

Почём кредит? Сравниваем Россию и другие страны

В конце минувшего лета по российским СМИ пробежала будоражащая умы новость: в Дании ипотеку выдают по отрицательным ставкам. Это значит, что банк фактически доплачивает заёмщикам, вместо того, чтобы брать с них процент по ипотечному кредиту. Заёмщику необходимо будет вернуть меньшую сумму, чем та, что изначально бралась в кредит.

Отрицательную ипотеку по ставке минус 0,5% годовых стал выдавать датский Jyske Bank. Каждый месяц остаток по кредиту для заёмщиков датского банка уменьшается на сумму, превышающую ежемесячный платеж.

Ситуация, при которой банк оказывается в долгу у заёмщика, облетела федеральные СМИ и стала абсолютным нонсенсом. Радуют своих соотечественников предельно низкими кредитными ставками, близкими к нулю, также банки Швейцарии, Швеции и Японии.

Нужно сказать, что отрицательные ставки - это не блажь банков, а политика кредитно-финансовых органов власти, способ борьбы с дефляцией (снижением цен на товары и услуги). Это мера, направленная на увеличение денежной массы в экономике страны, чтобы запустить рост цен и вывести экономику из стагнации или рецессии.

Не секрет, что большая проблема экономик развитых постиндустриальных держав - это замедление экономического роста и последствия этого процесса:

дефляция, низкие кредитные ставки. С 2016 года Европейский центральный банк устанавливает базовую процентную ставку на уровне 0 процентов. Так что нулевые и даже отрицательные ставки по кредитам - это макроэкономическая реальность, которой подчиняются коммерческие банки.

Для сравнения: в России базовая ставка установлена Центробанком на уровне 6,5% годовых. Центробанк Дании ссужает деньги кредитным организациям под 0,05%, Банк Англии - под 0,75% годовых, центробанк Чехии - под 1,75%.



Базовая ставка - это та ставка, по которой центральные банки кредитуют кредитные учреждения, а те, в свою очередь, в последующем кредитуют бизнес и физических лиц.

Чтобы покрыть свои расходы и извлечь прибыль, европейские и японские банки вынуждены вводить близкие к нулю проценты по депозитам - то есть по вкладам. Так, коммерческие банки Дании принимают вклады по ставке 0% годовых. А швейцарский банк UBS ранее в августе стал взимать с крупных вкладчиков по 0,6% в год: то есть клиентам банка, открывшим депозит, приходится платить кредитному учреждению за право

хранить в нём деньги. Фактически это отрицательная ставка по депозитам: вклады ежемесячно будут не прирастать, а уменьшаться. Вот такой перевернутый мир.

Давайте посмотрим, в каких странах какие ставки по ипотечным кредитам. Ведь ипотечные ставки - важный маркер состояния всей экономики страны в целом.

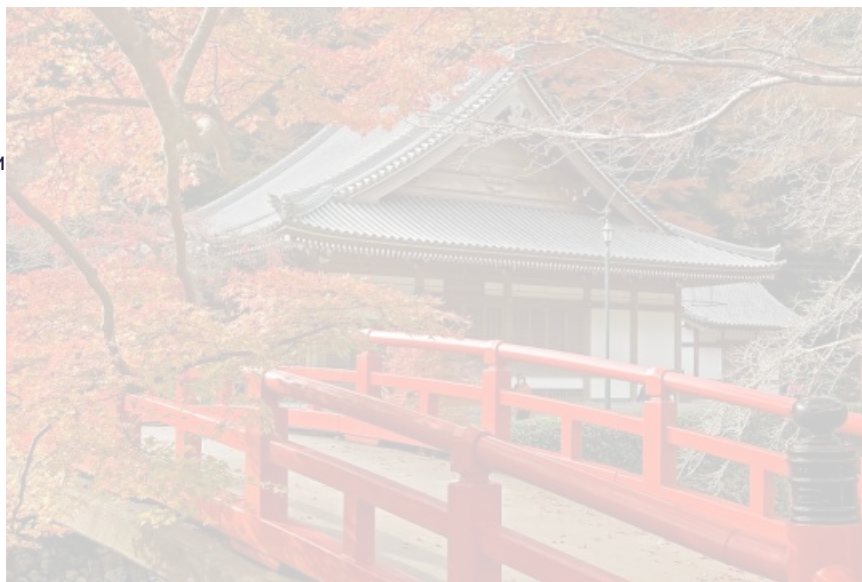
Ставка по ипотечному кредиту всегда ниже, чем по потребительскому, так как это обеспеченный кредит, риски по которому для банка гораздо ниже.

Япония

Именно Япония - родоначальник политики количественного смягчения, то есть стимулирования экономики нулевыми процентными ставками. Считается, что при низкой базовой ставке банки охотнее кредитуют бизнес и население.

В Японии средняя годовая ставка по ипотечным кредитам составляет около 1,2%.

Власти Японии борются с замедлением экономического роста и низкой инфляцией: цены в Японии растут примерно на 0,5% в год, а экономика - на 1,7%. Японские власти стремятся к тому, чтобы вывести инфляцию на 2% годовых.

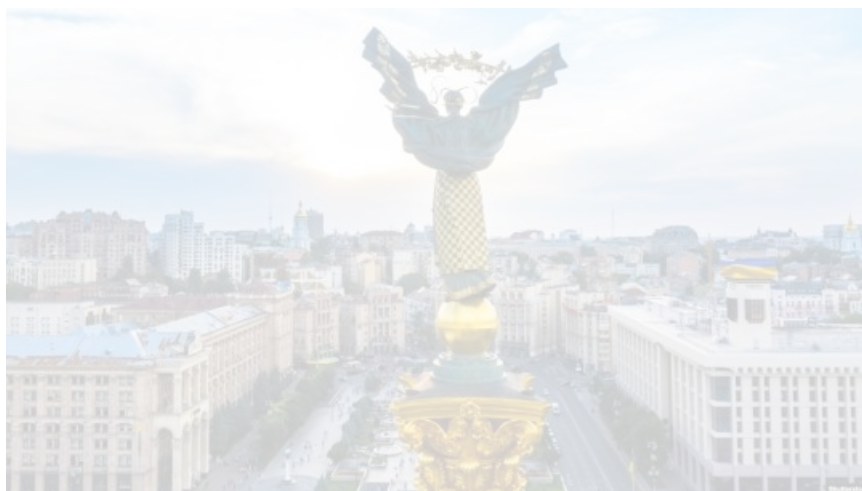


Украина

Украинский валютно-кредитный регулятор кредитует банки по ставке 16,5% годовых. Соответственно, коммерческим банкам кредитовать бизнес и население ниже этой ставки невыгодно. В среднем украинские банки выдают ипотеку под 20% годовых.

Украинское правительство обещает: в 2020 году ставки по ипотеке снизятся до 10-12% годовых. А младопрезидент Владимир Зеленский подписал законопроект, который вводит единый формат расчета общей стоимости кредита.

Как известно, украинская экономика проходит не через самые лучшие времена. В 2012-2016 годах экономика Незалежной находилась в состоянии устойчивого спада. В 2014 году, когда в стране произошла очередная революция, а на востоке разгорелась сепаратистская война, украинский ВВП упал на 7,5%, потребительская инфляция составила 25%, курс национальной валюты упал вдвое по отношению к доллару. С 2017 года рост ВВП Украины возобновился, но страна не может выйти из депрессии.



США

В США ставка по ипотеке колеблется в диапазоне 2,5-4% годовых. Базовая ставка, которая устанавливается Федеральной резервной системой США, на данный момент составляет 1,5-1,75%.

Базовая ставка была снижена ФРС в октябре этого года - впервые за последние десять лет. До этого ФРС либо сохраняла, либо повышала показатель. Ожидается, что снижение ставки поспособствует приближению инфляции к целевому уровню в два процента. Также, как и в Японии, власти в США борются с низкой инфляцией, вернее - её отсутствием. В Америке наблюдается снижение цен.



Германия

Средняя ставка ипотечного кредита в Германии составляет 1,5-2,0% годовых.

Чем более развита страна, тем более низкие ипотечные ставки в ней. То есть существует прямая корреляция между уровнем экономического развития и стоимостью кредитов.

Россия

Средняя ставка, по которой выдают кредиты российские банки, составляет 9,4% годовых.

С лета Центробанк снижал базовую ставку уже несколько раз - до нынешних 6,5%. Эксперты считают, что в декабре регулятор снова снизит ставку рефинансирования. А это значит, что есть все предпосылки к снижению ставок для населения в 2020 году.

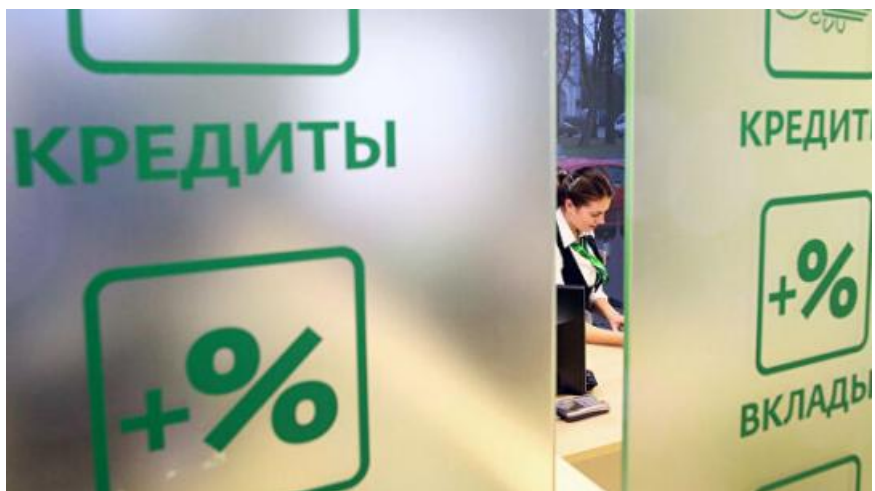


По некоторым прикидкам, ставка по ипотечным кредитам в 2020 году может снизиться до 8,5%, что станет историческим минимумом.

Президент Владимир Путин, будучи на Восточном экономическом форуме, поручил ввести на Дальнем Востоке ипотечную программу под 2% годовых - такие ставки беспрецедентны для России.

Наши соотечественники задаются вопросом: почему нельзя ввести в России ставки, подобные немецким?

Эксперты склонны отвечать так: низкие ставки по кредитам в Европе возможны благодаря низким ставкам по депозитам. Кроме того, нужно понимать разницу в уровне макроэкономического развития между нашими странами.



[👍 Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

*Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:**- [Телеграм](#)**- [ВКонтакте](#)**Связаться с редакцией Бабра:**newsbabr@gmail.com*

Автор текста: **Алиса Беглова**,
обозреватель.

На сайте опубликовано **257**
текстов этого автора.

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](#)Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь

Телеграм: [@bur24_link_bot](#)эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова

Телеграм: [@irk24_link_bot](#)эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская

Телеграм: [@kras24_link_bot](#)эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская

Телеграм: [@nsk24_link_bot](#)эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин

Телеграм: [@tomsk24_link_bot](#)эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"

Телеграм: @babrobot_bot

эл.почта: eqquatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)