



СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ) В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ ЗА ПЕРИОД С 1 ОКТЯБРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА*		
КАТЕГОРИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)	СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ) (В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ)**	ПРЕДЕЛЬНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ) (В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ)***
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ НА ЦЕЛИ ПРИОБРЕТЕНИЯ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ С ЗАЛОГОМ АВТОТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА		
АВТОМОБИЛИ С ПРОБЕГОМ ОТ 0 ДО 1000 КМ	11,947	15,929
АВТОМОБИЛИ С ПРОБЕГОМ СВЫШЕ 1000 КМ	16,146	21,528
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ С ЛИМИТОМ КРЕДИТОВАНИЯ (ПО СУММЕ ЛИМИТА КРЕДИТОВАНИЯ НА ДЕНЬ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА)		
ДО 30 ТЫС. РУБ.	23,350	31,133
ОТ 30 ТЫС. РУБ. ДО 300 ТЫС. РУБ.	21,343	28,457
СВЫШЕ 300 ТЫС. РУБ.	18,726	24,968
ЦЕЛЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ (ЗАЙМЫ), ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПУТЕМ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ ТОРГОВО-СЕРВИСНОМУ ПРЕДПРИЯТИЮ В СЧЕТ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ (УСЛУГ) ПРИ НАЛИЧИИ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ДОГОВОРА С ТСП (POS-КРЕДИТЫ) БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ		
ДО 1 ГОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ:		
ДО 30 ТЫС. РУБ.	15,988	21,317
ОТ 30 ТЫС. РУБ. ДО 100 ТЫС. РУБ.	16,136	21,515
СВЫШЕ 100 ТЫС. РУБ.	14,064	18,752
СВЫШЕ 1 ГОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ:		
ДО 30 ТЫС. РУБ.	12,711	16,948
ОТ 30 ТЫС. РУБ. ДО 100 ТЫС. РУБ.	12,516	16,688
СВЫШЕ 100 ТЫС. РУБ.	12,523	16,697
НЕЦЕЛЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ, ЦЕЛЕВЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ БЕЗ ЗАЛОГА (КРОМЕ POS-КРЕДИТОВ), ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ НА РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ		
ДО 1 ГОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ:		
ДО 30 ТЫС. РУБ.	22,737	30,316
ОТ 30 ТЫС. РУБ. ДО 100 ТЫС. РУБ.	16,430	21,907
ОТ 100 ТЫС. РУБ. ДО 300 ТЫС. РУБ.	14,110	18,813
СВЫШЕ 300 ТЫС. РУБ.	10,424	13,899
СВЫШЕ 1 ГОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ:		
ДО 30 ТЫС. РУБ.	20,123	26,831
ОТ 30 ТЫС. РУБ. ДО 100 ТЫС. РУБ.	17,772	23,696
ОТ 100 ТЫС. РУБ. ДО 300 ТЫС. РУБ.	15,838	21,117
СВЫШЕ 300 ТЫС. РУБ.	12,699	16,932
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПРИ УСЛОВИИ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЕМЩИКОМ РЕГУЛЯРНЫХ ВЫПЛАТ НА СВОЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ	12,104	16,139

Источник: ЦБ. *Опубликовано на официальном сайте Банка России www.cbr.ru 12.02.2021. Применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами во II квартале 2021 года). **Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (ПСК) рассчитаны Банком России в соответствии с указанием Банка России от 1 апреля 2019 года №5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых». ***Расчет осуществлен в соответствии с ч. 11 ст. 6 федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно которой на момент заключения договора потребительского кредита (займа) ПСК не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа) в процентах годовых, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

мость на первичном рынке подорожала на 12%, но в некоторых регионах этот показатель доходил и до 30%.

Впрочем, в этом году существенно-го роста ипотечных ставок эксперты не ожидают. По оценкам ГК «Финам», в первом полугодии средневзвешенная ставка по ипотеке будет находиться в пределах 7,5% (по состоянию на конец февраля она составляла 7,23%, по данным ЦБ), во втором полугодии может несколько подрасти, вплоть до 8%. «После отмены госпрограммы процентные ставки на первичном и вторичном рынках сравняются, более того, начнет увеличиваться доля вторички, для которой сейчас и так действуют более высокие ставки,— прогнозирует Антон Павлов.— Изменяются ставки и структура рынка ипотечного кредитования, возможно падение продаж у застройщиков и увеличение продаж на вторичном рынке, но в целом падения объемов на рынке не предвидится».

В текущих условиях откладывать решение по ипотеке надолго не стоит, считают эксперты. «Когда брать ипотеку — практически такая же неразрешимая дилемма, как „быть или не быть“,— иронизирует управляю-

щий директор по кредитным розничным продуктам Райффайзенбанка Андрей Спиваков. Он рекомендует в первую очередь оценить свои накопления. «Если уже есть хотя бы 20% для необходимого первоначального взноса, возможно, стоит все-таки вложить деньги в недвижимость. В противном случае часть их можно потерять с инфляцией»,— резюмирует он.

В связи с ожиданием роста ставок сейчас хорошее время и для того, чтобы рефинансировать уже имеющийся ипотечный кредит, советует Иван Беляев. «В то же время с точки зрения инвестиций покупка квартир не самый лучший вариант: рынок перегрет. Если есть возможность, то лучше дождаться окончания программы льготного кредитования и посмотреть на динамику рынка»,— уточняет эксперт.

Спроса нет

В целом вслед за повышением ключевой ставки будут дорожать и другие кредиты, просто пока довольно умеренно. «По другим продуктам нет существенного задела для маневра, поскольку ставки ограничены значениями ПСК (полная стоимость креди-

та.— „Деньги“). Если кредит без страховки, то банки в целом и так выставляют ставку под верхнюю планку ПСК. Движение ставок здесь, конечно, может быть, но не такое быстрое»,— считает Антон Павлов.

Большинство банков повышают ставки на срок свыше одного года, поскольку закладывают в свои расчеты повышение ключевой ставки и рост стоимости фондирования не только в этом, но и в следующем году. «Рост будет прямо пропорционален изменениям ключевой ставки, отдельные игроки могут повышать на большую дельту, чем изменение ключевой, но в целом будет наблюдаться пропорциональность»,— уверен эксперт. По прогнозам Андрея Спивакова, в этом году увеличение будет незначительным — 0,5–0,75%.

При этом высокого спроса на розничные кредиты (кроме ипотечных) эксперты не ждут. Причина слабого роста потребительского кредитования отнюдь не том, что ставки будут расти, считает главный инвестиционный стратег «БКС Мир инвестиций» Максим Шеин. «Кредитование в России имеет особенности, которые не связаны с ключевой ставкой и которые не по-

зволяют радикально наращивать объемы выданных ссуд,— поясняет эксперт.— Во-первых, перегруженность долгами населения, что при снижении ставки не дает нужного эффекта, так как кредиты попросту рефинансируют предыдущие долги и не идут на те цели, которые обозначены в заявлении на кредит. Во-вторых, очень слабый экономический рост и ежегодное сокращение реальных располагаемых доходов россиян (за последние семь лет только в 2019 году рост на 1%). Как следствие, сокращение числа качественных заемщиков. Пандемия еще более обострила эти проблемы. И, наконец, разница между ключевой ставкой и кредитной, как правило, очень велика (в два и более раза), поэтому небольшое снижение или повышение ключевой ставки не меняет общую картину». Таким образом, стратегия ЦБ, направленная на общий рост ставок, скорее всего, приведет к кратковременному всплеску спроса, связанному с желанием успеть оформить кредит до существенного повышения ставок. И хорошо, если темпы роста кредитования в этом году останутся в положительной зоне, резюмирует господин Шеин ●