

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ ТА НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**  
**Кафедра банківської справи**

Допущено до захисту

Завідувач кафедри \_ Л.В. Кузнєцова  
“ ” \_ 2019 року

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

на здобуття освітнього ступеня бакалавра  
зі спеціальності «Фінанси та кредит»  
за темою:

**«Вплив інфляції на кредитні операції банків»**

Виконав: студент 4 курсу, групи 1  
факультет фінансів та банківської справи  
спеціальності 6030508 «Фінанси та кредит»

ХОДОРОЗЯ Є.О.

Керівник: к.е.н., доцент

СЕРГЄЄВА О.С.

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ПРОЯВУ ІНФЛЯЦІЇ ТА ЇЇ ВПЛИВУ НА КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ.....	6
1.1. Сутність, види та вплив інфляції на кредитні операції банків.....	6
1.2. Нормативно-законодавча база щодо регулювання цінової пропозиції на кредитні продукти.....	22
Висновки до розділу 1.....	30
РОЗДІЛ 2 ОЦІНКА КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ В УМОВАХ ВПЛИВУ ІНФЛЯЦІЇ.....	32
2.1. Аналіз впливу інфляції на кредитні операції банків.....	32
2.2. Оцінка діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» на ринку кредитних операцій з урахуванням інфляції.....	44
2.3. Аналіз впливу інфляції на фінансові результати ПАТ «Райффайзен Банк Аваль».....	52
Висновки до розділу 2.....	58
РОЗДІЛ 3 АНТИІНФЛЯЦІЙНА ПОЛІТИКА ТА НАПРЯМИ РЕГУЛЮВАННЯ ІНФЛЯЦІЙНИХ НАСЛІДКІВ У КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЯХ БАНКІВ.....	60
3.1. Вплив інфляції на кредитні операції банків в міжнародному просторі.....	60
3.2. Пропозиції щодо регулювання інфляційного впливу на кредитні операції банків.....	70
Висновки до розділу 3.....	75
ВИСНОВКИ.....	77
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	80
ДОДАТКИ.....	85

## ВСТУП

Актуальність теми дослідження. У сучасних умовах проблема регулювання інфляції посідає провідне місце у теорії та практиці реалізації стратегії вітчизняної грошово-кредитної політики, оскільки показники, соціально-економічні наслідки інфляції відіграють значну роль в оцінці економічного стану держави.

Особливої уваги заслуговують питання, які пов'язані з дослідженням впливу інфляції на кредитні операції банків, а також урахування інфляції при ціноутворенні банківських продуктів та послуг.

Даній темі приділяють значну увагу науковці і практики банківської галузі. Великий внесок у дослідженні визначення інфляції та її впливу на кредитні операції банків виступили наступні вітчизняні науковці: В.Д. Базилевич, М.І. Савлук, О.І. Лаврушин, Л.Н. Красавіна, Л.С. Тарасевич, В.М. Гальперин, В.Т. Коротков, А.С. Гальчинський, М.І. Зверяков, Л.В. Кузнєцова, В.В. Коваленко, Л.В. Жердецька. Більшість економічних праць зорієнтована на дослідженні загальних понять щодо інфляції, як економічного явища та наслідків її впливу на банківський сектор країни. Водночас подальшого детального аналізу потребує комплексне дослідження впливу інфляції на кредитні операції банків в сучасних умовах, взаємозв'язку інфляції та облікової ставки Центрального банку з метою виявлення найбільш суттєвих проблем і визначення конкретних напрямів та пропозицій щодо ефективного грошово-кредитного регулювання для досягнення сприятливої мінімізації рівня показника інфляції та її негативних наслідків, стабілізації функціонування банківської системи та розвитку національної економіки.

Метою кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавра є обґрунтування теоретичних та методичних положень впливу інфляції на кредитну діяльність банків та розробка практичних рекомендацій щодо мінімізації її впливу на прибуток банків.

Реалізація поставленої мети обумовила необхідність вирішення в роботі таких завдань:

- розглянути теоретичні аспекти сутності інфляції та її впливу на кредитні операції банків, урахування інфляції на етапі ціноутворення банківських продуктів та послуг;
- визначити нормативно-правову базу, яка регламентує регулювання цінової пропозиції на кредитні продукти з урахуванням інфляції;
- провести оцінку кредитної діяльності банків України в умовах впливу інфляції, а також визначити взаємозв'язок між рівнем інфляції, облікової ставки НБУ та процентної ставки за кредитними операціями в Україні;
- оцінити діяльність ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» на ринку кредитних операцій з урахуванням інфляції на прикладі однієї з кредитних програм ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»;
- дослідити вплив інфляції на фінансові результати ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»;
- проаналізувати вплив інфляції на кредитні операції банків в міжнародному просторі, а також дефляцію, як макроекономічне явище протилежне інфляції, передумови та наслідки впровадження нульових і від'ємних облікових ставок;
- надати рекомендації щодо досягнення сприятливої мінімізації рівня показника інфляції та регулювання інфляційного впливу на кредитні операції банків України.

Об'єктом дослідження є інфляція, як економічне явище та її вплив на кредитні операції банків України.

Предметом дослідження є теоретично-методичні засади та практичні аспекти щодо оцінки діяльності банківської системи України на ринку кредитних операцій з урахуванням інфляції.

Методи дослідження. Для вивчення проблем щодо впливу інфляції на кредитні операції банків України у процесі написання кваліфікаційної роботи автором використовувались наступні методи: загальнонаукові методи, а саме

теоретичного узагальнення та синтезу, логічного аналізу, статистичні методи, методи фінансового аналізу, методи порівняння та спостереження.

Інформаційною базою дослідження виступають закони України, інші нормативно-правові акти центральних органів влади, зокрема, положення та інструкції НБУ, монографічні дослідження та наукові публікації економістів.

Джерела інформації для аналітичних розрахунків обмежуються офіційними даними НБУ та інформацією, котра розміщена на офіційних сайтах зазначених установ.

Практична цінність висновків і рекомендацій полягає у тому, що робочий матеріал може бути використаний для об'єктивної оцінки впливу інфляції на кредитні операції банків, її регулювання за допомогою законодавства для усунення проблем в кредитній діяльності банків України.

Апробація результатів дослідження. По темі кваліфікаційної роботи були опубліковані: стаття, для внутрішнього університетського збірника «Вплив інфляції та інфляційних процесів на фінансові операції та добробут населення України» та прийнята участь у IV Міжнародної науково - практичної Інтернет-конференції за результатами якої опубліковані тези «Міжнародний досвід впливу інфляції на кредитні операції банків».

## ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній роботі на здобуття освітнього ступеня бакалавра наведено теоретичне узагальнення і вирішення завдань, які полягають у визначенні теоретико-методичних засад та розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення регулювання інфляційного впливу на кредитні операції банків України.

За результатами виконаної кваліфікаційної роботи зроблено такі висновки:

1. На основі аналізу теоретичних напрацювань розглянуто сутність поняття «інфляція» та її вплив на кредитні операції банків, а також урахування інфляції на етапі ціноутворення банківських продуктів та послуг.

2. Визначено нормативно-правову базу, яка регламентує регулювання цінової пропозиції на кредитні продукти з урахуванням інфляції.

3. Проведено оцінку кредитної діяльності банків України в умовах впливу інфляції, а також визначено взаємозв'язок між рівнем інфляції, облікової ставки НБУ та процентної ставки за кредитними операціями в Україні. Таким чином, чим вищий рівень інфляції, тим вища облікова ставка ЦБ, тим вища буде процентна ставка за кредитними операціями і тим дорожче обійдеться позичка для клієнтів банку. І навпаки: чим нижча інфляція, тим дешевша буде позичка для населення. Дослідження дало змогу стверджувати, що з підвищенням рівня інфляції, зменшується попит на позички, тому обсяги кредитування зменшуються. І навпаки: зі зменшенням рівня інфляції, попит на позички збільшується, тому і обсяги кредитування теж зростають.

4. Надана оцінка діяльності ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» на ринку кредитних операцій з урахуванням інфляції на прикладі однієї з кредитних програм ПАТ «Райффайзен Банк Аваль». Банк проводить активну політику щодо розміщення ресурсів, оскільки частка кредитно-інвестиційного

портфеля в чистих активах коливається на рівні 53-78% (менше 80%). Аналіз динаміки кредитного портфелю дав змогу зробити висновок, що відбувається збільшення масштабів кредитної діяльності банку. З уповільненням інфляції обсяги кредитування ПАТ «Райффазен Банк Аваль» збільшуються. І навпаки: прискорення інфляції провокує гальмування кредитування. Можна зробити висновок, що ефективна діяльність ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» мінімізує свої втрати від інфляції на ринку кредитних операцій, встановлюючи приємні умови кредитування для обох сторін та досягаючи тої самої «золотої середини», тобто банк з кожної кредитної операції отримує прибуток у розмірі додатної реальної процентної ставки, а клієнт в свою чергу має змогу отримати позичку на найвигідніших та прозорих умовах. У ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» відсутні будь-які комісії за кредитом, проте максимальна номінальна ставка становить близько 39,96% річних, що є максимальною на ринку, також до неї обов'язково треба додати страховий тариф в розмірі 0,7% річних.

5. Досліджено вплив інфляції на фінансові результати ПАТ «Райффайзен Банк Аваль». Станом на 01.01.2019 року ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» отримав прибуток у розмірі 5087,93 млн. грн., що є найбільшим за останні п'ять років і складає 23,43% питомої ваги у складі фінансових результатів БСУ.

6. Проаналізовано вплив інфляції на кредитні операції банків в міжнародному просторі, а також дефляцію, як макроекономічне явище протилежне інфляції, передумови та наслідки впровадження нульових і від'ємних облікових ставок. Дефляція приводе країну до економічної рецесії. При падінні цін населення тратить мало та відкладає гроші, потік капіталу скорочується, що в свою чергу перешкоджає кредитуванню, оскільки немає сенсу брати позику, тому що необхідно буде повертати гроші, які коштують дорожче, ніж гроші, отримані в борг. Найсерйозніша дефляція сучасності сталася у Японії. Досить цікавим та зрозумілим є той факт, що досить часто центральний банк застосовує від'ємну облікову ставку саме тих країн, де

спостерігається дефляція. Центральні банки вводять від'ємні облікові ставки для того, щоб стимулювати розвиток бізнесу та економічного росту. На сьогоднішній день найбільші значення мають від'ємні облікові ставки у Швейцарії та Данії – там вони складають (-0,75%). У Швеції облікова ставка складає (-0,5%), а в Японії – (-0,1%). Про застосування від'ємного значення облікової ставки вже багато говорили, наприклад, в Ізраїлі, ближча за всіх до нуля з додатної сторони облікова ставка Чехії (0,05%).

7. Надано рекомендації щодо досягнення сприятливої мінімізації рівня показника інфляції та регулювання інфляційного впливу на кредитні операції банків України за допомогою впровадження такого монетарного режиму, як таргетування інфляції, а також поліпшення рівня фінансової інклюзії серед всіх учасників ринку: регуляторів та держави в цілому, провайдерів фінансових послуг і споживачів.



**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Студентська бібліотека онлайн. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://studbooks.net/1608737/finansy/vidy\\_deneg](https://studbooks.net/1608737/finansy/vidy_deneg)
2. Рябініна Л.М. Теорія сучасних грошей: монографія / Л.М. Рябініна. – К.: УБС НБУ, 2011. – 221 с.
3. Бункіна М. К. Макроекономіка : [підручник] / М. К. Бункіна, А. М. Семенов. – [4-е вид., перероб. і доп.]. – М. : Вид-во “Справа та сервіс”, 2003. – 459 с.
4. Базилевич В. Д. Макроекономіка : [підручник] / Базилевич В. Д., Базилевич К. С., Баластрик Л. О. – К. : Знання, 2004. – 162 с.
5. Буковинська бібліотека. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://buklib.net/books/24627/>
6. Гроші та кредит: Навчальний посібник для вивчення дисципліни. За ред. Л.В.Кузнецової; ОДЕУ.-Одеса: ВМВ, 2009.-302 с.
7. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – М. : Ин-т новой экономики, 1997. – С. 714.
8. Тарасевич Л.С. Макроэкономика : учебник / Л.С. Тарасевич, В.М. Гальперин, П.И. Гребенников, А.И. Леусский / общ. ред. Л.С. Тарасевича. – СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 1999. – 656 с.
9. Мельник О.М. Інфляція: теорія і практика регулювання / О.М. Мельник. – К.: Знання, 1999. – 291 с.
10. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – М. : Ин-т новой экономики, 1997. – С. 714.
11. Геєць В.М. Перехідна економіка / В.М. Геєць, Є.Г. Панченко, Е.М. Ліанова та ін. – К.: Вища шк., 2003. – 592 с.
12. Гроші та кредит: підручник / М.І. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкіна та ін.; за заг. ред. М. І. Савлука. – К.: КНЕУ, 2001. – 604 с.

13. Гальчинський А.С. Основи економічної теорії / А.С. Гальчинський, П.С. Єщенко, Ю.І. Палкій. – К.: Вища шк., 1995. – 471 с.
14. Грязнова А.Г. Макроэкономика / А.Г. Грязнова. – М., 2005. – 688 с.
15. Навчальні матеріали онлайн. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://pidruchniki.com/1494051139936/politekonomiya/inflyatsiya\\_sutnist\\_prichin\\_i\\_vidi\\_sotsialno-ekonomichni\\_naslidki](http://pidruchniki.com/1494051139936/politekonomiya/inflyatsiya_sutnist_prichin_i_vidi_sotsialno-ekonomichni_naslidki)
16. Закон України «Про банки і банківську діяльність». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
17. Національний банк України / Глосарій банківської термінології. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=123413&cat\\_id=123213](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123413&cat_id=123213)
18. Кузнєцова Л.В., Жердецька Л. В. Ціноутворення в банківській справі: Підручник. – Одеса: Видавництво „Атлант”, 2008. – 320 с.
19. Круш П.В. Інфляція: суть, форми та її оцінка: Навч. посіб. / П.В. Круш, О.В. Клименко. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 288 с.
20. Навчальні матеріали онлайн. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://kartaslov.ru/книги/Вечканова\\_Г\\_Р\\_Вечканов\\_Г\\_С\\_Макроэкономика\\_краткий\\_курс/4](https://kartaslov.ru/книги/Вечканова_Г_Р_Вечканов_Г_С_Макроэкономика_краткий_курс/4)
21. Навчальні матеріали онлайн. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://efbgu.narod.ru/stud/files/ebook/mankiw\\_macro\\_rus/06\\_glava6.pdf](http://efbgu.narod.ru/stud/files/ebook/mankiw_macro_rus/06_glava6.pdf)
22. Banki.ru. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=3784112>
23. Конституція України. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр>
24. Закон України «Про Національний банк України». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#n387>
25. Національний банк України / Глосарій банківської термінології. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=123131&cat\\_id=122978](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123131&cat_id=122978)



26. Національний банк України / Глосарій банківської термінології. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=123274](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123274)
27. Національний банк України / Стратегія монетарної політики Національного банку України. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=76958856>
28. Національний банк України / Стратегія макропруденційної політики Національного банку України. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=83019081>
29. Національний банк України / Річний звіт НБУ. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://annualreport2017.bank.gov.ua>
30. Національний банк України / Інфляційний звіт. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat\\_id=742185](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=742185)
31. Національний банк України / Звіт про фінансову стабільність. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat\\_id=32236491](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=32236491)
32. Національний банк України / Основні засади грошово-кредитної політики на 2019 рік та середньострокову перспективу. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=77912166>
33. Навчальні матеріали онлайн. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://pidruchniki.com/20080215/bankivska\\_sprava/depozitna\\_politika\\_banku](https://pidruchniki.com/20080215/bankivska_sprava/depozitna_politika_banku)
34. Навчальні матеріали онлайн. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://pidruchniki.com/2008021545701/bankivska\\_sprava/kreditna\\_politika\\_banku](https://pidruchniki.com/2008021545701/bankivska_sprava/kreditna_politika_banku)
35. Постанова Правління Національного банку України № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n694>
36. Навчальні матеріали онлайн. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://pidruchniki.com/10611207/finansii/inflyatsiya\\_ukrayini\\_osoblivosti](https://pidruchniki.com/10611207/finansii/inflyatsiya_ukrayini_osoblivosti)

37. Офіційний сайт The World Bank / Статистичні дані. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://data.worldbank.org/indicator/FP.CPI.TOTL.ZG?view=chart>
38. Бюро статистики. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.statbureau.org/ru>
39. Фінансовий портал / Аналітика. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://mfd.ru/calendar/rates/>
40. Національний банк України / Статистика / Показники банківської системи. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442&cat\\_id=34798593](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593)
41. Вікіпедія. Вільна енциклопедія. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://uk.wikipedia.org/wiki/Банківська\\_система\\_України](https://uk.wikipedia.org/wiki/Банківська_система_України)
42. ІСЕД. Інститут суспільно-економічних досліджень / Аналітика та статті / Економічний аналіз. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://iser.org.ua/analitika/ekonomichnii-analiz/ogliad-rinku-bankivskogo-kredituvannia>
43. Новини ТСН / Економіка. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://tsn.ua/groshi/tri-desyatki-ukrayinskih-bankiv-pracyuyut-sobi-v-zbitok-600850.html>
44. Науковий вісник Ужгородського національного університету / Оцінка і аналіз сучасного стану ринку банківських кредитів в Україні. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/5\\_2015ua/4.pdf](http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/5_2015ua/4.pdf)
45. Останні новини України UA.NEWS / Бізнес / Національний банк прогнозує успіх: прибутки зросли, інфляція під контролем. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://ua.news/ua/natsionalnyj-bank-prognozuye-uspih-prybutky-zrosly-inflyatsiya-pid-kontrolem/>
46. Офіційний сайт ПАТ «Райффайзен Банк Аваль». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.aval.ua>

47. Economics.Studio / Банки / Банківські операції та послуги / Фінансові звіти банку та оцінка його діяльності. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://economics.studio/operatsii-uslugi-bankovskie/103-finansovi-zviti-banku-otsinka-yogo-82496.html>
48. Навчальні матеріали онлайн. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://pidruchniki.com/1854051639428/finans/dohodi\\_vitrati\\_banku](https://pidruchniki.com/1854051639428/finans/dohodi_vitrati_banku)
49. Путівник у світ фінансів. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://vfinansah.com/other/deflyatsiya-prostymi-slovami>
50. Новини. Проспект світу. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://prmira.ru/article/klyuchevaya-stavka-i-inflyaciya-rasskazyvaem-kak-centrobank-reguliruet-ceny/>
51. Онлайн-журнал для бухгалтера / Гуру бухгалтерії. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://buhguru.com/spravka-info/klyuch-stavka-cb-rf.html>
52. Ваш скарбник. Все про управління коштами. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://vashkaznachei.ru/zachem-nuzhny-otricatelnye-procentnye-stavki/>
53. Онлайн-журнал «Фінансовий-геній». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://fingeniy.com/otricatelnaya-uchetnaya-stavka/>
54. Навчальні матеріали онлайн / Гроші в борг. Розумно про гроші та кредит. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.groshi-v-borg.com.ua/yak-rozrahuvati-vigidnist-kreditu-z-uraxuvannyam-inflyacii/>
55. Finance.ua / Новини / Казна та Політика. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://news.finance.ua/ua/news/-/448547/nbu-nazvav-tsilovuj-riven-oblikovoyi-stavky>
54. Національний банк України / Головна / Фінансова інклюзія. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=3961976](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=3961976)

## Додатки

## Додаток А

## Таблиця 1

Динаміка процентних доходів у складі всіх доходів ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» за період з 01.01.2017 по 01.01.2019 рр., на початок року, в млн. грн. та % (розраховано автором за матеріалами [40])

Показники	Звітні дати						Зміни за період (Тр/зн), у %	
	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		2018	2019
	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%		
Процентні доходи ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», млн. грн.	6551,67	82,90	7041,24	78,51	8866,16	82,36	107,47	125,92
Усього доходів ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», млн. грн.	7902,80	100,00	8968,61	100,00	10765,08	100,00	113,49	120,03

## Додаток Б

## Таблиця 2

Динаміка процентних витрат у складі всіх витрат ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» за період з 01.01.2017 по 01.01.2019 рр., на початок року, в млн. грн. та % (розраховано автором за матеріалами [40])

Показники	Звітні дати						Зміни за період (Тр/зн), у %	
	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		2018	2019
	млн. грн.	%	млн. грн.	%	млн. грн.	%		
Процентні витрати ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», млн. грн.	1625,40	43,77	1261,69	38,28	1815,60	39,95	77,62	143,90
Усього витрат ПАТ «Райффайзен Банк Аваль», млн. грн.	3713,34	100,00	3296,29	100,00	4545,12	100,00	88,77	137,89



## Кредитні програми ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»

### Приватним особам

#### Кредити готівкою

Ми не знаємо Ваших мрій, але знаємо, як їх втілити! Не гайте часу на пошуки – кредит готівкою від Raiffeisen Bank Aval саме для Вас!

Переваги кредитування у Райффайзен:

- Гроші на картку – сума кредиту зараховується на платіжну картку, більше не потрібно чекати на отримання грошей у касі.
- Зручність – дострокове погашення кредиту без штрафних санкцій та комісій.
- Прозорість – відсутність будь-яких прихованих комісій.

Як отримати кредит:

1. Надайте до банку заповнену анкету та необхідні документи: паспорт або ID картка, код та довідка про доходи (для нових клієнтів).
2. Дочекайтеся дзвінка від співробітника банку щодо рішення про надання кредиту.
3. Підпишіть кредитний договір та отримайте гроші на картку!

### Бізнесу

#### Беззаставний кредит «Довіра»

Для підтримки розвитку бізнесу в Україні, Райффайзен Банк Аваль розробив продукт «Довіра», згідно якого підприємці та організації можуть отримати кредитні кошти без застави.

Основні переваги:

- Швидкість прийняття рішення
- Кредитні кошти надаються без застави
- Мінімальний пакет документів
- Позика надається як постійним, так і новим клієнтам банку

## Умови кредиту

Термін кредитування	до 24 місяців
Відсоткова ставка	24-32%
Максимальний ліміт кредитної лінії	1 500 000 грн.
Разова комісія за надання кредиту	0,50-0,99%
Схема погашення	ануїтет (для агро-клієнтів можливе встановлення індивідуального графіку погашення)
Зверніть увагу	<p>На виконання вимог ст. 67<sup>1</sup> Закону України "Про банки і банківську діяльність" (надалі – Закон про банки) АТ «Райффайзен Банк Аваль» (надалі - Банк) подає до кредитного реєстру Національного банку України (надалі - Кредитний реєстр) інформацію про здійснені ним щодо клієнта-боржника кредитні операції, що зазначені у частині першій статті 49 Закону про банки, якщо сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті).</p> <p>Банк подає до Кредитного реєстру інформацію в складі та обсязі, що передбачені у ч. 3 ст. ст. 67<sup>1</sup> Закону про банки», у визначеному Національним банком України порядку.</p>

Довгострокова кредитна лінія без забезпечення

Для підтримки розвитку бізнесу в нашій країні.

Основні переваги:

- придбання нового та того, що був в експлуатації легкового та вантажного автотранспорту
- придбання нової та що була в експлуатації мобільної сільськогосподарської техніки: комбайнів, тракторів, тощо
- придбання нової та що була в експлуатації сільськогосподарської ґрунтообробної техніки: плуги, борони, агрегати передпосівної

обробки ґрунту, культиватори, сівалки, оприскувачі, машини для внесення добрив, катки тощо

#### Умови кредиту

Термін кредитування	від 24 місяців до 36 місяців
Відсоткова ставка	24-28%
Максимальний ліміт кредиту	3 000 000 грн.
Валюта кредиту	гривня
Разова комісія за надання кредиту	0,99%
Графік погашення	ануїтет (для Агро-клієнтів можливо встановлення індивідуального графіку погашення)
Зверніть увагу	<p>На виконання вимог ст. 67<sup>1</sup> Закону України "Про банки і банківську діяльність" (надалі – Закон про банки) АТ «Райффайзен Банк Аваль» (надалі - Банк) подає до кредитного реєстру Національного банку України (надалі - Кредитний реєстр) інформацію про здійснені ним щодо клієнта-боржника кредитні операції, що зазначені у частині першій статті 49 Закону про банки, якщо сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті).</p> <p>Банк подає до Кредитного реєстру інформацію в складі та обсязі, що передбачені у ч. 3 ст. ст. 67<sup>1</sup> Закону про банки», у визначеному Національним банком України порядку.</p>

#### Кредитна лінія

Запобігти дефіциту оборотних коштів насправді неважко. Для цього Райффайзен Банк Аваль розробив відновлювальну кредитну лінію.

Основні переваги:

- 2 варіанти кредитної лінії
- запобігання дефіциту оборотних коштів

- швидке оформлення
- можливість кредитування в рамках генеральної кредитної угоди строком до 10 років

#### Умови кредиту

Термін кредитування	до 18 місяців
Відсоткова ставка	20-21,4%
Валюта кредиту	гривня
Форма погашення	згідно графіку
Максимальний ліміт	30 000 000 грн.
Застава	нерухоме майно, транспортні засоби, машини та обладнання, майнові права на депозит
Комісія	0,99%
Зверніть увагу	<p>На виконання вимог ст. 67<sup>1</sup> Закону України "Про банки і банківську діяльність" (надалі – Закон про банки) АТ «Райффайзен Банк Аваль» (надалі - Банк) подає до кредитного реєстру Національного банку України (надалі - Кредитний реєстр) інформацію про здійснені ним щодо клієнта-боржника кредитні операції, що зазначені у частині першій статті 49 Закону про банки, якщо сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті).</p> <p>Банк подає до Кредитного реєстру інформацію в складі та обсязі, що передбачені у ч. 3 ст. ст. 67<sup>1</sup> Закону про банки», у визначеному Національним банком України порядку.</p>

#### Інвестиційний кредит на купівлю авто / обладнання / нерухомості

Запорукою лідерства на сучасному ринку є новітні технології та якісне обладнання.

Основні переваги:

- придбання нового та того, що був в експлуатації легкового та вантажного автотранспорту
- придбання нової та що була в експлуатації мобільної сільськогосподарської техніки: комбайнів, тракторів, тощо
- придбання обладнання нового й того, що було у використанні

#### Умови кредиту

Термін кредитування	від 6 місяців до 60 місяців
Відсоткова ставка	20,5-21,4%
Максимальний ліміт кредиту	30 000 000 грн.
Валюта кредиту	гривня
Разова комісія за надання кредиту	0,99%
Початковий внесок	від 20%
Забезпечення за кредитом	Майно, що придбане за кредитні кошти або інше ліквідне майно, депозит
Зверніть увагу	<p>На виконання вимог ст. 67<sup>1</sup> Закону України "Про банки і банківську діяльність" (надалі – Закон про банки) АТ «Райффайзен Банк Аваль» (надалі - Банк) подає до кредитного реєстру Національного банку України (надалі - Кредитний реєстр) інформацію про здійснені ним щодо клієнта-боржника кредитні операції, що зазначені у частині першій статті 49 Закону про банки, якщо сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті).</p> <p>Банк подає до Кредитного реєстру інформацію в складі та обсязі, що передбачені у ч. 3 ст. ст. 67<sup>1</sup> Закону про банки», у визначеному Національним банком України порядку.</p>

## Преміум

### Кредит готівкою

Преміум клієнти Raiffeisen Bank Aval, мають можливість отримати «Кредит готівкою на будь-які цілі» зі збільшеними лімітами та по зменшеним відсоткам.

### Тарифи

Валюта кредиту	Гривня
Строк кредитування	До 4-х років
Ставка	25,1 % річних
Мінімальна сума кредиту	100 000 грн
Максимальна сума кредиту	500 000 грн
Схема погашення	щомісячно рівними платежами
Страхування життя	одноразово (сплачується за рахунок кредиту)

#### Способи погашення кредитів:

Карткою будь-якого банку – Без комісій, можна здійснити погашення кредиту за допомогою переказу з картки будь-якого банку.

У відділені або через термінали Easy Pay – Можливість погашати кредит у центрах самообслуговування, терміналів Easy Pay, або у касах відділення Банку.

Raiffeisen Online – Можливість самостійно здійснювати платежі та перекази коштів за допомогою Інтернет-банкінгу «Райффайзен Онлайн».

Автоматичний платіж – Не хвилюйтеся, що можете пропустити наступну виплату по кредиту – використовуйте автоматичний платіж.

#### Які документи необхідні:

- Ідентифікаційний номер платника податків
- Паспорт або інший документ, що посвідчує особу

- Довідка про доходи за останні 6 місяців
- Для клієнтів, які не отримують заробітну плату в Райффайзен Банк Аваль та хочуть отримати суму більше 16 тис.грн.

### Кредит на нерухомість

Іпотечна програма – вигідний і зручний спосіб знайти своє власне ЖИТЛО.

#### Тарифи

Сума:	Термін:	Комісія:	Ставка від:
до 1 600 000 грн	До 240 міс	Дострокове погашення без комісії	19,3%

Способи погашення кредитів:

Карткою будь-якого банку – Без комісій, можна здійснити погашення кредиту за допомогою переказу з картки будь-якого банку.

У відділенні або через термінали Easy Pay – Можливість погашати кредит у центрах самообслуговування, терміналів Easy Pay, або у касах відділення Банку.

Raiffeisen Online – Можливість самостійно здійснювати платежі та перекази коштів за допомогою Інтернет-банкінгу «Райффайзен Онлайн».

Автоматичний платіж – Не хвилюйтеся, що можете пропустити наступну виплату по кредиту – використовуйте автоматичний платіж.

Які документи необхідні:

- Ідентифікаційний номер платника податків
- Паспорт або інший документ, що посвідчує особу
- Довідка про доходи за останні 6 місяців
- Для клієнтів, які не отримують заробітну плату в Райффайзен Банк Аваль та хочуть отримати суму більше 16 тис.грн.

## Кредитні картки ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»

Кредитна картка «Хочу-картка»

Кредитна картка «Хочу-картка» від Райффайзен Банк Аваль – улюблена картка для щоденних розрахунків. Життя – цікаве, сповнене нових відкриттів і так хочеться спіймати кожну його мить.

Кредитний ліміт – до 100 000 грн

Пільговий період – до 57 днів

Участь у Програмі винагород Mastercard та Більше Mastercard

Оплата в точках продажу та Інтернет – без комісії

## Умови програми кредитування

Відкриття картки Mastercard World "Хочу-картка" / Mastercard Unembossed	Безкоштовно
Пільговий період	до 57 днів*
Відсоткова ставка за користування, річних	45%
Мінімальне щомісячне погашення	5% від залишку заборгованості**
Комісія за зняття готівки	3% + 15 грн
Щомісячний страховий внесок	0,7% від залишку заборгованості (мін. 15 грн, якщо заборгованість більше 25 грн)***
Дата погашення щомісячного платежу	до 20 числа кожного місяця
Мобільний банкінг	Безкоштовно
Райффайзен Онлайн	Безкоштовно
Участь у Програмі	<u>IQ energy</u> / <u>Більше Mastercard</u>

## Програма винагород Mastercard

Для власників кредитної картки Mastercard World «Хочу-картка», випущених з 10.08.2018 року, чекають винагороди та подарунки за оплату картою у межах Програми винагород Mastercard.

Для участі у програмі:



**ОТРИМАЙТЕ**

вашу кредитну картку Mastercard World «Хочу-картка» та зареєструйтеся у Програмі винагород Mastercard

**ОПЛАЧУЙТЕ**

покупки та послуги картою Mastercard World «Хочу-картка»

**БАЛИ**

автоматично будуть зараховані на ваш рахунок після кожної оплати картою Mastercard World «Хочу-картка»

**ОБМІНЮЙТЕ**

бали на подарунки

Порядок нарахування балів:

Кількість балів за реєстрацію – 500;

Бали до Дня Народження – 1 000;

1 Бал за кожні витрачені 12 грн.

*\*Пільговий період на безготівкові операції діє з дати операції до найближчої дати розрахунку відсотків та далі до 20-го числа наступного місяця включно (у разі погашення використаної суми ліміту в зазначений період). Реальна відсоткова ставка поза пільговим періодом – 45,07% річних станом на 15.03.2019р. Актуальний розмір реальної відсоткової ставки можна дізнатися у відділеннях Банку.*

*Наприклад:*

- дата покупки – 26.07;

- дата найближчого розрахунку відсотків – 25.08;

- дата погашення заборгованості – 20-те число наступного місяця – 20.09;

- строк дії пільгового періоду – з 26.07 по 20.09 (57 днів).

*\*\*5 (п'ять) % від залишку заборгованості. Сума мінімального щомісячного платежу виставляється до погашення кожного 25 числа місяця та має бути погашена до 20 числа наступного місяця.*

*\*\*\* Розраховується з суми заборгованості на кінець місяця.*

**Кредитна картка Fishback**

Ексклюзивна платіжна картка FISHKA поєднує в собі банківську платіжну картку з відновлювальною кредитною лінією та звичайну картку FISHKA.

Кредитний ліміт – до 100 000 грн

Пільговий період – до 57 днів

Обмін балів на знижки у Партнерів Програми: АЗК ОККО, АЛЛО, ФУРШЕТ, PROSTOR та винагороди з каталогу

Оплата в точках продажу та інтернеті – без комісії

#### Умови програми кредитування

Відкриття картки Mastercard World Fishka	Безкоштовно
Пільговий період	до 57 днів*
Відсоткова ставка	39,9% річних
Мінімальний щомісячний платіж	5% від залишку заборгованості**
Плата за обслуговування рахунку (щомісячна)	50 грн***
Комісія за зняття готівки	3% + 15 грн
Щомісячний страховий внесок	0,7% від залишку заборгованості на кінець місяця (мін 15 грн, якщо заборгованість більше 25 грн)****
Дата погашення щомісячного платежу	до 20-го числа
Мобільний банкінг	Безкоштовно
Райффайзен онлайн	Безкоштовно
Участь у Програмі	<u>IQ energy / Більше Mastercard</u>

#### Програма Fishka

Fishka – мультипартнерська програма винагород, учасниками якої є понад 3,5 млн клієнтів, котрі отримують приємні винагороди за свої щоденні покупки.

Маючи лише одну картку Fishka, ви зможете швидко накопичувати бали Fishka за покупки у будь-кого з Партнерів Програми та використовувати їх на цінні винагороди.

Як збирати бали з кредитною картою Fishback?

Перших 30 днів з моменту погодження кредитного ліміту:

Welcome-бонус

Ми повернемо 20% від ваших витрат, впродовж першого місяця користування картою, балами Fishka. Відсоток нараховується за покупки у торгових мережах та мережі інтернет.

З 31 дня діють наступні постійні знижки:

на АЗК ОККО

4 грн/л – за бензин та ДП

1,5 грн – за ГАЗ

10% – за покупки в магазині та кафе на ОККО

У мережі ресторанів

10% – A la Minute, Pasta Mia, Meiwei

Інші знижки

3% + % партнера – в мережах інших партнерів програми Fishka

1% – в інших торгових точках та мережі інтернет

Знижка від існуючих цін нараховується балами на картку Fishka.

Максимальна сума нарахування знижки балами впродовж місяця - 1000 грн.

Детальніше на сайті Програми Fishka

*\*Пільговий період діє з дати проведення операції до найближчого наступного 25 числа та далі до 20 числа наступного місяця включно (у разі погашення використаної суми ліміту у зазначений період). (Приклад: дата безготівкової оплати товару – 26.07, дата найближчого білінгу – 25.08, строк дії пільгового періоду – з 26.07 по 20.09 (57 днів).*

*\*\*5 (п'ять)% від залишку заборгованості. Сума мінімального щомісячного платежу виставляється до погашення кожного 25 числа місяця та має бути погашена до 20 числа наступного місяця.*

*\*\*\*Плата стягується щомісячно 6-го числа місяця з урахуванням операцій, проведених у попередньому календарному місяці. Плата стягується, якщо по рахунку здійснено менше десяти операцій оплати товарів/робіт/послуг в торговельній мережі та/або мережі Інтернет з використанням платіжної картки та середньомісячний розмір заборгованості по рахунку за попередній місяць від 75,00 грн.*

*\*\*\*\*Розраховується з суми на кінець місяця.*

### Кредитна картка Fishka (випускалась до 10.12.2018)

Ексклюзивна платіжна картка FISHKA поєднує в собі банківську платіжну картку з відновлювальною кредитною лінією та звичайну картку FISHKA.

Кредитний ліміт – до 100 000 грн

Пільговий період – до 57 днів

Обмін балів на знижки у Партнерів Програми: АЗК ОККО, АЛЛО, ФУРШЕТ, PROSTOR та винагороди з каталогу

Оплата в точках продажу та Інтернет – без комісії

#### Умови програми кредитування

Відкриття картки Mastercard World Fishka	Безкоштовно
Пільговий період	до 57 днів*
Відсоткова ставка	45% річних
Мінімальний щомісячний платіж	5% від залишку заборгованості**
Плата за обслуговування рахунку (щомісячна)	15 грн***
Комісія за зняття готівки	3% + 15 грн
Щомісячний страховий внесок	0,7% від залишку заборгованості на кінець місяця (min 15 грн, якщо заборгованість більше 25 грн)****
Дата погашення щомісячного платежу	до 20-го числа
Мобільний банкінг	Безкоштовно
Райффайзен онлайн	Безкоштовно
Участь у Програмі	<u><a href="#">IQ energy</a></u> / <u><a href="#">Більше Mastercard</a></u>

## Програма Fishka

Fishka – мультипартнерська програма винагород, учасниками якої є понад 3,5 млн клієнтів, котрі отримують приємні винагороди за свої щоденні покупки.

Маючи лише одну картку Fishka, ви зможете швидко накопичувати бали Fishka за покупки у будь-кого з Партнерів Програми та використовувати їх на цінні винагороди.

Як збирати бали з кредитною карткою Fishka?

За розрахунки платіжною карткою MasterCard Fishka в торгово-сервісній мережі або мережі Інтернет вам автоматично нараховуються бали на ваш рахунок Fishka:

50 грн. балами Fishka – за перший розрахунок карткою

1,5% балами Fishka - від суми розрахунків у мережі Партнерів Програми

0,5% Fishka - від суми розрахунків в інших торгових точках або Інтернеті

Детальніше на сайті Програми Fishka

*\*Пільговий період діє з дати проведення операції до найближчого наступного 25 числа та далі до 20 числа наступного місяця включно (у разі погашення використаної суми ліміту у зазначений період). (Приклад: дата безготівкової оплати товару – 26.07, дата найближчого білінгу – 25.08, строк дії пільгового періоду – з 26.07 по 20.09 (57 днів).*

*\*\*5 (п'ять)% від залишку заборгованості. Сума мінімального щомісячного платежу виставляється до погашення кожного 25 числа місяця та має бути погашена до 20 числа наступного місяця.*

*\*\*\*Плата стягується щомісячно 6-го числа місяця з урахуванням операцій, проведених у попередньому календарному місяці. Плата стягується, якщо по рахунку здійснено менше трьох операцій оплати товарів/робіт/послуг в торговельній мережі та/або мережі Інтернет з використанням платіжної картки та середньомісячний розмір заборгованості по рахунку за попередній місяць від 25,00 грн.*

*\*\*\*\*Розраховується з суми на кінець місяця.*

### Кредитна картка «Прозора» (випускалась до 23.03.2017)

Кредитний ліміт – до 50 000 грн

Пільговий період – до 57 днів

Оплата в точках продажу та Інтернет – без комісії

## Умови програми кредитування

Відкриття картки Mastercard World Fishka	Безкоштовно
Пільговий період	до 57 днів*
Відсоткова ставка	45% річних
Мінімальний щомісячний платіж	5% від залишку заборгованості**
Плата за обслуговування рахунку (щомісячна)	15 грн***
Комісія за зняття готівки	3% + 15 грн
Щомісячний страховий внесок	0,7% від залишку заборгованості на кінець місяця (мін 15 грн, якщо заборгованість більше 25 грн)****
Дата погашення щомісячного платежу	до 20-го числа
Мобільний банкінг	Безкоштовно
Райффайзен онлайн	Безкоштовно
Участь у Програмі	<u><a href="#">IQ energy</a></u> / <u><a href="#">Більше Mastercard</a></u>

\*Пільговий період діє з дати проведення операції до найближчого наступного 25 числа та далі до 20 числа наступного місяця включно (у разі погашення використаної суми ліміту у зазначений період). (Приклад: дата безготівкової оплати товару – 26.07, дата найближчого білінгу – 25.08, строк дії пільгового періоду – з 26.07 по 20.09 (57 днів).

\*\*5 (п'ять)% від залишку заборгованості. Сума мінімального щомісячного платежу виставляється до погашення кожного 25 числа місяця та має бути погашена до 20 числа наступного місяця.

\*\*\*Плата стягується щомісячно 6-го числа місяця з урахуванням операцій, проведених у попередньому календарному місяці. Плата стягується, якщо по рахунку здійснено менше трьох операцій оплати товарів/робіт/послуг в торговельній мережі та/або мережі Інтернет з використанням платіжної картки та середньомісячний розмір заборгованості по рахунку за попередній місяць від 25,00 грн.

\*\*\*\*Розраховується з суми на кінець місяця.

### Кредитна картка для підприємців

Піклуючись про своїх клієнтів, Райффайзен Банк Аваль пропонує кредитні програми.

Основні переваги:

- великий вибір програм
- швидка заявка на кредит
- безпечне отримання грошей
- тарифи відповідно до потреб

### FUN картка для дітей та підлітків

Для дітей та підлітків.

- Спеціальна програма лояльності та крутий мобільний додаток «FUNкартка»
- Безкоштовна платіжна картка на ім'я дитини
- 0 грн/міс при здійсненні 5 платежів (менше 5 платежів – вартість пакету 21 грн/міс)
- Навчання фінансовій грамотності та безпечне користування коштами

Основні переваги:

- Зручно – Безкоштовна платіжна картка на ім'я дитини
- Фінансова грамотність – Навчання фінансовій грамотності та безпечне користування коштами
- Програма лояльності – Спеціальна програма лояльності та крутий мобільний додаток «FUNкартка»
- Обслуговування картки – 0 грн/міс при здійсненні 5 платежів (менше 5 платежів – вартість пакету 21 грн/міс)
- Безкоштовне поповнення картки – Безкоштовне поповнення картки дитини та контроль стану рахунків в Інтернет-банкінгу «Raiffeisen Online»

- Зарахування та переказ коштів – Безкоштовне зарахування та переказ коштів з картки будь-якого банку на сайті Банку та у мобільному додатку «FUNкартка»
- Управління лімітами – Початковий ліміт – 1000 грн/місяць. Змінійте ліміт в Інтернет-банкінгу «Raiffeisen Online» або зателефонувавши до інформаційного центру банку
- СМС – інформування – СМС – інформування на Ваш номер телефону та номер телефону дитини
- Безпечні покупки в мережі – Оплата послуг та товарів у мережі Інтернет з послугою 3D-Secure
- Безкоштовне зняття коштів – Безкоштовне зняття коштів 4 рази на місяць: двічі в банкоматах Райффайзен Банку Аваль і ще два рази у будь-яких інших банкоматах України