

# Ставка на перемены

Несмотря на рост кредитных ставок на фоне попыток ЦБ обуздать инфляцию, и бизнес, и население в Сибири продолжали активно привлекать банковские займы всю первую половину 2023 года. Сокращение кредитных портфелей было отмечено лишь со второй половины года: у юридических лиц — на 27% (до 314 млрд руб.), у физических — на 11% (до 278,3 млрд руб.) относительно годовых максимумов. В октябре произошло замедление роста как в сегменте потребительских кредитов для населения, так и в ипотеке. Для бизнеса инструментом снижения затрат на обслуживание банковских займов стали программы льготного кредитования.

## — Банки —

Кредитование юридических лиц — клиентов банков СФО в первой половине года от месяца к месяцу не имело единого вектора: рост объемов привлеченных средств сменялся снижением. Минимальный объем привлеченных средств (174,7 млрд руб.) пришелся на январь, максимальный — на апрель (316,1 млрд руб.), в июне же сибирские предприниматели заняли у банков 276,1 млрд руб.

Однако в июле Банк России в целях борьбы с развернувшейся инфляцией впервые с 2022 года повысил ключевую ставку — по замыслу регулятора, это должно было несколько охладить рынок, в том числе путем умеренного удорожания кредитов. Бизнес воспринял начавшееся ужесточение кредитно-денежной политики как сигнал для роста объемов банковских займов.

В результате Банк России в своем обзоре региональной экономики констатировал, что на территории, подведомственной Сибирскому Главному управлению, в июне-июле 2023 года условия кредитования бизнеса несколько ужесточились, при этом устойчивый спрос на кредиты сохранялся, и кредитный портфель увеличился как в сегменте крупного бизнеса, так и у МСП. В июле объем кредитов, предоставленных юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям СФО, вырос до 430,1 млрд руб. А по объемам вновь полученных кредитов лидировали предприятия металлургии и компании сферы торговли.

Тем не менее ЦБ РФ не оставил попыток снижения инфляции посредством увеличения ключевой ставки, которое трансформировалось в рост стоимости кредитных ресурсов. Августовское, сентябрьское и октябрьское повышения основного финансового индикатора привели к тому, что с августа объемы кредитования сибирского бизнеса стали медленно снижаться. Хотя в сентябре отмечен небольшой рост, который в октябре был полностью нивелирован падением до 314 млрд руб. — это близко к значениям полугодовой давности.

В этот период, по словам руководителя направления «Корпоративный бизнес» АО «Банк Акцепт» Елены Морозовой, активность клиентов по объективным причинам снижалась. «Однако я бы не назвала ситуацию пессимистичной. Клиенты теперь более взвешено подходят к выбору проектов», — говорит госпожа Морозова.

Для сибирского бизнеса в уходящем году одним из способов снизить свои затраты на обслуживание банковских займов стали программы льготного кредитования — как с участием государства, так и разработанные самими кредитными учреждениями. Об этом представители сибирской банковской системы говорили в первые месяцы роста ключевой ставки. Так, ВТБ отмечал, что особым интересом у бизнес-сообщества округа пользуются госпрограммы. А банк «Левобережный» наблюдал во всех регионах одинаково высокий спрос на кредиты со ставкой ниже действующего уровня ключевой ставки. Это объясняется в том числе тем, что изменение ставки по выданным льготным кредитам не предусмотрено в период действия кредитного договора. Ставка фиксируется и не может изменяться, несмотря на повышение ключевой.

## Повторение — мать снижения

Кредитный портфель сибиряков — физических лиц в 2023 году рос на месяц дольше, чем займы бизнеса. По итогам августа сумма кредитов, выданных населению СФО, достигла годового максимума (313,3 млрд



Побочным эффектом удорожания потребительских кредитов стал повышенный интерес сибиряков к кредитным картам с беспроцентным периодом

руб.) — в этом месяце Банк России вторично поднял ключевую ставку до 12% годовых. Лишь после этого рост портфеля сменился постепенным снижением до 278,3 млрд руб. в октябре.

При этом Центробанк отметил, что замедление роста розничного кредитования в октябре произошло как в сегменте потребительских кредитов, так и в ипотеке, что было связано с повышением ставок и ужесточением регуляторных требований. Побочным эффектом удорожания потребительских кредитов стал повышенный интерес сибиряков к кредитным картам с беспроцентным периодом — банковская

статистика говорит о росте оборотов по этим продуктам.

Этот тренд подтверждает и Росбанк — по его данным, за семь месяцев 2023 года рост выдач кредитных карт в большинстве регионов России в среднем составил 73%, а в Новосибирской области заметны более высокие темпы роста — +93% по сравнению с 2022 годом.

Охлаждение рынка ипотечного кредитования пошло несколько иным путем. В первом квартале 2023 года на рынке царили достаточно оптимистичные настроения. Так, по информации Сберстрахования, каждый 12-й россиянин (8,2%) хотел купить квартиру в ближайшем полугода, большинство планировало для этих целей взять ипотечный кредит. Но даже на этом фоне повышенным оптимизмом выделялись сибиряки, рассчитывающие

досрочно закрыть жилищный кредит в течение пяти лет. Таких в Кемерове было 29%, в Новосибирске — 28%, в Омске — 26%, в Новокузнецке и Томске — по 23%.

В реальности же к концу 2023 года рыночные ипотечные ставки практически удвоились. А по льготной ипотеке существенно (до 30%) увеличился начальный взнос. Результат не заставил себя ждать: ипотечный рынок пошел на спад. Если будущие новоселье-сибиряки в сентябре взяли жилищных кредитов на сумму 109,3 млрд руб., то месяцем позже — на 84,9 млрд руб.

Одновременно был зафиксирован и рост интереса к банковским вкладам — продолжался переток средств населения с текущих счетов на срочные депозиты. В октябре 2023 года объем денежных средств на счетах сибиряков достиг 2,76 трлн руб. К ноябрю проценты по вкладам выросли до 15%, а после очередного декабрьского повышения достигли 16% годовых, что предвещает дальнейшее наращивание объемных показателей по итогам года.

## Проценты будущих периодов

Наступающий год несет с собой немало неопределенностей, но первые три-четыре месяца могут оказаться достаточно прогнозируемыми. Эффекты от повышения ключевой ставки, на которые рассчиты-

вал Банк России, уже начали проявляться. Так что на очередном заседании 10 февраля 2024 года от регулятора можно не ожидать резких действий. До 11 апреля действуют меры президентского указа об обязательной продаже валютной выручки для некоторых компаний и групп — для рынка это является заметным стабилизирующим фактором.

По мнению доцента кафедры финансового рынка Новосибирского государственного университета экономики и управления Эдуарда Коложари, другим важным фактором в первые три-четыре месяца 2024 года будут «выборы президента Российской Федерации, но никакие всплески и отклонения, способных уменьшить стабильность социально-экономических факторов и отрицательное влияние на имидж главного кандидата мы не увидим». «Мировая экономика, конечно замедляется, но российская макроэкономическая стабильность находится в сильных руках: сильный бюджетный импульс позволил набрать рост обрабатывающим производством, который будет работать на рост ВВП, курсы валют контролируются практически «вручную» и в нужном русле, и главное, чтобы не было катастрофического снижения мировых цен на углеводородное сырье, что маловероятно», — отметил также эксперт.

**Игорь Степанов**

# Гостей Сибири зовут на село

## — Туризм —

деревенского быта). По два гранта пришлось на Иркутскую область (ООО «Байкальская рыба» получило его на организацию рыбалки с проживанием в поселке Бурдугуз) и Республику Хакасия. Еще по одному — на Алтайский край и Томскую область. Также право на девять грантов сибиряки получили по итогам конкурса в 2023 году. На этот раз треть победителей оказалась из Республики Алтай. В их числе — проекты СППК «Аяс-1» «Мясо Food» (строительство модульных домов и знакомство с экологически чистой мясной продукцией), ООО «Исток» по созданию агротуристического комплекса «Золотое кольцо» и индивидуального предпринимателя Владимира Ынтаева (этнопарк «Колыбель Алтая»).

## Сложности гостеприимства

Основными проблемами, с которыми сталкиваются подавляющее большинство инициаторов проектов в сфере сельского туризма, являются неразвитость инфраструктуры доставки и обслуживания гостей, а также необходимость обучения персонала, работающего на объектах. «Мы думали, что проведем некий скрининг того, что у нас в области есть, и нач-

нем возить туристов. Но так не получилось. Мы поняли, что объектов мало, компетенций по гостеприимству у людей, которые хотят этим заниматься, мало», — говорит Алла Канаева о том, с чем пришлось столкнуться АНО «Живая земля». В феврале 2023 года команда проекта провела опрос, чтобы выявить наиболее востребованные компетенции. От 35 до 44% респондентов назвали правовые основы туристской деятельности, социальное проектирование, продвижение и маркетинг, организацию событийных мероприятий, разработку маршрутов. От 44 до 62% участников опроса высказали потребность в получении поддержки в разработке дизайн-рекламной и сувенирной продукции, навигации к объекту, организации промо-туров. По их оценке, данные виды образования и помощи могут привести к росту туристического потока на 20–60% уже в текущем сезоне. Председатель комитета по туризму и гостиничному бизнесу ТПП Новосибирской области Ирина Беленок, перечисляя основные проблемы на всероссийском совещании экспертов туристической отрасли, назвала повышение уровня компетентности работников муниципальных образований в организации сельского туризма, а также разработку логистических маршрутов по доставке туристов.



«Сельский туризм» по российскому законодательству — это посещение сельской местности в целях отдыха, приобщения к традиционному укладу жизни, ознакомления с жизнью аграриев или безвозмездного участия в сельскохозяйственных

года проект «Вовлечение сельского населения в развитие туризма». По данным директора АНО «Агентство развития сельских инициатив» Светланы Копыловой, за это время было

подготовлено около 1,2 тыс. региональных команд. 40 из них стали победителями с возможностью реализации своих инициатив, в том числе восемь — в регионах СФО. Причем большинство из них находятся на территориях, которые никогда ранее не являлись местом притяжения

крупных туристических потоков. Например, «Путешествие в Барабу» предлагает посетить старинную улицу села Чумай в Чебулинском районе Кемеровской области, проект «Горы и люди» приглашает в путешествие по Солонешенскому району Алтайского края, «Благодать» — по Верхнетокскому району Томской области.

Дальнейшее развитие сельского туризма будет проходить на фоне совершенствования правового поля. 1 марта 2023 года вступил в силу приказ Минэкономразвития РФ №617, который утвердил требования к местам размещения. Они касаются разных аспектов работы гостевого дома: подъездных путей, освещения, водоснабжения, отопления, норм метража, оборудования, вывесок и т.д. Как рассказала в ходе подведения итогов акселерационной программы «Вовлечение сельского населения в развитие туризма» президент Национальной ассоциации сельского и экотуризма Ива Лебедева, готовятся поправки и в закон о крестьянско-фермерских хозяйствах. По ее словам, данный законопроект «направлен на установление возможности оказания КФХ услуг в сфере сельского туризма на принадлежащих им участках земель сельскохозяйственного назначения».

**Валерий Лавский**