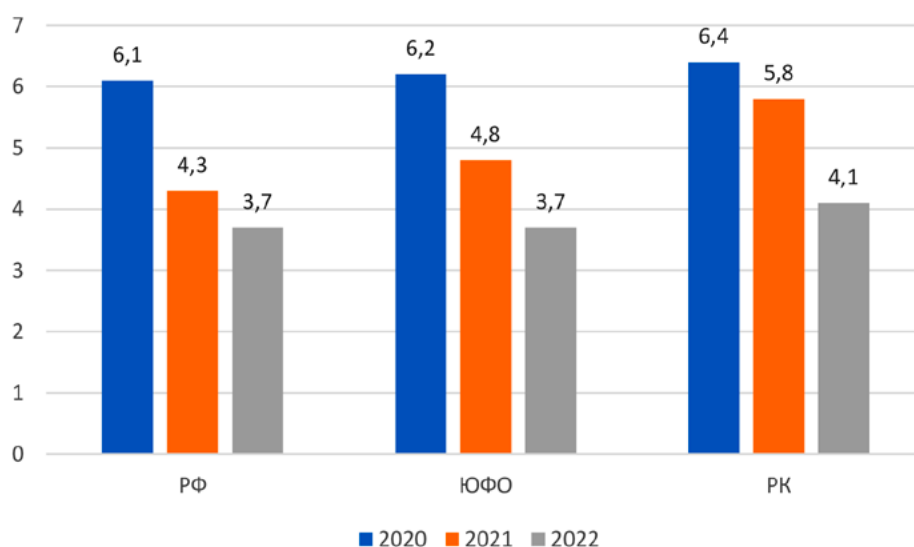


Рис. 4. Уровень безработицы населения в возрасте 15 лет и старше в IV кв. (%)

Источник: [5]

Доходы населения региона

В III квартале 2022 года по сравнению с аналогичным периодом 2021 года финансовое состояние домохозяйств Республики Крым изменилось, что приведено на рисунке 3.

Среднедушевые денежные доходы населения, основным источником которых по-прежнему остается официально учтенная заработная плата, в III квартале 2022 года выросли по сравнению с аналогичным периодом 2021 года на 7,6% и составили 33 529 рублей.

Реальная заработная плата населения региона в январе-ноябре 2022 года уменьшилась на 6,1% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года. Наибольшее снижение заработной платы отмечено в сфере профессиональной, научной и технической деятельности [4].

Рынок труда региона

Численность рабочей силы в возрасте 15 лет и старше в IV квартале 2022 года увеличилась на 0,4% относительно аналогичного периода 2021 года и составила 926,5 тыс. человек. Численность безработных снизилась на 29,1% и составила 38,3 тыс. человек [5].

На фоне роста потребности предприятий в рабочих, в т.ч. в сельском хозяйстве, а также увеличения числа самозанятых и частичной занятости, уровень безработицы в IV квартале 2022 года в Республике Крым обновил исторический минимум относительно аналогичного периода 2021 года и составил 4,1%. Безработица в Республике Крым превысила уровень ЮФО и РФ, что обусловлено особенностями экономического и демографического развития региона, а также отраслевой специализацией региона с преобладающей сезонной составляющей [5].

Коэффициент напряженности в декабре 2022 года составил 0,5 человек на 1 вакансию, что на 28,6% ниже показателя на аналогичную дату 2021 года.

По оценкам большинства опрошенных предприятий региона (89%) обеспеченность работниками в IV квартале 2022 года оценивается ими как «нормальная». При этом, в I квартале 2023 года около 95% респондентов предполагают, что численность персонала не изменится [4]. Данные отображены на рисунке 4.

Бюджет региона

По состоянию на 01.01.2023 утвержденные доходы консолидированного бюджета республики составляют 276,6 млрд рублей, целевые доходы и источники, планируемые к поступлению сверх объемов, утвержденных законом о бюджете – 6,5 млрд рублей, расходы – 293,9 млрд рублей, а дефицит бюджета – 10,9 млрд рублей [7].

На 01.01.2023 консолидированный бюджет Республики Крым исполнен с дефицитом в сумме 0,9 млрд рублей (годом ранее дефицит составлял – 5,3 млрд рублей) [7].

Доходная часть бюджета на 01.01.2023 исполнена на 102,6% от утвержденных бюджетных назначений и по сравнению с аналогичным периодом 2021 года увеличилась на 30,1% до 283,7 млрд рублей. В основном это обусловлено увеличением объема безвозмездных поступлений на 36,9% до 190,2 млрд рублей. Их доля в структуре доходов бюджета региона за год увеличилась до 67% с 63,7% (на 01.01.2022) [7].

Налоговые доходы бюджета выросли на 19,1% и составили 76,5 млрд рублей (доля в структуре доходов бюджета – 27%). Неналоговые доходы бюджета увеличились на 13,3% до 17 млрд рублей (доля в структуре доходов бюджета – 6%) [7].

По состоянию на 01.01.2023 расходная часть бюджета исполнена на 96,8% от утвержденных бюджетных назначений. Исполнение расходной части бюджета по сравнению с аналогичным периодом 2021 года увеличилось на 27,4% и составило 284,7 млрд рублей [7].

В структуре расходов бюджета наибольшая их часть (35,8%) приходится на национальную экономику (101,9 млрд рублей), что на 53,2% больше аналогичного показателя 2021 года. Годовые назначения выполнены на 97,4%.

На образование приходится 16,7% от общего объема расходов бюджета или 47,4 млрд рублей, что на 13,6% больше, чем в аналогичном периоде 2021 года. Годовые назначения выполнены на 99,3%.

На развитие жилищно-коммунального хозяйства направлено 44,1 млрд рублей (15,5% в общем объеме расходов бюджета), что на 38,7% больше аналогичного

показателя 2021 года. Годовые назначения выполнены на 96,8% [7].

Расходы на социальную политику (14,1% в общем объеме расходов бюджета) по сравнению с аналогичным периодом 2021 года выросли на 14,3% и составили 40,1 млрд рублей. Годовые назначения выполнены на 98,9% [7].

Расходы на здравоохранение (7,8% в общем объеме расходов бюджета) сократились на 17,1% и составили 22,3 млрд рублей. Годовые назначения выполнены на 84,6% [7].

Объем государственного долга Республики Крым по состоянию на 01.01.2023 по сравнению с соответствующим периодом 2021 года вырос на 74,8% и составил 5,7 млрд руб., из которых 100% – бюджетные кредиты.

Все выше проанализированные денежно кредитные условия определяют деятельность кредитных организаций в регионе [4].

Деятельность кредитных организаций в регионе

По состоянию на 01.01.2023 на территории Республики Крым зарегистрированы 3 кредитные организации, из которых 2 имеют генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Кроме того, в Республике Крым осуществляют свою деятельность 3 филиала кредитных организаций, головные банки которых, находятся за пределами региона, а также 199 дополнительных офисов и 5 передвижных пунктов кассовых операций. Также осуществляет деятельность 1 представительство инорегиональной кредитной организации [6].

За год (с 01.01.2022 по 01.01.2023) банковская сеть региона (кредитные организации, филиалы и дополнительные офисы) сократилась на 1 единицу в результате закрытия двух доп.офисов и открытия одного филиала кредитной организации.

Количество точек банковского обслуживания на 100 тысяч жителей Республики Крым на 01.01.2023 составляет 10,8 единиц (на 01.01.2022 – 11,1 единиц) [6].

Сведения о привлеченных средствах на территории региона. Остаток привлеченных средств на счетах организаций, депозитов (вкладов) и других привлечен-

ных средств юридических и физических лиц банковскими учреждениями Республики Крым на 01.01.2023 по сравнению с аналогичной датой 2022 года увеличился на 6,6% и составил 276,8 млрд рублей (по РФ рост на 13,0%). Большинство привлеченных средств в регионе размещалось в российских рублях – 99,0% (по РФ – 86,0%) [6].

Положительная динамика привлеченных средств банками в основном обусловлена ростом привлеченных средств физических лиц (с учетом средств на счетах эскроу) на 10,3% по сравнению с 01.01.2022 до 165,7 млрд рублей (по РФ рост на 7,6%), в том числе: без учета средств на счетах эскроу – на 10,4% до 149,8 млрд рублей и на счетах эскроу на 9,6% до 15,9 млрд рублей. Одновременно на 13,3% по сравнению с 01.01.2022 увеличились остатки на депозитах юридических лиц до 29,5 млрд рублей (по РФ рост на 20,9%) [6].

Привлеченные средства населения по-прежнему занимают наибольшую долю в структуре привлеченных средств (59,9%) и за год их доля выросла, что обусловлено сохранением привлекательности вкладов у крымчан, как традиционного средства сбережения.

Остаток привлеченных средств на депозитах юридических лиц, счетах организаций и индивидуальных предпринимателей за год увеличился на 3,0% и на 01.01.2023 составил 88,7 млрд рублей (в РФ рост на 20,2%) [6].

Сведения о кредитах, предоставленных заемщикам региона. Кредитный портфель физических и юридических лиц за год увеличился на 24,8% и на 01.01.2023 составил 222,3 млрд рублей (в РФ рост на 15,6%) [6].

За 2022 год населению Республики Крым выдано 75,5 млрд рублей кредитов, что на 10,6% меньше, чем за 2021 год (по РФ снижение на 12,4%). В том числе объем выданных ипотечных жилищных кредитов составил 16,2 млрд рублей (на 30,4% меньше, чем за 2021 год), потребительских кредитов – 59,3 млрд рублей (на 3,1% меньше). Такая динамика кредитования обусловлена ростом процентных ставок по кредитам банков после ряда решений Банка России по повышению ключевой

ставки, а сдержанной потребительской активностью населения.

В целом кредитный портфель населения за год увеличился на 14,1% (в РФ – на 9,8%) и на 01.01.2023 составил 100,2 млрд рублей. Основной вклад в положительную динамику кредитования внесли ипотечные кредиты, на которые приходится более 47% розничного кредитного портфеля. Так, на начало 2023 года портфель ипотечных жилищных кредитов населения региона составил 47,5 млрд рублей и по отношению к такой же дате 2022 года увеличился на 22,5% (по РФ – на 17,6%). Положительная динамика ипотечного кредитования поддерживается преимущественно спросом на льготные государственные программы кредитования [6].

Портфель потребительских кредитов в регионе за год вырос на 7,4% и на 01.01.2023 превысил 52,6 млрд рублей. Его доля в кредитном портфеле жителей региона составила почти 53%, что по-прежнему превышает общероссийский показатель (48,5%). Положительная динамика потребительского кредитования поддерживается спросом на кредиты, преимущественно на цели, связанные с обустройством жилья, в т.ч. приобретенного ранее в рамках льготных программ ипотечного кредитования.

За 2022 год объем кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям региона, на 32,7% превысил аналогичный показатель 2021 года и составил 152,0 млрд рублей (по РФ – снижение на 23,1%). Положительная динамика кредитования в Республике Крым обусловлена ростом объемов финансирования крупного бизнеса на 41,0% (выдано 85,4 млрд рублей). При этом, объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) за 2022 год увеличился на 23,4% и составляют 56,2% общего объема кредитов, выданных корпоративным клиентам [6].

Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2023 по сравнению с аналогичной датой прошлого года увеличился на 35,2% (по РФ – на 13,8%) и составил 122,1 млрд рублей. В том числе кре-

дитный портфель субъектов МСП увеличился на 39,2% (по РФ – на 29,7%), а портфель крупного бизнеса – на 33,2% (по РФ – на 16,7%) [6].

Отраслевая структура кредитного портфеля бизнеса за 2022 год несколько изменилась. По состоянию на 01.01.2023 несколько выросла доля кредитов предприятий оптовой и розничной торговли (в 1,8 раза), строительства (в 1,8 раза), а также осуществляющих операции с недвижимым имуществом (в 2,3 раза). При этом, в 2,3 раза снизилась доля кредитов по виду деятельности производство и распределение электроэнергии, газа и воды [6].

Изменение условий банковского кредитования. По результатам исследования условия банковского кредитования в IV квартале 2022 года относительно III квартала 2022 года ужесточились в большинстве сегментов кредитного рынка, кроме кредитования крупного бизнеса. При этом в большей степени ужесточение условий наблюдалось в части кредитования МСП и населения.

Ужесточение ценовых УБК в IV квартале 2022 года связано с ростом процентных ставок по кредитам физических лиц. Об умеренном росте ставок по потребительским кредитам и ипотеке в IV квартале 2022 года сообщили по 40% и 25% опрошенных банков. Умеренное ужесточение ценовых условий по кредитам крупным компаниям и МСП отметило по 17% опрошенных банков региона [6].

В IV квартале 2022 года несколько ужесточились и неценовые условия кредитования – банки снизили максимальный размер кредитов для бизнеса. Дополнительно повысились требования к заемщикам МСП, при этом несколько расширился спектр направлений кредитования. В потребительском кредитовании физических лиц, наоборот, спектр кредитования сузился, при этом несколько смягчились требования к заемщикам.

Основной причиной ужесточения УБК во всех сегментах кредитного рынка являлось изменение в политике банков. На кредитование бизнеса также повлияло изменение условий кредитования банками или небанковскими кредиторами – конкурентами. Еще одним фактором ужесточения УБК во всех сегментах

рынка, кроме кредитования МСП, стало изменение условий привлечения средств на внутреннем рынке.

В IV квартале 2022 года банки отмечали рост спроса на долгосрочные и краткосрочные кредиты со стороны корпоративных заемщиков и долгосрочные кредиты субъектов МСП. При этом в розничном сегменте сократился спрос на краткосрочные потребительские кредиты.

Спрос на реструктуризацию ранее выданных кредитов МСП снизился по сравнению с III кварталом 2022 года, а спрос на пролонгацию ипотечных кредитов и кредитов корпоративным клиентам – напротив вырос.

Согласно ожиданиям банков, в I и II квартале 2023 года УБК будут ужесточаться для корпоративных заемщиков. Условия ипотечного кредитования в ближайшие 3-6 месяцев 2023 года не изменятся, а потребительского кредитования – смягчатся во II квартале 2023 года.

По оценкам респондентов ожидается некоторое увеличение спроса на новые потребительские кредиты на горизонте 3 и 6 месяцев, а также кредиты корпоративным клиентам в ближайшие 6 месяцев. Вместе с тем, в I квартале 2023 года банки ожидают уменьшение спроса на ипотечные кредиты.

Большинство банков-участников обследования УБК по-прежнему оценивают условия кредитования, как нейтральные [4].

Выводы

Таким образом проанализировав основные денежно-кредитные условия Республики Крым, отметим следующее:

- годовая инфляция в Республике Крым в январе 2023 года замедлилась до 12,71% после 13,24% в декабре 2022 года, что выше уровня ЮФО. На динамику инфляции в регионе повлияли сокращение издержек и увеличение предложения на отдельных товарных рынках, а также сдержанная потребительская активность населения. В качестве основной причины увеличения отпускных цен на товары и услуги является изменение закупочных цен на сырье, комплектующие и материалы;

- деловая активность региона за 2022 год по сравнению с 2021 годом замедлилась по ряду отраслей экономики;

- в инвестиционной активности региона за 9 месяцев 2022 года в основной капитал по полному кругу на 19,7% больше аналогичного периода 2021 года. В структуре инвестиций в основной капитал за 9 месяцев 2022 года наибольший объем вложений приходился в здания (кроме жилых) и сооружения, а также расходы на улучшение земель. Главным источником финансирования основного капитала по-прежнему бюджетные средства. Значимые инвестиционные проекты в регионе реализовываются преимущественно за счет средств федерального бюджета в рамках Госпрограммы и направлены в основном на модернизацию транспортной, инженерной, коммунальной и социальной инфраструктуры, в т.ч. водообеспечение/водоотведение в регионе;

- среднедушевые денежные доходы населения в III квартале 2022 года выросли по сравнению с аналогичным периодом 2021 года. Реальная заработная плата населения региона в январе-ноябре 2022 года уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом 2021 года. Наибольшее снижение заработной платы отмечено в сфере профессиональной, научной и технической деятельности;

- рынок труда региона по оценкам большинства опрошенных предприятий региона оценивается ими как «нормальная». В IV квартале 2022 года относительно аналогичного периода 2021 года численность безработных снизилась на 29,1% и составила 38,3 тыс. человек;

- бюджет региона по состоянию на 01.01.2023 консолидированный бюджет Республики Крым исполнен с дефицитом в сумме 0,9 млрд рублей. Доходная часть бюджета на 01.01.2023 исполнена на 102,6% от утвержденных бюджетных назначений и по сравнению с аналогичным периодом 2021 года увеличилась на 30,1%. В основном это обусловлено увеличением объема безвозмездных поступлений, их доля в структуре доходов бюджета региона за год увеличилась до 67% с 63,7% (на 01.01.2022). По состоянию на 01.01.2023 расходная часть бюджета исполнена на 96,8% от утвержденных бюджетных назначений. Исполнение расходной части бюджета по сравнению с аналогичным периодом 2021 года увеличилось на 27,4%.

В структуре расходов бюджета наибольшая их часть приходится на национальную экономику. Годовые назначения выполнены на 97,4%;

– по состоянию на 01.01.2023 на территории Республики Крым зарегистрированы 3 кредитные организации, из которых 2 имеют генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Положительная динамика привлеченных средств банками в основном обусловлена ростом привлеченных средств физических лиц. В целом кредитный портфель населения за год увеличился на 14,1% (в РФ – на 9,8%). Положительная динамика ипотечного кредитования поддерживается преимущественно спросом на льготные государственные программы кредитования.

Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2023 по сравнению с аналогичной датой прошлого года увеличился на 35,2% (по РФ – на 13,8%). Отраслевая структура кредитного портфеля бизнеса за 2022 год несколько изменилась. По состоянию на 01.01.2023 несколько выросла доля кредитов предприятий оптовой и розничной торговли, строительства, а также осуществляющих операции с недвижимым имуществом. При этом, в 2,3 раза снизилась доля кредитов по виду деятельности производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Большинство банков-участников обследования УБК по-прежнему оценивают условия кредитования, как нейтральные.

Библиографический список

1. Таштамиров М.Р., Габатаева П.У. Денежно-кредитные условия развития российской экономики в период экономической неопределенности // *Фундаментальные исследования*. 2021. № 10. С. 60-65.
2. Крымова И.П., Дядичко С.П. Влияние денежно-кредитной политики Банка России на финансовую стабильность // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2019. Т. 8. № 2 (27). С. 205-208.
3. Абрамова М.А., Дубова С.Е., Звонова Е.А. и др. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 г. и период 2019 и 2020 гг.: мнение экспертов финансового университета // *Экономика. Налоги. Право*. 2018. Т. 11. № 1. С. 6-19.
4. *Экономика и денежно-кредитные условия Республики Крым: аналитический сборник*. Симферополь: Центральный банк РФ, 2023. 30 с.
5. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения: 25.05.2023).
6. Банк России. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 25.05.2023).
7. Министерство финансов Республики Крым. [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.rk.gov.ru/> (дата обращения: 25.05.2023).