

## ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ И ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ<sup>1</sup>

А.Бурдяк, Е.Гришина

*Реальные располагаемые доходы населения, реальная заработная плата и пенсии снижались в течение года. География снижения реальных доходов (73 региона) заметно расширилась по сравнению с 2009 г. и 2014 г. (соответственно 48 и 26 регионов). Почти половина населения отмечает ухудшение экономического положения в стране, треть опрошенных в рамках мониторинга социально-экономического самочувствия ожидает, что такая ситуация будет сохраняться как минимум один-два года. Потребительское кредитование вряд ли способно поддержать спрос на прежнем уровне: выдача кредитов населению в 2015 г. резко сократилась.*

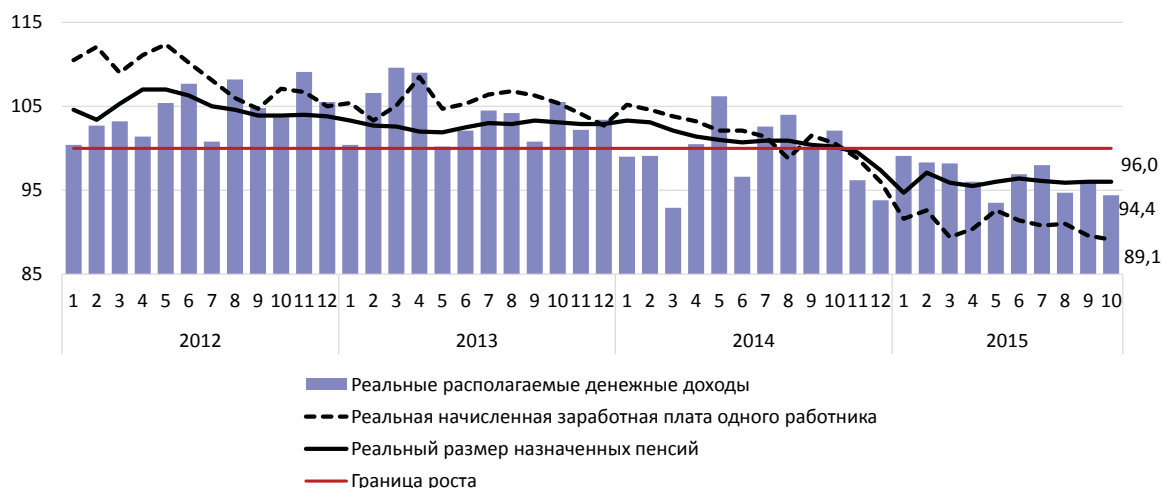
Денежные доходы населения в октябре 2015 г. в среднем на душу населения составили 31014 руб., среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника – 33240 руб., а средний размер назначенной пенсии – 12098 руб.<sup>2</sup>. Реальные располагаемые денежные доходы населения (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) снизились в январе-октябре 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. на 3,5%, а реальная заработная плата – на 9,3%. В целом снижение этих показателей, а также пенсий по сравнению с аналогичным периодом наблюдается с ноября 2014 г. (рис. 1). И если в ноябре 2014 г. по сравнению с ноябрем 2013 г. доходы снизились на 3,8%, а заработная плата – на 1,2%, то в октябре 2015 г. по сравнению с октябрём 2014 г. они были уже соответственно ниже на 5,6% и на 10,9%. Также на 4% сократился реальный размер назначенных пенсий, и в этом *главное отличие текущей ситуации от кризиса 2009 г.* Тогда за счет резко увеличенных пенсий столь резкого снижения доходов населения удалось избежать.

В территориальном разрезе отмеченные тенденции наблюдаются почти повсеместно, как по доходам населения, так и по потреблению, измеряемому объемом розничной торговли<sup>3</sup>. Доходы в январе-сентябре 2015 г. сократились по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года в 73 регионах. Для сравнения: в январе-сентябре 2009 г. реальные денежные доходы населения сократились в 48 регионах, а в январе-сентябре 2014 г. – лишь в 26 регионах (рис. 2). Наиболее существенное снижение реальных доходов населения в январе-сентябре 2015 г. наблюдается в регионах Приволжского и Северо-Западного федеральных

1 Статья из ОМЭС. 2015. № 18. Декабрь. Опубликовано под названием «Доходы населения и потребительское кредитование в отрицательной зоне».

2 Росстат, Социально-экономическое положение России, январь-октябрь 2015 г.; Росстат, Информация о социально-экономическом положении России, январь-октябрь 2015 г.

3 2014–2015 годы: экономический кризис – социальное измерение / М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2016.



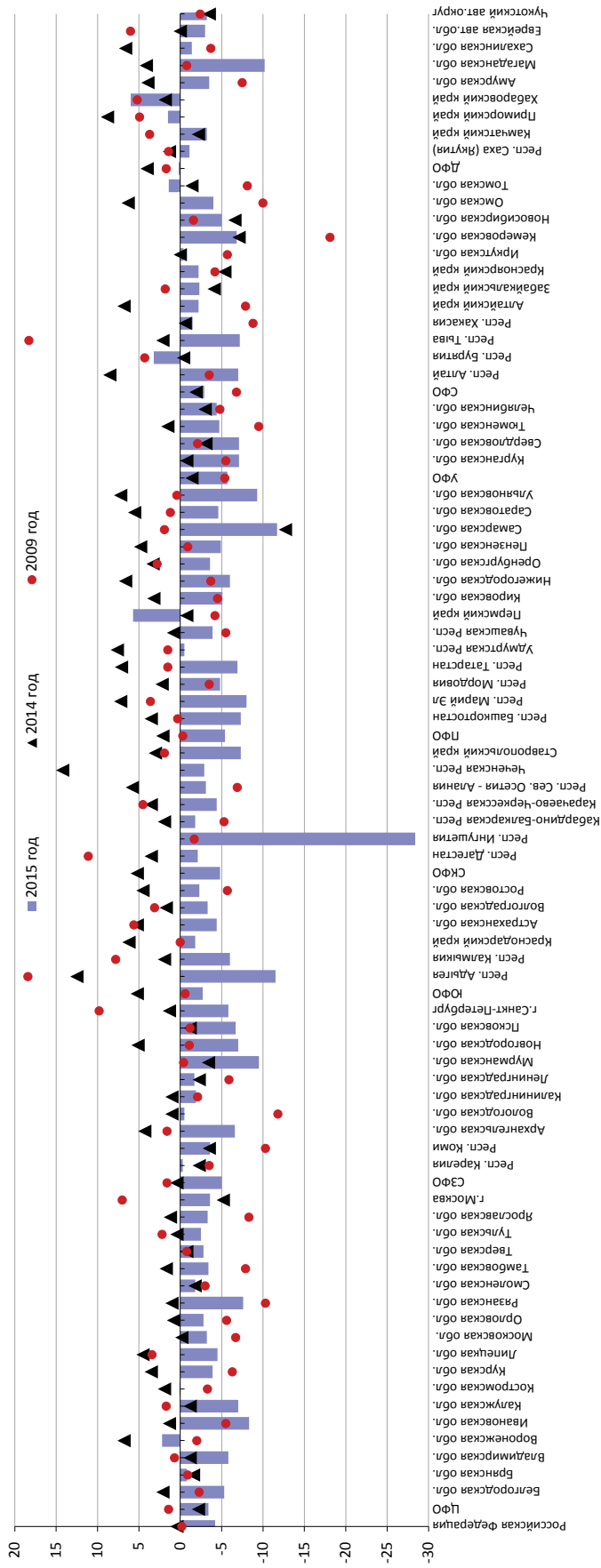
Источник: Росстат, Социально-экономическое положение России, январь-октябрь 2015 г.  
 Рис. 1. Динамика реальных располагаемых денежных доходов населения, заработной платы и пенсии в 2012–2015 гг., в % к соответствующему периоду предыдущего года

округов. По сравнению с 2009 г. снижение доходов в январе-сентябре 2015 г. в большей степени произошло в регионах Северо-Западного, Приволжского и Центрального федеральных округов с преобладанием обрабатывающей промышленности, а также в г. Москве и Санкт-Петербурге. В то время как, например, в регионах Сибирского федерального округа снижение доходов населения в январе-сентябре 2015 г. оказалось менее существенным, чем в 2009 г.

Мониторинг социально-экономического самочувствия показывает, что почти половина населения отмечает ухудшение экономического положения в стране, при этом треть опрошенных ожидает, что это ухудшение будет продолжаться один-два года или даже дольше<sup>1</sup>. Люди, подстраиваясь под рост цен, стали экономить. Попробуем ответить на вопрос, сможет ли потребительское кредитование в этой ситуации поддержать потребительский спрос или оно, напротив, сузит его? И насколько серьезными окажутся проблемы с выплатами населения по кредитам за товары и услуги, которые уже потребляются, но были ранее оплачены «в долг» за счет доходов будущих периодов?

Вследствие повышения ставок по кредитам, ужесточения правил выдачи, изменения курсов валют, снижения активности рынка жилья, а также дефицита ресурсов у банков, занимающихся розничным кредитованием, выдача кредитов населению в 2015 г. резко сократилась. Земщики выплачивают долги по кредитам, не берут новые, поэтому, с одной стороны, задолженность населения перед банками в целом сокращается, а с другой стороны, в ней растет доля просроченных кредитов. Если соотнести темпы роста номинальных среднедушевых денежных доходов населения с темпами изменения показателей кредитования за пятилетний период, то обнаруживается, что доходы выросли в 1,6 раза относительно января-сентября 2010 г. При этом объемы выдачи кредитов, испытав рост в 2,5 раза в 2013–2014 гг., за девять месяцев текущего года в полтора раза сократились к предыдущему году, и теперь превы-

1 2014–2015 годы: экономический кризис – социальное измерение / М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2016, с. 91–95.



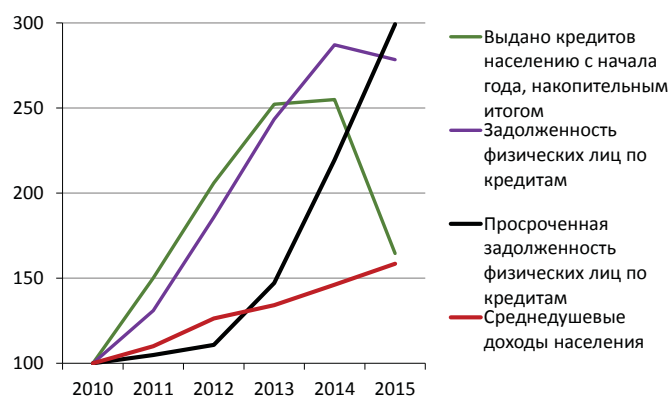
Источник: Росстат. Информация для ведения мониторинга социально-экономического положения субъектов Российской Федерации, январь-октябрь, 2015 г.

Рис. 2. Динамика реальных денежных доходов населения в январе-сентябре 2015 г., 2014 г. и 2009 г., в % к соответствующему периоду предыдущего года

шают показатели базового 2010 г. в 1,6 раза, как и доходы (рис. 3). Изменение потребительских ожиданий, а также ситуация в банковском секторе дают основание предположить, что соотношение продолжит меняться в сторону ухудшения.

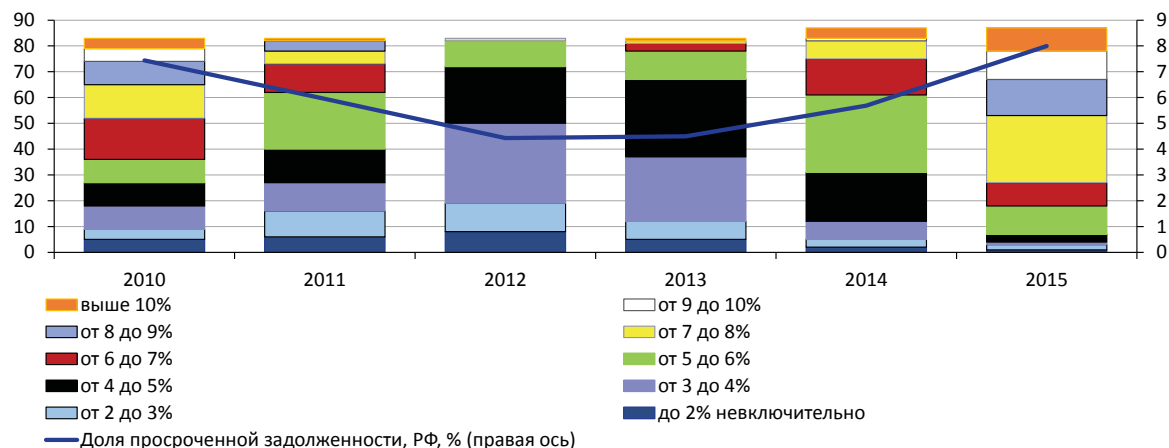
Объем задолженности населения по кредитам за предыдущие четыре года, по данным на 1 октября, увеличился в 2,8 раза, сократившись в текущем году на 3 п.п. относительно предыдущего года. Объем просроченной задолженности при этом за пятилетний период увеличился втрое. В относительном измерении доля просроченной задолженности в совокупной задолженности населения по кредитам к сентябрю 2015 г. достигла ровно той же отметки, с которой начинала свое снижение пять лет назад, – 7,5%. Самым благополучным за рассматриваемый период был первый квартал 2013 г. с просроченной долей в задолженности физических лиц по кредитам в 4,1%. На 1 октября 2015 г. доля просроченной задолженности выросла до 8%. Такой всплеск мог быть связан не только с динамикой доходов населения, но и с вступлением в силу закона о банкротстве физических лиц, ускорившего появление в статистической отчетности банков проблемных займов в числе просроченных.

Однако, несмотря на схожесть средних показателей по Российской Федерации на 1 октября 2010 г. и 2015 г., региональная картина стала более дисперсной (рис. 4). Уже в 20 регионах более 9% объема кредитной задолженности физических лиц просрочено, в том числе в 9 субъектах Федерации просрочено более 10% займов. Значительная часть кре-



Источник: данные Росстата и ЦБ РФ, расчеты авторов.

Рис. 3. Объемы кредитов, выданных населению в январе-сентябре, объемы задолженности и просроченной задолженности физических лиц по кредитам на 1 октября и среднедушевые доходы населения в сентябре 2011–2015 гг., в % к аналогичному показателю 2010 г.



Источник: данные ЦБ РФ, расчеты автора.

Рис. 4. Доля просроченной задолженности физических лиц по кредитам на 1 октября по Российской Федерации в целом и по регионам, 2010–2015 гг.

диров получена на ипотеку (36% объема задолженности), и данный вид займов в силу долгосрочности будет играть все большую роль на фоне сокращения выдачи потребительских кредитов. Там, где доля ипотеки в совокупной задолженности выше, ситуация с просроченной задолженностью лучше, например в Уральском федеральном округе. И напротив, Северо-Кавказский федеральный округ, где 11% задолженности не погашено в срок, характеризуется самой низкой долей ипотечных кредитов. Ни тот, ни другой регион не выделяются особой динамикой реальных денежных доходов населения. ●