

Ставка Центрального банка. Что это такое?

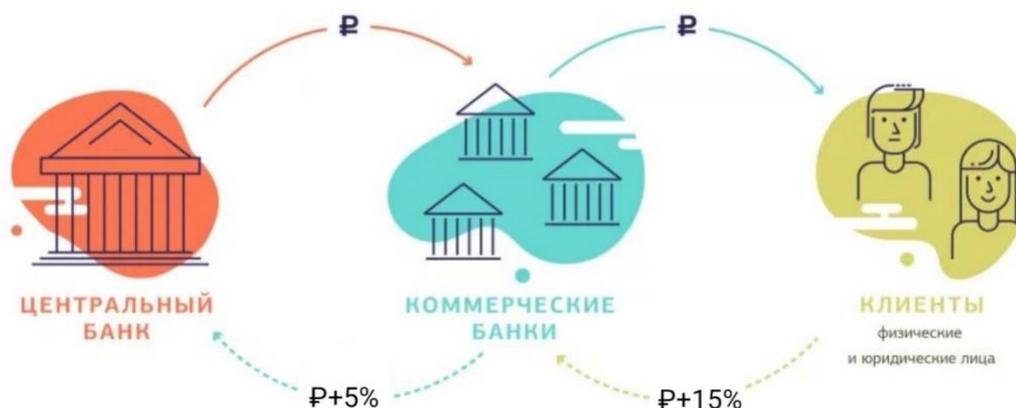
Ставка Центрального банка - это процентная ставка, под которую Центральный банк страны выдает кредиты коммерческим банкам. Другими словами. Если у коммерческого банка недостаточно своих денег и он берёт кредит в Центральном банке, то взял он 1000, а отдал 1050. Через определённое договором время, конечно. Лишние нули убраны, так как мешают пониманию.

По федеральный закону "О банках и банковской деятельности" минимальный размер собственных средств (капитала) для коммерческих банков с 1 января 2018 года устанавливается в сумме:

- 1 миллиард рублей - для банка с универсальной лицензией;
- 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией.

Если нужно больше, потребуется кредит.

Физические и юридические лица берут кредит в коммерческом банке. Взял 1000, отдал 1150.



Центральный банк не работает напрямую с населением и кредитует только коммерческие банки, поэтому его нередко называют банком банков. Ставка коммерческих банков всегда выше, чем ставка Центрального банка.



Так Центральный банк не работает.

Коммерческие банки закладывают в стоимость кредитов все свои издержки. Им нужно платить проценты вкладчикам, чтобы привлечь деньги. А также принимать во внимание, что заемщики не вернут часть выданных кредитов и у банков будут потери. Кроме того, банкам нужно содержать офисы и штат сотрудников. Чтобы компенсировать свои траты и заработать, коммерческие банки выдают кредиты под более высокие проценты, чем Центральный банк. Точно так же, как это делают магазины, когда продают товары по более высокой цене, чем производители.

Вникаем глубже в банковскую терминологию. Вообще, существует понятие не ставка, а **ключевая ставка** и **ставка рефинансирования**.

Ключевая ставка - это процент, под который Центробанк России выдает кредиты другим банкам и кредитным организациям сроком от одного дня до одной недели. В течение недели коммерческие банки должны погасить долг. Также это процент, под который Центробанк России берет депозитные вклады от других банков.

Ставка рефинансирования - это процент, под который Центробанк дает кредиты банкам и другим кредитным организациям на срок не менее года.

Таким образом, отличие ключевой ставки и ставки рефинансирования в том, что ключевая ставка - это процент по краткосрочным кредитам, а ставка рефинансирования - это процент по долгосрочным кредитам. Ключевая ставка является основной для установки ставок по банковским продуктам, ставка рефинансирования же играет второстепенную роль и используется, в основном, при начислении штрафов по банковским депозитам и в налогообложении. Сейчас ставка рефинансирования равна ключевой ставке Центрального банка, но так было не всегда.

Интересно посмотреть ключевую ставку по некоторым странам Мира (%). Эти цифры приведены на определённую дату. Они меняются. Последнее обновление 12 декабря 2023 года.

Австралия – 4.35

Азербайджан – 8.5

Албания – 3.25

Алжир – 3

Ангола – 18

Аргентина – 42.5

Армения – 9.5

Беларусь – 9.5

Болгария – 3.8

Боливия – 3.08

Бразилия – 11.75

Великобритания – 1

Венгрия – 11.5

Венесуэла – 55.78

Вьетнам – 9

Германия – 3.12

Греция – 4.5

Грузия – 10

Дания – 3.6

Европейский союз – 4.5

Египет – 19.75

Израиль – 2.75

Индия – 6
Индонезия – 6
Ирак – 7.5
Ирландия – 1
Испания – 4.5
Италия – 2.5
Казахстан – 15.75
Канада – 3.25
Китай – 6
Латвия – 4.5
Ливия – 3
Литва – 4.5
Мальта – 2.5
Мексика – 11.25
Молдавия – 4.75
Монголия – 13
Нидерланды – 4.5
Никарагуа – 0.29
Пакистан – 22
Польша – 2.5
Португалия – 4.5
Республика Корея – 3.5
Россия – 15
Саудовская Аравия – 6
Сингапур> – 3.75
Словакия – 2.5
США – 5.00–5.25
Таиланд – 2.5
Турция – 15
Украина – 22
Филиппины – 6.5
Финляндия – 3.75
Франция – 1
Чехия – 6
Чили – 8.93
Швейцария – 1.75
Швеция – 4
Эквадор – 9.94
Эстония – 4.5
ЮАР – 8.25
Япония – (-0.1) минусовая ставка, то есть возвращаешь меньше чем взял.

Вывод. В Европе кредит дешевле.

Ключевая ставка влияет на многие стороны жизни. В том числе на рост производства и инфляцию. Конечно, хорошо, когда производители за счет недорогих кредитов могут наращивать инвестиции в свое производство. И кажется, что если резко снизить ключевую ставку, то сразу вырастет уровень жизни, увеличится производство, товаров станет больше и страну ждет экономический расцвет. Но опыт разных стран показывает, что если переборщить со снижением ключевой

ставки, то деньги могут стать слишком дешевыми и инфляция начнет расти быстрее, чем развивается производство. Это происходит из-за того, что экономика просто не может переварить излишки денег. Промышленность, сельское хозяйство, сфера услуг строятся и развиваются постепенно, а не за один день. Кроме того, когда на руках много денег, население страны проявляет меньше активности в их зарабатывании. Далее такое изобилие денег, приводит к росту цен. В итоге урон для экономики и для каждого отдельного человека будет намного больше, чем выгода от дешевого кредита.