

ПОРІВНЯННЯ ВІДСОТКОВИХ СТАВОК ЗА ДЕПОЗИТАМИ / КРЕДИТАМИ (НА РІК) В УКРАЇНІ ТА СВІТІ

У сучасних умовах спостерігається тенденція до погіршення фінансових результатів діяльності суб'єктів господарювання, що сприяє зростанню їх зобов'язань. Підприємства відчують нестачу власних ресурсів для забезпечення операційної діяльності та покращення фінансово-інвестиційної активності. Одним із шляхів вирішення цієї проблеми є залучення банківських кредитів, що є найбільш вагомим джерелом поповнення оборотного капіталу підприємств реального сектора економіки в умовах трансформаційної економіки.

На кредитному ринку України виділяють фактори прямого та непрямого впливу: прямий вплив мають офіційний курс гривні до долара США, доходи населення, процентні ставки за депозитами, отриманими від резидентів у іноземній валюті, та обернений – процентні ставки за депозитами, отриманими від резидентів у національній валюті [1]. Україна є однією з країн, де серед банківських пропозицій можна взяти кредит за відсотковою ставкою від 13,4 – 53,4% річних, а депозити – до 20% [2].

У таблиці 1 розглянуто середній рівень процентних ставок в банках світу в грудні 2014-го року (умови — фіксована ставка при вкладі на рік).

Таблиця 1

Середній рівень процентних ставок в банках світу в грудні 2014-го року (умови — фіксована ставка при вкладі на рік)

Максимальні ставки			
Країна	Банк, валюта	Ставка по депозиту	Ставка по кредиту
1	2	3	4
Білорусь (Європа)	БелВеб, BYR	28,5%	48%
Аргентина (Південна Америка)	ICBC, ARS	26,26%	69%
Іран (Близький Схід)	SinaBank, IRR	18,03%	19,9%
Україна (Європа)	Промінвестбанк, UAH	16,8%	13,4-53,4%
Монголія (Азія)	KhanBank, MNT	15,1%	14%
Бангладеш (Азія)	HSBC, BDT	12,00%	8,75%
Уганда (Африка)	BankofBaroda, UGX	12,00%	23%
Руанда (Африка)	BankofKigali, RWF	10,5%	9%
Зімбабве (Африка)	CBZ Bank, ZWD	10,00%	16,04%
Сербія (Африка)	Komercijalnabanka, RSD	10,00%	18%
Мінімальні ставки			
США	HSBC, USD	0,01%	2 - 20%
Гонконг (Азія)	HangSengBank, HKD	0,01%	19%
Японія (Азія)	CitibankJapan, JPY	0,01%	9,9%
Ізраїль (Азія)	BankHapoalim, ILS	0,02%	4,9%
Сінгапур (Азія)	Standard CharteredBank, SGD	0,05%	5,5%
Швейцарія (Європа)	UBS, CHF	0,125%	3,5%
Франція (Європа)	HSBC, EUR	0,19%	4,75%
Німеччина (Європа)	DeutscheBank, EUR	0,20%	11%
Бруней (Азія)	BaiduriBank, BND	0,20%	5,5%
Чехія (Європа)	CeskaSporitelna, CZK	0,30%	22%

Джерело: створено автором на основі [3].

З наведених у таблиці 1 даних можемо зробити висновок, що пропозиції з найвищими процентними ставками за депозитами – в банках Білорусі (28,5%), Аргентини (26,26%) та Ірану (18,03%). Далі в рейтингу — Україна (16,8%). Найнижчі — в США, Гонконзі та Японії (в усіх 0,01%).

Виходячи з показників ставок за депозитами, можна простежити тенденцію збільшення / зменшення процентних ставок за кредитами. З розглянутих нами максимальних пропозицій відсотків за вкладами,

середні ставки за кредитами в комерційних фінансових установах в Білорусі складають 48% річних, в Аргентині 69%, Україні — 53,4%. У той же час у країнах з мінімальними процентними ставками за депозитами ставки за кредитами становлять 3-5%. Бачимо, що відсоткові ставки за депозитами / кредитами у різних країнах суттєво відрізняються.

Для забезпечення прибутковості банків відсоткові ставки за депозитами повинні бути нижчими ніж кредитні ставки. Проте інше співвідношення процентних ставок за вкладами та кредитами спостерігається в банках Азії. Наприклад, в Монголії та Бангладеш ставки за кредитами нижчі ставок за депозитами. Якщо депозит в Монголії можна розмістити в банку під 15% річних, то кредит можна взяти під 14% річних. У Бангладеш депозити оформляють під 12%, а кредити під 8,75%. Така ситуація пояснюється тим, що банки даних країн більше зорієнтовані на одержання прибутку від валютних операцій [3] .

Таким чином, загально орієнтовані тенденції реалізації кредитної діяльності банків обумовлені впливом чинників внутрішнього та зовнішнього середовища, які визначають кредитну політику банківського сектора з урахуванням загального економічного становища.

1. *І.Маслова А.Ю. Оцінка впливу зовнішніх чинників на прийняття управлінських рішень при формуванні рішень при формуванні кредитного потенціалу банку / А.Ю. Маслова. // Економічні науки. Сер.: Облік і фінанси. - 2013. - Вип. 10(1).*

2. *Чехова І.В. Розвиток вітчизняного ринку банківських кредитних ресурсів / І.В. Чехова // Економіка та підприємництво, 2013 р., № 4 (73).* 3. *ТОП-10 ставок за депозитами / кредитами у світі [Електронний ресурс]. – Режим доступу: banki.ua.*

3. *Мотивування економічних суб'єктів при створенні та функціонуванні ендаументу для вищих навчальних закладів // Вісник національного університету «Львівська політехніка». – Львів, 2013. – № 753. – С. 205-211.*