

Ни дать, ни взять

Снизился спрос на вклады и кредиты

Граждане перестали нести в банки деньги и одновременно сократили спрос на кредиты. Об этом свидетельствует свежая статистика Центробанка. После активного пополнения депозитов в течение нескольких месяцев в июле прирост вкладов физлиц замер на нулевой отметке. А кредитный бум затормозил еще с июня. В первый месяц лета темпы роста кредитования составили 3,3 процента против 4 процентов в мае. В июле показатель снизился до 2,8 процента.

Население боится брать кредиты из-за кризисных ожиданий, не исключают некоторые эксперты. Впрочем, по мнению других аналитиков, в снижении спроса на кредиты и замедлении роста вкладов виноват сезон отпусков.

Тем временем тенденцию уже заметили в минэкономразвития. Там замедление темпов роста вкладов связывают с тем, что в июле снизились доходы населения - по сравнению с июнем на 0,9 процента. А чем меньше в банки несет деньги население, тем меньше у кредитных организаций средств для выдачи займов. При этом более медленный прирост кредитов сказывается на потребительском спросе. Он был одним из главных «толкачей» экономического роста на протяжении всего послекризисного времени. Но в июле потребительский спрос на товары показал отрицательную динамику, а оборот розничной торговли упал, подсчитало министерство.

Недавно стали известны кризисные сценарии для российской экономики, подготовленные минэкономразвития, напоминает финансовый аналитик Елена Матросова. А в условиях ожидания возобновления кризисных явлений торможение спроса на потребкредиты неизбежно, считает она. Ожидания кризиса скажутся и на поведении банков, предупреждает эксперт. Не исключено, что они ужесточат условия кредитования, предполагает Матросова.

Не исключено, что общая нервозность на рынках привела и к замедлению депозитов, полагает аналитик. Возможно, это вынудило граждан перевести часть накоплений из рублей в иностранную валюту, которую они теперь хранят дома, а не в банках.

За первые полгода общий объем потребительских кредитов, предоставленных банками частными заемщиками, вырос на 22 процента. Замедления не заметно, считает Иванов.

Глобальный тренд этого года свидетельствует о продолжении взрывного роста потребкредитования. Традиционно всплески потребительского кредитования фиксируются в новогодние праздники и весной, пояснил Иванов.

По его мнению, прирост кредитов в этом году все равно будет большим. Причины кредитного бума, который возник после кризисных лет, - отложенный спрос, уточняет эксперт. Граждане помнили снижение зарплат, потерю работы и проблемы с возвратом ипотечного кредита во время кризиса, поэтому очень осторожно относились к получению кредита примерно до середины 2010 года. Потом началась «разморозка». Опережающими темпами - выше 30 процентов в год - растут кредиты на покупку машины, сложной дорогой бытовой техники, даже ипотека. Это рекордные темпы, если сравнивать даже с европейскими и американскими рынками.

«Условно говоря, когда люди собираются уехать в отпуск, то кредит на холодильник им не нужен. Так что, учитывая сезонный фактор, кредитование физлиц на уровне 2,9 процента - довольно сильный показатель», - согласен с коллегой Дмитрий Мирошниченко.

Однако сжатие спроса всегда давит на предложение, объясняет влияние кредитования на экономические показатели Елена Матросова. А в условиях вступления в ВТО, когда конкуренция с импортом только вырастет, темпы роста производства отечественными компаниями могут резко замедлиться, полагает собеседница «РГ».

Что касается вкладов, то тут дело тоже в том, что они прирастали слишком быстро. Сейчас на счетах граждан хранится более 12 триллионов рублей. «Рост банковских вкладов наблюдался с конца 2008 - начала 2009 года, хотя темпы его роста были различны», - говорит доцент кафедры экономической социологии НИУ Высшая школа экономики Диляра Ибрагимова. И напоминает, что эксперты давно прогнозируют замедление темпов роста объемов вкладов. Ведь от больших показателей расти сложнее, поэтому динамика неизбежно будет не столь высокой.

Тем не менее обсуждаемые идеи о повышении государственных гарантий по вкладам может стимулировать приток средств на депозиты, предполагает Иванов. Сегодня страхуется не более 700 тысяч рублей, которые хранятся на депозите. Но если предложение об увеличении суммы страховки пройдет, то объем госгарантий может быть поднят до миллиона рублей. По мнению Иванова, это позволит гражданам больше доверять банкам. Впрочем, как уже писала «Российская газета», пока эту идею только планируют обсуждать, будет она принята или нет, и когда повысят потолок госгарантий - пока неизвестно.

Тем временем

Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам месяца на 1,4 процента, подсчитало минэкономразвития. В целом за январь-июль увеличение составило 10,7 процента, как и за семь месяцев 2011 года. При этом кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, возросли в июле на 1 процент. За первые семь месяцев года объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 7,2 процента, тогда как годом ранее этот показатель составлял 9,3 процента.

Владимир КОЗЛОВСКИЙ