

ТРЕНДЫ

Кредитом горю не поможешь

Окончание. Начало на стр. 1

Плохая компания

Регионов, где доходы снизились бы более чем на 20%, немного. В основном в эту группу попали те регионы, которые не отличаются развитой многоотраслевой экономикой: Астраханская и Курганская области, Еврейская АО и Чукотский АО, Республика Коми. Но в этой же компании оказался и Пермский край.

Интересно, что инфляция в регионе всё это время была примерно на уровне среднестрановой. Ситуация с задержками зарплат тоже остаётся управляемой. Значит, фактор безработицы выходит на первый план: можно констатировать, что произошло снижение суммарного номинального дохода людей из-за увольнений, отпусков без содержания и т. д.

В целом по России доля населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума, которая служит официальным измерителем масштаба бедности, в 2016 году составила 13,5%, а в Пермском крае она равна 14,8%.

Мало того, в стране за два года эта цифра увеличилась на четверть, а у нас — на 30%. Такие темпы ухудшения ситуации (прирост показателя бедности +30% и более) отмечены в считанных территориях, в основном не столь развитых.

Если говорить конкретнее, то за это время за черту бедности «скатились» почти 74 тыс. жителей Пермского края. Общее количество таких людей теперь порядка 390 тыс. человек.

Вклады меньшинства

Любопытно, что банковская статистика как будто противоречит данным о том, что население региона значительно обеднело. Темпы роста вкладов по сравнению с прошлым годом увеличились, объёмы кредитования и вовсе выросли на десятки процентов. Тем не менее кажущееся расхождение данных — мнимое.

За первые полгода остатки на депозитных счетах физлиц в Пермском крае увеличились на 1,3%, тогда как за тот же период прошлого года только на 0,3%, — небольшой, но прирост. Однако сбережения не росли равномерно у всех вкладчиков. По данным Агентства по страхованию вкладов, вклады свы-

ше 700 тыс. руб. составляют более 60% от всего их объёма, и поэтому динамика крупных вкладов оказывает решающее влияние на средние показатели. Например, по сравнению с первым кварталом 2013 года в первом квартале 2017 года доля вкладов менее 100 тыс. руб. сократилась с 14 до 9%, в то время как доля вкладов свыше 700 тыс. руб. увеличилась с 47 до 62%. Такие данные приводит АСВ, и они свидетельствуют о преимущественном росте вкладов более обеспеченных слоёв населения.

Учитывая же крайне невысокий прирост остатков на счетах — менее чем на 4 млн руб. за полгода на весь регион, можно предполагать, что люди со средним уровнем доходов и ниже, напротив, изымают свои вклады, чтобы поддерживать желаемый уровень жизни.

Заткнуть дыру

Этой же цели отчасти служит и кредитование. Его объём в январе–июне 2017 года увеличился на 21% по сравнению с прошлым годом, а по сравнению с 2015 годом и вовсе вырос вдвое. Однако природа этой динамики не так проста.

По оценкам Объединённого кредитного бюро, почти две трети кредитов наличными, выдаваемых в Пермском крае, идут на погашение задолженности по ранее оформленным займам. По другим видам кредитов эта цифра ниже, однако и там она весьма значительна. Фактически эта часть кредитования является «холостой», поскольку, оформляя новый кредит, заёмщик тут же гасит старый, чаще всего снижая при этом свою долговую нагрузку.

Вопрос в том, кто оформляет все остальные кредиты. С их помощью население частично пытается компенсировать длительное снижение реальных денежных доходов, к такому выводу пришли эксперты Российской академии народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации. Проведённый ими анализ показывает, что рост объёма кредитов физическим лицам в 2017 году был выше в регионах с более высоким уровнем бедности. Это свидетельствует о том, что заёмные средства для низкообеспеченных слоёв населения становятся реальным способом поддержания хоть сколько-нибудь приемлемого уровня жизни.



ФОТО КОНСТАНТИН ДОЛГАНОВСКИЙ

Статистика займов в микрофинансовых организациях лёт воду на эту же мельницу. По данным Национального бюро кредитных историй, в Пермском крае две трети кредитного портфеля МФО приходится на долю «займов до зарплаты» и только одна треть — на займы на покупку потребительских товаров (по целевому назначению аналогичны банковским потребительским кредитам).

Безусловно, это не единственный и не самый распространённый способ поддержания уровня жизни. Эксперты Российской академии народного хозяй-

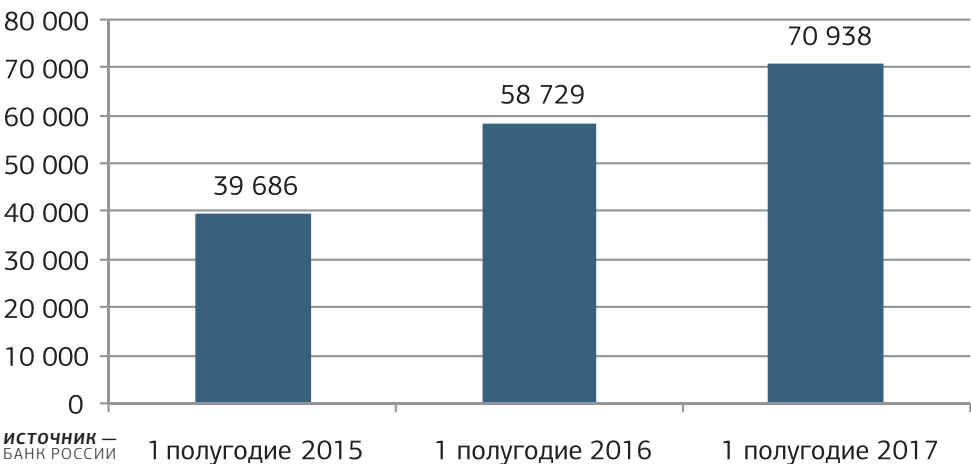
ства и государственной службы отмечают, что чаще всего для улучшения своего материального положения население обращается к личному подсобному хозяйству. Однако описанный подход к заимствованиям в любом случае чреват осложнениями в будущем. Тем более что уровень жизни населения сохраняет свою негативную динамику: данные в разрезе регионов не опубликованы, но в целом по стране доля людей, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, в 2017 году продолжает увеличиваться.

Доля людей, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, % (регионы с наиболее негативной динамикой)

	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	Изменение в период кризиса
Республика Ингушетия	19,5	24,9	31,7	31,7	163%
Астраханская область	12	12	14,1	16,3	136%
Кабардино-Балкарская Республика	18,6	18,5	21	24,7	133%
Тюменская область	11,8	12,1	14,2	15,5	131%
Забайкальский край	16,2	18	20,4	21,1	130%
Пермский край	11,4	12	12,6	14,8	130%

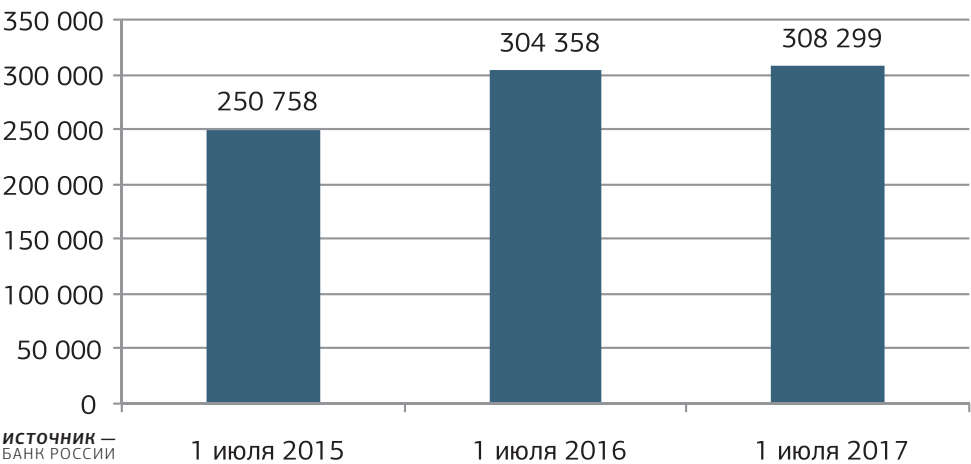
ИСТОЧНИК — РОССТАТ

Объёмы выдачи кредитов в Пермском крае, млн руб.



ИСТОЧНИК — БАНК РОССИИ

Объём размещённых розничных вкладов в Пермском крае, млн руб.



ИСТОЧНИК — БАНК РОССИИ