

Спрос на ипотечные кредиты и банковские депозиты в России падает. Осенью мы ожидаем возвращения финансовой активности граждан

Самый высокий спрос на кредиты мы отмечаем в Магнитогорске, Краснодаре, Владикавказе, Новороссийске и Набережных Челнах, на депозиты – в Рязани, Тольятти, Ярославле, Мурманске и Чебоксарах

Финансовый университет при Правительстве РФ проанализировал спрос населения на банковские кредиты и депозиты. Оценки спроса сделаны на основании опросов населения, проведенных весной и летом нынешнего года в городах России с населением более 250 тыс. человек.

Сегодня среди жителей крупных и средних российских городов

- 6% семей рассматривают возможность получения кредитов в ближайшие 2-3 месяца,
- 1,9% семей заинтересованы в получении ипотечного кредита,
- 1,5% хотели бы взять в ближайшие месяцы автокредит,
- 2% рассматривают возможность открытия вклада для размещения накоплений.

Мониторинг потребительского спроса на кредиты, а также замеры готовности граждан пополнять существующие и открывать новые вклады, показывают, что среди населения интерес к этим финансовым инструментам стагнирует или снижается. Из Таблицы 1 видно, что число тех, кто намерен получить кредит в течение ближайших месяцев, во втором квартале 2019 года выросло по сравнению с аналогичным периодом прошлого года только на 15%, тогда как в 1 квартале 2019 года прирост числа потенциальных заемщиков составил 34%. Всего на 10% выросло число тех, кто намерен взять кредит на приобретение автомобиля, число потенциальных ипотечных заемщиков снизилось по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Упало также число россиян, готовых открыть новый банковский вклад или пополнить имеющийся вклад.

Однако динамика этих рынков неравномерна – среди рассмотренных нами городов есть такие, где спрос на финансовые услуги значительно выше или ниже среднего (см. Таблицу 2). Так, наибольший спрос на кредиты имеется в следующих городах:

- Магнитогорск,
- Краснодар,
- Владикавказ,
- Новороссийск,
- Набережные Челны,
- Нижневартовск,
- Стерлитамак,
- Сургут,
- Тольятти,
- Волгоград.

Города, где больше всего спрос на автокредиты, это:

- Набережные Челны,
- Казань,
- Магнитогорск,
- Тольятти,
- Сургут,
- Череповец,
- Уфа,
- Химки,
- Стерлитамак,
- Самара.

Больше всего потенциальных ипотечных заемщиков в следующих городах:

- Нижневартовск,
- Балашиха,
- Химки,
- Набережные Челны,

- Сургут,
- Стерлитамак,
- Казань,
- Уфа,
- Оренбург,
- Подольск.

Города, где отмечен наибольший интерес к открытию банковских вкладов – это:

- Рязань,
- Тольятти,
- Ярославль,
- Мурманск,
- Чебоксары,
- Владимир,
- Кострома,
- Архангельск,
- Тверь,
- Саранск.

Снижение активности граждан в части получения кредитов и формирования накоплений происходит на фоне падения реальных располагаемых доходов населения, которые уменьшились в 1 полугодии на 1,3% по сравнению с прошлогодним показателем. С другой стороны, мы видим рост реальной заработной платы, которая по данным Росстата в июне 2019 года выросла на 2,3% по сравнению с июньским показателем прошлого года, а за первое полугодие – на 1,8%. На 5,7% в первом полугодии снизилось число безработных, что также свидетельствует об улучшении дел в стране. В этих условиях логично предположить, что россияне, занятые в экономике, теперь

менее заинтересованы в получении кредитов, так как увеличилась их способность профинансировать свои расходы без привлечения заемных ресурсов.

Известно также, что склонность населения к сбережениям растет в моменты социальной и политической напряженности, внешних и внутренних кризисов. Сегодня же мы видим стабилизацию внешнеполитического положения нашей страны при невысоком, но стабильном экономическом росте. Это снижает тревожность общественных настроений и дает возможность домохозяйствам потратить полученные доходы, вместо того чтобы направлять их на накопления на «черный день».

Важно также иметь в виду, что, сегодня закончился посткризисный потребительский бум, стартовавший в 2017 году с восстановлением платежеспособного спроса населения. Домохозяйства, откладывавшие крупные покупки в 2014-2015 гг. на фоне экономических сложностей, к сегодняшнему моменту уже приобрели недвижимость, автомобили и иные товары длительного пользования, в силу чего интерес к ним, и, соответственно, к кредитам, за счет которых финансируются крупные покупки, стал падать.

Так что нынешнее положение на рынке кредитов и депозитов нельзя назвать проявлением кризиса. По нашим оценкам, осенью можно ожидать восстановления активности граждан на рынке накоплений, спрос на кредиты также будет расти, хотя и невысокими темпами.

Таблица 1. Прирост числа россиян, намеренных взять кредит в течение ближайших месяцев, а также открыть или пополнить банковский вклад

	Кредит	Автокредит	Ипотека	Вклад
1 кв. 2016	-13%		2%	-11%
2 кв. 2016	7%		12%	23%
3 кв. 2016	12%		27%	32%
4 кв. 2016	33%		43%	42%
1 кв. 2017	50%		56%	41%
2 кв. 2017	34%		54%	30%
3 кв. 2017	46%		79%	32%
4 кв. 2017	29%		85%	6%
1 кв. 2018	22%	20%	55%	7%
2 кв. 2018	18%	10%	43%	11%
3 кв. 2018	22%	8%	22%	7%
4 кв. 2018	15%	12%	-3%	17%
1 кв. 2019	34%	23%	-6%	19%
2 кв. 2019	15%	10%	-7%	-5%

Таблица 2. Доля тех, кто намерен взять кредит в течение ближайших месяцев, а также открыть банковский вклад по городам с населением более 250 тыс. человек

	Кредит	Автокредит	Ипотека	Вклад
По выборке в целом	6,0%	1,5%	1,9%	2,1%
Архангельск	5,3%	1,3%	1,9%	2,8%
Астрахань	6,3%	1,3%	1,8%	2,2%
Балашиха	5,9%	1,7%	2,6%	2,3%
Барнаул	5,7%	1,2%	2,1%	1,8%
Белгород	5,2%	1,2%	1,5%	2,4%
Брянск	5,2%	1,0%	1,6%	2,6%
Владивосток	5,2%	0,9%	1,9%	2,0%
Владикавказ	7,4%	0,8%	1,3%	1,4%
Владимир	5,0%	1,2%	1,7%	2,9%
Волгоград	6,5%	1,8%	2,0%	2,5%
Волжский	6,2%	1,6%	2,0%	2,4%
Вологда	5,5%	1,4%	2,0%	2,4%
Воронеж	5,4%	1,5%	1,9%	2,5%
Грозный	4,6%	1,0%	0,8%	0,7%
Екатеринбург	6,1%	1,7%	2,0%	1,9%
Иваново	5,3%	1,1%	1,6%	2,6%
Ижевск	5,7%	1,7%	2,2%	2,1%
Иркутск	5,5%	1,5%	1,9%	1,7%
Йошкар-Ола	5,5%	1,3%	1,9%	2,2%
Казань	6,4%	2,2%	2,3%	2,1%
Калининград	5,2%	1,0%	2,0%	2,5%
Калуга	5,6%	1,2%	1,8%	2,6%
Кемерово	5,7%	1,2%	1,9%	2,4%
Киров	4,8%	1,1%	2,0%	2,1%
Кострома	5,4%	1,5%	1,9%	2,9%
Краснодар	7,6%	1,4%	1,9%	1,7%
Красноярск	5,7%	1,7%	2,1%	1,8%
Курган	5,9%	1,4%	2,0%	1,9%
Курск	5,8%	1,3%	1,7%	2,4%
Липецк	5,2%	1,2%	1,7%	2,7%
Магнитогорск	7,7%	2,2%	1,8%	2,1%
Махачкала	3,2%	0,6%	0,9%	0,8%
Москва	5,5%	1,3%	1,9%	2,3%
Мурманск	5,7%	1,2%	1,8%	3,0%
Набережные Челны	6,6%	2,3%	2,4%	2,2%
Нижневартовск	6,6%	1,8%	2,7%	2,5%
Нижний Новгород	6,0%	1,5%	1,7%	2,4%
Нижний Тагил	6,1%	1,3%	1,5%	2,1%
Новокузнецк	5,8%	1,1%	1,8%	2,3%
Новороссийск	7,1%	1,3%	2,1%	2,4%
Новосибирск	5,7%	1,3%	1,9%	1,6%
Омск	6,1%	1,3%	2,0%	2,3%
Орёл	5,9%	1,2%	1,7%	2,5%
Оренбург	6,2%	1,8%	2,2%	2,4%
Пенза	5,2%	1,0%	1,7%	2,6%
Пермь	5,9%	1,6%	2,1%	2,3%
Петрозаводск	5,5%	1,2%	2,0%	2,4%
Подольск	6,2%	1,7%	2,2%	2,4%
Ростов-на-Дону	6,4%	1,5%	1,9%	2,0%
Рязань	5,6%	1,3%	1,9%	3,4%

	Кредит	Автокредит	Ипотека	Вклад
Самара	6,4%	1,9%	2,0%	2,4%
Санкт-Петербург	5,2%	1,6%	2,2%	2,1%
Саранск	5,5%	0,7%	1,5%	2,7%
Саратов	5,9%	1,5%	1,9%	2,4%
Севастополь	2,6%	0,9%	1,1%	0,9%
Симферополь	2,5%	0,7%	0,9%	0,8%
Смоленск	5,3%	1,0%	1,5%	2,6%
Сочи	5,8%	1,3%	1,7%	1,8%
Ставрополь	6,2%	1,5%	1,5%	1,8%
Стерлитамак	6,5%	1,9%	2,3%	2,6%
Сургут	6,5%	2,0%	2,4%	2,3%
Тамбов	5,4%	1,2%	1,7%	2,3%
Тверь	5,4%	1,4%	2,1%	2,8%
Тольятти	6,5%	2,1%	1,9%	3,2%
Томск	5,0%	1,1%	1,9%	2,0%
Тула	5,5%	1,3%	1,6%	2,6%
Тюмень	6,0%	1,7%	2,2%	1,9%
Улан-Удэ	5,6%	1,4%	1,8%	1,5%
Ульяновск	5,5%	1,6%	1,9%	2,6%
Уфа	6,4%	1,9%	2,2%	2,2%
Хабаровск	4,9%	1,0%	2,0%	2,2%
Химки	5,8%	1,9%	2,5%	2,2%
Чебоксары	5,6%	1,4%	1,8%	3,0%
Челябинск	6,1%	1,8%	1,9%	2,1%
Череповец	5,6%	2,0%	2,0%	2,4%
Чита	6,1%	1,4%	1,8%	1,5%
Якутск	6,1%	1,4%	1,9%	1,5%
Ярославль	5,5%	1,4%	1,9%	3,2%