

Обзор региона Юга России

Банк «Центр-инвест» представляет результаты развития в 2018 году регионов, в которых работают подразделения Банка: Ростовская область (РО), Краснодарский край (КК), Волгоградская область (ВО), Ставропольский край (СК), Нижегородская область (НН), в сопоставлении с данными по Российской Федерации (РФ), Южному (ЮФО) и Северо-Кавказскому (СКФО) федеральным округам на основе информации Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru). Офис в Нижнем Новгороде Банк открыл в 2017 году для продвижения модели трансформационной экономики, успешно используемой «Центр-инвестом» на Юге России.

Экономика трансформаций — управление постоянными изменениями в условиях непрерывных кризисов на основе креативных социально ответственных решений в интересах нынешнего и будущих поколений.

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.		РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
Промышленность	Объемы	2,9	5,7	1,0	9,7	4,2	1,7	3,5	2,7
	Цены производителей	11,7	7,0	11,5	5,4	5,6	8,2	16,8	7,2
Сельское хозяйство	Объемы	-0,6	-5,4	-2,0	-9,6	-4,0	-3,2	-7,3	-0,4
	Цены производителей	12,9	14,7	15,8	15,6	13,7	18,0	17,6	20,2
Строительство	Объемы	5,3	-3,2	1,8	-33,5	-11,5	-35,8	2,5	-15,0
	Цены производителей	7,3	9,5	16,9	5,6	8,7	11,4	13,1	7,3
Торговля	Объемы	2,6	3,5	-2,6	3,1	2,6	2,5	3,8	3,8
	Потребительские цены	-0,2	-0,1	1,7	-1,3	0,4	-10,6	0,6	-0,9

Промышленность. В регионах присутствия Банка объемы промышленного производства растут быстрее, а цены производителей медленнее, чем в среднем по России, что обеспечивает рост конкурентоспособности производимых товаров. Лишь в Нижегородской области рост промышленности был ниже среднего (-0,2%), но рост цен производителей оказался ниже (-4,5%) среднероссийских. Эта траектория антикризисного развития показывает, что регионы присутствия банка «Центр-инвест» успешно адаптируются к экономике трансформаций.

При этом обрабатывающие производства в регионах растут более ускоренными темпами. Данные тренды во многом обусловлены реализацией потенциала импортозамещения, а также реализацией программ модернизации производства и повышения энергоэффективности, осуществляемых при поддержке банка «Центр-инвест».

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
Добыча полезных ископаемых	4,1	13,7	-3,1	-5,9	5,0	6,2	-5,7	-8,2
Обрабатывающие производства	2,6	4,9	2,9	10,1	4,2	1,3	7,2	3,2
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1,6	5,9	-5,0	10,8	3,6	1,3	-9,2	-2,3
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2,0	4,8	-1,7	9,1	10,4	-7,1	-1,5	3,7
Производство электроэнергии	1,4	8,3	-6,3	14,1	4,9	-2,3	-11,2	-6,0

Сельское хозяйство. После рекордных урожаев предыдущих лет в растениеводстве риски погодных условий и сокращение объёмов были высоко вероятными, соответственно, произведенные затраты упали на меньшие объемы и повлияли на рост цен сельхозпродукции, особенно в регионах, которые специализируются на ее производстве. В Ростовской области «птичий грипп» оказал существенное влияние на сокращение поставок мяса и яиц.

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
Зерно	-16,7	-18,6	-9,8	-18,9	-9,7	-34,4	-11,7	-13,1
Подсолнечник	-20,6	-22,5	-25,8	-20,2	-22,7	—	-21,6	-14,2
Картофель	20,2	1,9	-13,2	-6,3	-12,5	64,0	-12,5	-35,5
Овощи	3,3	5,0	0,2	9,5	5,7	-3,9	1,3	2,3
Скот и птица на убой (в живом весе)	-0,1	0,9	-2,9	-12,6	-0,3	-9,0	-9,4	-6,6
Молоко	2,5	0,7	4,7	0,2	0,1	-1,7	7,6	-0,6
Яйца	1,5	2,2	-0,1	0,4	5,0	1,0	-8,1	0,5

Строительство. В связи с завершением основных объектов инфраструктуры Чемпионата мира по футболу в 2018 году (в т.ч. аэропорта «Платов») Юг России сократил объемы строительного производства и начал новый рывок на рынке жилья. Новое жилье пользуется повышенным спросом, что отражается в более высоком росте цен на первичном рынке.

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
Строительство (объем работ)	5,3	-3,2	1,8	-33,5	-11,5	-35,8	2,5	-15,0
Строительство жилых домов	-4,9	-6,7	-32,7	0,6	-7,1	-20,5	1,9	3,3
Из них индивидуальными застройщиками	-1,6	-11,4	-35,6	-9,8	-12,4	-13,6	12,5	26,3
Индексы цен на рынках жилья:								
Первичный рынок	6,3	7,0	6,1	3,0	9,9	9,5	10,3	1,0
Вторичный рынок	4,1	0,9	-0,1	-1,2	1,1	0,7	0,1	2,2

Торговля. Оборот розничной торговли и объем платных услуг на Юге растут быстрее, чем в среднем по стране. При этом на Юге опережающими темпами растут продажи продовольственных товаров и цены на них. Денежные доходы отстают от средних значений по стране, и при скромном росте доходов в первую очередь растет спрос на продукты питания. Покупки непродовольственных товаров незначительно отстают от среднероссийских трендов, но при более низких ценах: работники растущих обрабатывающих производств покупают более дешевые непродовольственные товары и услуги, которые были недоступны ранее.

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
Оборот розничной торговли	2,6	3,5	-2,6	3,1	2,6	2,5	3,8	3,8
Продовольственными товарами	1,7	3,0	-4,6	2,8	2,6	0,6	3,5	1,4
Непродовольственными товарами	3,4	3,8	-0,3	3,3	2,6	4,1	3,9	4,6
Объем платных услуг населению	2,5	0,5	1,2	2,8	1,3	-1,0	0,8	2,6
Потребительские цены								
Товары и услуги	4,3	4,5	3,7	4,5	4,3	4,3	4,5	4,7
Продовольственные товары	4,7	5,4	3,5	5,4	5,3	5,2	4,6	4,8
Непродовольственные товары	4,1	3,7	3,7	3,3	3,9	4,2	4,3	4,6
Услуги	3,9	4,0	4,1	4,9	3,3	3,4	4,5	4,7
Услуги ЖКХ (отопление, водоснабжение, водоотведение)	4,4	3,7	4,3	3,8	3,2	4,0	3,3	4,0

Доходы и расходы населения. Несмотря на рост денежных доходов, ускоренный рост заработной платы, опережающие расходы и высокие цены привели к снижению реальных доходов населения в регионах Юга России. Более быстрый рост денежных доходов и денежных расходов в Ростовской области и Краснодарском

крае связан с предпринимательской активностью населения и расходами гостей из других регионов. Население все более активно использует кредиты для удовлетворения своих потребностей, прежде всего ипотеку для улучшения жилищных условий.

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
Динамика реальных денежных доходов	0,9	1,5	-2,1	2,0	0,1	-0,2	-0,8	-0,9
Денежные доходы	6,5	5,4	1,2	4,9	3,5	6,4	11,1	9,3
Потребительские расходы	5,6	5,0	-3,5	6,5	3,0	8,7	5,9	9,5
Среднемесячная заработная плата	6,5	5,4	1,2	4,9	3,5	6,4	11,1	9,3

Финансы предприятий и инвестиции. Слабые финансовые результаты предприятий Юга России не повлияли на привлекательность инвестиций в основной капитал, поскольку эти инвестиции в большей степени опираются на бюджетное финансирование и регламентируются материнскими компаниями.

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
Финансовые результаты	66,4	6,0	11,3	16,4	-14,8	108,1	44,5	11,3
Инвестиции в основной капитал	4,3	-8,9	2,4	-23,6	-8,6	-11,9	2,4	2,8

Внешнеторговый оборот. Регионы присутствия Банка не задействованы в экспорте углеводородов, но активно используют экспортный потенциал разных отраслей, а также активно импортируют машины и оборудование, сырье и материалы, несмотря на сокращение темпов импорта в целом по стране.

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
Экспорт	25,6	26,0	11,2	32,4	19,8	24,6	6,9	41,4
Со странами дальнего зарубежья	27,5	27,2	17,7	35,5	20,0	29,2	15,3	57,7
С государствами-участниками СНГ	13,5	20,0	0,8	20,1	17,2	18,1	-7,8	20,4
Импорт	4,7	11,1	-7,2	5,9	1,5	26,1	-2,7	12,8
Со странами дальнего зарубежья	4,6	9,8	-8,0	-3,6	2,8	25,7	-6,2	20,9
С государствами-участниками СНГ	5,3	16,3	-4,1	28,8	-5,7	27,2	9,1	-36,4

Кредиты населению. Население уже давно отказалось от валютных кредитов и избавляется от них ускоренными темпами. На Юге России население берет меньше кредитов, но программы ипотечного кредитования, в том числе с государственной поддержкой, пользуются повышенным спросом.

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
В рублях	22,6	23,6	24,1	21,2	24,1	22,3	22,7	20,7
В том числе жилищные	23,6	27,3	24,9	25,8	28,4	23,0	23,2	19,1
Из них ипотечные жилищные	23,9	27,8	25,5	26,3	28,9	23,2	23,7	19,8
В иностранной валюте	4,3	-16,0	-9,0	-13,7	-24,8	-7,1	-14,4	-34,7
В том числе жилищные	-20,3	-15,2	-5,2	-0,6	-21,5	-28,8	-19,9	-24,7
Из них ипотечные жилищные	-21,1	-15,8	-3,4	-1,1	-21,8	-28,8	-19,7	-24,1

* Задолженность по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам (исходя из местонахождения заемщика).

Кредиты предприятиям и предпринимателям. Юг отстает по темпам роста кредитования реального сектора от среднероссийских темпов, но в Ростовской области масштабы кредитования предприятий и организаций почти на $\frac{3}{4}$ выше, чем в среднем по России. Кредитование малого и среднего предпринимательства (МСП) в России становится все более популярным, но регионы присутствия банка «Центр-инвест» опережают средние значения либо по кредитованию МСП (Волгоградская, Нижегородская области), либо по кредитованию индивидуальных предпринимателей. Кредитование бизнеса в валюте растет, несмотря на усилия по дедолларизации экономики, но в регионах кредиты в валюте связана с точечными проектами, что лишней раз подтверждает высокая волатильность темпов кредитования МСП.

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
В рублях	14,9	7,4	6,3	24,1	-0,8	14,7	13,4	12,7
В том числе субъекты МСП	10,7	-2,7	-0,8	5,5	-15,9	26,8	-1,5	16,0
Из них ИП	6,4	14,4	1,4	14,1	16,1	15,8	5,2	-7,7
В иностранной валюте	37,3	16,1	-29,2	41,5	-9,0	434,6	16,6	53,1
В том числе субъекты МСП	43,0	193,5	-82,4	130,8	319,1	262,0	-100,0	-85,0
Из них ИП	-17,0	—	—	—	—	—	—	—

* Задолженность по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам (исходя из местонахождения заемщика).

Институциональная структура. 2018 год стал переломным в развитии структуры экономики: число организаций стало сокращаться, а число индивидуальных предпринимателей (ИП) — расти.

Темпы прироста, 2018 г. в % к 2017 г.	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
Число хозяйствующих субъектов	-7,6	-3,3	-5,4	-1,5	-3,9	-7,0	-8,0	-6,1
Число ИП	3,2	0,8	-3,7	-0,3	1,1	1,3	1,0	2,5

Численность населения. Население России сократилось в 2018 году. Эта же тенденция наблюдается в регионах России, за исключением республик Северного Кавказа. Юг весьма привлекателен для мигрантов, но их поток не везде компенсирует естественную убыль населения.

Показатели прироста/убыли населения в 2018 году, на 1000 жителей	РФ	ЮФО	СКФО	РО	КК	ВО	СК	НН
Естественный прирост (+), убыль (-) населения	-1,5	-2,4	6,8	-3,6	-0,9	-3,9	-0,7	-1,5
Миграционный прирост (+), убыль (-) населения	0,9	3,0	-2,6	-0,6	8,5	-1,5	-2,5	-1,5