

УДК 336.7

Бондарь Александр Петрович,

к.э.н., доцент,

кафедра государственных финансов и банковского дела,
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь.

Пирожкова Валерия Владимировна,

магистрант направления «Финансы и кредит»,

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь.

Bondar Alexander,

Ph.D in Economics, associate professor,

Department of Public Finance and Banking,

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,

Simferopol.

Pirozhkova Valeriya,

Master's degree student on specialization «Finance and credit»,

V.I. Vernadsky Crimean Federal University,

Simferopol

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ

THE PROBLEMS OF BANKING SERVICES MARKET DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF CRIMEA

Рассмотрены проблемы банковских услуг в Республике Крым, а именно: виды и условия кредитов для физических и юридических лиц, предоставляемыми российскими банками в Республике Крым, программы и фонды для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Проведен анализ и сравнение условий кредитования в Крыму, возможности получения кредитов и выделены пути дальнейшего развития банковской системы в Республике Крым.

Ключевые слова: кредит, банковская система, платежные карты, кредитование физических и юридических лиц, развитие субъектов малого и среднего предпринимательства, Республика Крым.

The problems of banking services in the Republic of Crimea are considered, specifically: the types and terms of credit for individuals and legal entities, provided by the Russian banks in the Republic of Crimea, also programs and funds to support the entities of small and medium enterprises. The comparative analysis of credit conditions and access to credit for the Crimean citizens was carried out. Also the further development ways of the banking system in the Republic of Crimea were highlighted.

Keywords: credit, banking system, payment cards, providing credits to individuals and legal entities, the development of entities of small and medium enterprises, the Republic of Crimea.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время банки служат соединительным звеном между хозяйствующими субъектами, обеспечивая их взаимодействие в процессе производства, обмена и потребления. Банки, как кредитные организации, прежде всего, собирают, хранят и инвестируют свободные денежные средства, аккумулируют не только собственные активы, но и деньги клиентов. Устойчивая, гибкая и эффективная банковская инфраструктура является главной задачей для экономического развития страны.

В связи с присоединением Крыма к Российской Федерации, банковская система Крыма оказалась в более сложном положении, чем в целом по стране. Проблемные вопросы развития рынка банковских услуг в Российской Федерации рассматриваются во многих работах российских ученых. Так, сложности интеграции Республики Крым в банковскую систему Российской Федерации были рассмотрены в работах [1-2], проблемы становления банковской системы выделены Овчинниковой О.П. [3], влияние внешней среды на развитие банковских услуг на полуострове показано Нахлупиным В.Г. [4] и Воробьевым Ю.Н. [5]. Целый ряд работ посвящено исследованию развития отдельных направлений банковских услуг в Крыму. В частности, в работе [6] раскрыто ста-

новление ипотечного кредитования, Швец Ю.Ю. в статье [7] рассмотрел развитие безналичного банковского обслуживания, авторы работ [8-9] выявили проблемные моменты и перспективы развития банковского кредитования сельского хозяйства, а Симченко Н.А. и Титкова Ю.Ю. [10] — кредитования малого и среднего бизнеса в Крыму и т.д. Анализ вышеназванных работ подтвердил, что восстановление деятельности банковского сектора в Республике Крым является важным направлением поддержки экономики региона, а существующие проблемы при оказании банковских услуг обуславливают необходимость дальнейших исследований данного вопроса.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Целью данной статьи является анализ развития рынка банковских услуг в Республике Крым, выявление существующих проблем в данной отрасли, пути их решения и перспективы развития.

РЕЗУЛЬТАТЫ

В современной рыночной экономике банковская система играет важную роль, так как происходящие изменения в ней затрагивают экономику в целом. В настоящее время банковская система характеризуется возрастающим спросом на банковские услуги. Постепенно расширяются виды услуг, предоставляемые банками своим клиентам, как физическим, так и юридическим лицам.

После вступления Республики Крым в состав Российской Федерации 16 марта 2014 года, на полуострове произошли кардинальные изменения, больше всего это коснулось кредитных организаций. Банковский сектор Крыма оказался в более сложном положении, чем в целом по стране.

До присоединения к России в Крыму было около 180 банков и порядка 1000 отделений, вклады местного населения составляли около 20 млрд. гривен (62 млрд. рублей по курсу на начало мая). Абсолютным лидером в рознице был Приватбанк с 337 отделениями. [1]

Украинские банки уходили с полуострова, ссылаясь на невозможность работы в новом правовом статусе полуострова. Кредитные организации скрылись с депозитами крымчан, предоставив Российской Федерации самой позаботиться об обманутых вкладчиках. Вслед за этим Центральный банк России начал запрещать работу украинских финансовых учреждений на полуострове, ссылаясь на тот факт, что они не выполнили свои обязательства перед клиентами. Для помощи крымчанам, пострадавшим от действий украинских банков, 8 апреля 2014 года был создан Фонд защиты вкладчиков. Он принял на себя все обязательства по депозитам и текущим счетам крымчан в украинских банках, выплатив за весь период почти 27 миллиардов рублей.

Через несколько недель после референдума в Республике Крым объявили о начале работы «Российский национальный коммерческий банк» (РНКБ) и «Генбанк». Чуть позже объявил о своей деятельности банк «Первомайский», Крайинвестбанк, Джастбанк, банк «Рублев» и Владикомбанк и остались функционировать два крымских банка (ЧБРР и «Морской»).

Банками-лидерами по разнообразию и объемам предоставляемых услуг, в начале 2016 года в Крыму являются: РНКБ Банк (ПАО), АО «Генбанк», ПАО «Крайинвестбанк», ОАО «АБ «РОССИЯ», Морской банк (ОАО) и ОАО «Банк ЧБРР». В табл. 1 приведены характеристики наиболее актуальных банков Крыма и г. Севастополя.

Услуги банковских учреждений Крыма интересуют не только жителей полуострова, но и всех туристов и гостей приезжающих в Крым. Особенно актуальными для них являются услуги, связанные с обслуживанием платежных карт и получением наличности через банкоматы. Условия пользования такими услугами следующие:

- в банкоматах РНКБ Банк (ПАО) можно снять без комиссии наличные с любой российской карты;
- в АО «Генбанк» снятие наличных средств с платежных карт сторонних банков России осуществляется с комиссией 2-5%.
- в ОАО «АБ «РОССИЯ» комиссия за снятие наличных в банкомате с карты стороннего банка составит 4%.

С 30 апреля 2015 в Крыму стала возможной услуга снимать деньги с платежных карт Visa и MasterCard в банках ОАО «АБ «РОССИЯ» и «РНКБ Банк (ПАО). В дальнейшем эту услугу планируют предоставлять все банки, работающие в Крыму.

После перехода Республики Крым в правовое поле Российской Федерации органы власти стали уделять особое внимание развитию малого и среднего предпринимательства и помощи в решении возникших проблем в связи с переходным периодом. В первую очередь, — это доступность финансовых ресурсов, перерегистрация в соответствии с требованиями российского законодательства, налогообложение, законодательство о страховых взносах, проблемы с получением разрешительных документов.

Таблица 1. Характеристики ведущих кредитных организаций, работающих в Республике Крым *

№	Название кредитной организации	Характеристика
1	РНКБ Банк (ПАО)	РНКБ это самый популярный банк на территории Крыма, головной офис расположен в Москве. На полуострове действует около 300 филиалов и операционных касс банка РНКБ, а также более 5000 банкоматов, расположенных по всему Крыму.
2	АО «Генбанк»	По данным крупнейших независимых информационно-аналитических агентств АО «ГЕНБАНК» входит в ТОП-200 крупнейших российских банков. Головной офис расположен в Москве. В Крыму действует около 183 подразделений и 380 банкоматов.
3	ОАО «АБ «РОССИЯ»	ОАО «АБ «РОССИЯ» является крупнейшим банком города Санкт-Петербурга. Свою работу в Крыму он начал в июне 2014 года. На крымском полуострове открыто 13 банковских отделений и установлено 113 банкоматов. Отделения расположены в таких городах, как Севастополь, Симферополь, Алушта, Джанкой, Евпатория, Керчь, Краснопереконск и Саки.
4	ПАО «Крайинвестбанк»	Краснодарский ПАО «Крайинвестбанк» начал свою работу в Крыму в 2014 году. Отделения, а также банкоматы этого банка располагаются в различных городах Крыма: в Севастополе, Ялте, Евпатории, Симферополе и др.
5	Морской банк (ОАО) и ОАО «Банк ЧБРР»	Единственные два крымских банка, которые остались работать на полуострове после выхода Крыма из Украины. Головной офис банка «Морской» располагается в Севастополе, офис «ЧБРР» — в Симферополе. Также открыты отделения в Евпатории, Керчи, Симферополе, Феодосии и Алуште. Услугами этих банков в основном пользуются крымские жители, для туристов и гостей полуострова он не особенно привлекателен.

* Составлено авторами по источникам [11, 12, 13, 14].

Из-за введенных санкций Евросоюза и США крупные банки не решились начать деятельность в Крыму, что существенно ухудшило финансовый климат крымских предпринимателей и бизнеса в целом.

Рассмотрим основные банковские услуги в Республике Крым на примере банка РНКБ Банк (ПАО) и АО «Генбанк».

Виды и условия кредитов для физических лиц, которые выдает РНКБ Банк (ПАО):

- «Потребительский кредит под залог недвижимости». Денежный кредит на потребительские цели (на сумму от 300 000 рублей, по ставке 16,99% годовых, на срок — от 3 до 10 лет, размер кредита — до 60% от оценочной стоимости имеющейся недвижимости);
- «ПроСТО кредит». Потребительский кредит для сотрудников предприятий, получающих зарплату на карты РНКБ (на сумму до 1 000 000 рублей, по ставке 24-24,9% годовых (в зависимости от формы подтверждения доходов), на срок — до 60 месяцев);
- «Кредит пенсионный». Потребительский кредит для пенсионеров, получающих пенсию по возрасту, выслуге лет (в том числе военные пенсионеры) на карты РНКБ (на сумму до 300 000 рублей, по ставке 24% годовых, на срок — до 24 месяцев);
- «ПроСТО кредит военнослужащим РФ». Потребительский кредит для военнослужащих, служащих по контракту и гражданских служащих Министерства обороны РФ (на сумму до 1 000 000 рублей, по ставке 24,9% годовых, на срок — до 48 месяцев);
- «ПроСТО кредит бюджетникам». Потребительский кредит для госслужащих, сотрудников бюджетной сферы, правоохранительных органов, государственных предприятий и учреждений (на сумму до 1 000 000 рублей, по ставке 24,9-25,9% годовых (в зависимости от формы подтверждения доходов), на срок — до 48 месяцев);
- «ПроСТО кредит Прайм». Потребительский кредит для руководителей предприятий, организаций (на сумму до 2 000 000 рублей, по ставке 21% годовых, на срок — до 60 месяцев) [11].

Виды и условия кредитов для физических лиц, которые выдает АО «Генбанк»:

- Потребительский кредит «ГЕН-ЗАЛОГ». Кредитование физических лиц на потребительские цели под залог имеющегося недвижимого имущества / на приобретение недвижимого имущества под залог приобретаемого или имеющегося недвижимого имущества (на сумму до 250 000 000 рублей, по ставке от 20-24% годовых, на срок — от 6 до 60 месяцев);

- Потребительский кредит «ГЕН-КРЕДИТ». Кредитование физических лиц на потребительские цели (на сумму до 250 000 000 рублей, по ставке от 20-26% годовых, на срок — от 6 до 60 месяцев);

- Кредит Пенсионный. Кредитование физических лиц — пенсионеров по возрасту или по выслуге лет (на сумму до 300 000 рублей, по ставке 22% годовых, на срок — от 6 до 36 месяцев) [12].

Для оценки конкурентных характеристик кредитных продуктов для физических лиц банковских учреждений Крыма, сравним условия банков-лидеров полуострова РНКБ Банк (ПАО) и АО «Генбанк» с условиями ведущего банка Российской Федерации ПАО «Сбербанк России» в табл. 2.

Таблица 2. Виды и условия кредитов для физических лиц «РНКБ» банка, «Генбанк» и ПАО «Сбербанк России» *

Банк	Сумма кредита, руб.	Процентная ставка, %	Срок кредита
РНКБ Банк (ПАО)			
Потребительский кредит под залог недвижимости	от 300 000	16,99	от 3 до 10 мес.
Кредит пенсионный	до 300 000	24	до 24 мес.
ПроСТО кредит военнослужащим РФ	до 1 000 000	24,9	до 48 мес.
АО «Генбанк»			
Потребительский кредит «ГЕН-ЗАЛОГ»	до 250 000 000	от 20	от 6 до 60 мес.
Кредит пенсионный	до 300 000	22	от 6 до 36 мес.
Кредит военнослужащим	—	—	—
ПАО «Сбербанк России»			
Кредит под залог недвижимости	до 10 000 000	15,5	до 20 лет
Кредит пенсионный	-	—	—
Потребительский кредит военнослужащим — участникам НИС			
• без обеспечения	500 000	18,5	до 5 лет
• с оформлением поручительства физ. лица.	1 000 000	19,5	

* Составлено автором по источникам [10, 11, 14].

По данным таблицы видно, что РНКБ Банк (ПАО) и АО «Генбанк» по сравнению со Сбербанком выдают кредиты физическим лицам по более высоким процентным ставкам и на короткий срок. Кредиты наличными предоставляются преимущественно бюджетникам и отдельным социальным слоям населения (военнослужащим, пенсионерам и т. д.), а также работникам, получающим зарплату на карту банка.

Крымские банки активно занимаются кредитованием малого и среднего бизнеса. Можно выделить ряд основных целевых направленностей таких кредитов:

- приобретение новых и подержанных транспортных средств;
- пополнение оборотных средств;
- финансирование хозяйственной деятельности;
- приобретение сельскохозяйственной и автомобильной техники;
- приобретение, модернизация, ремонт основных средств;
- финансирование развитие бизнеса;
- внедрение новых технологий;
- участие в исполнении государственного заказа.

Сравним основные виды и условия кредитов, которые выдают РНКБ Банк (ПАО), АО «Генбанк» и ПАО «Сбербанк России» на развитие малого бизнеса в табл. 3.

Таблица 3. Условия кредитов для развития малого бизнеса РНКБ Банк (ПАО), «Генбанк» и ПАО «Сбербанк России» *

Банк	Сумма кредита, руб.	Процентная ставка, %	Срок кредита
РНКБ Банк (ПАО)			
Кредит «На развитие бизнеса»: • приобретение, модернизация, ремонт основных средств • приобретение недвижимости, автотранспорта • финансирование развитие бизнеса • строительство объектов недвижимости	от 500 000 до 70 000 000	16,50	от 6 до 60 мес.
Агроинвест (приобретение сельскохозяйственной и автомобильной техники)	от 1 000 000 до 70 000 000	17,50	до 60 мес.
«Коммерческий транспорт» (приобретение легковых, грузовых автомобилей)	от 300 000 до 20 000 000	16	до 60 мес.
АО «Генбанк»			
Кредит «ГЕН-БИЗНЕС»: • пополнение оборотных средств. • приобретение, ремонт, модернизация основных средств • внедрение новых технологий • приобретение товарно-материальных ценностей	от 1 000 000	от 19	от 6 до 36 мес.
ПАО «Сбербанк России»			
Кредит «Бизнес-Оборот» (пополнение оборотных средств)	от 150 000	14,8	до 48 мес.
Кредит «Бизнес-Актив» (оборудование для использования в хозяйственной деятельности)	от 150 000	14,97	до 84 мес.
Кредит «Экспресс-Ипотека» (приобретение жилой и коммерческой недвижимости)	до 7 000 000	от 17	до 120 мес.
Кредит «Бизнес-Авто» (приобретение транспортного средства)	от 150 000	от 14,55	до 96 мес.

* Составлено автором по источникам [10, 11, 14].

По данным табл. 3 видно, что процентные ставки по кредитам для развития малого бизнеса в Республике Крым существенно выше, чем в ПАО «Сбербанк России».

Для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Крым Советом министров РК 27 мая 2014 года была принята Государственная программа на переходный период «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Крым на 2014 год». В рамках Программы созданы 3 фонда [16]:

- Некоммерческая организация «Крымский государственный фонд поддержки предпринимательства» (распоряжение Совета министров РК от 10 июня 2014 года № 504-р) создана с целью проведения разъяснительной работы и оказания комплекса услуг, направленных на содействие развитию субъектов МСП при реализации государственных программ субъектов Российской Федерации.

- Некоммерческая организация «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (распоряжение Совета министров РК от 10 июня 2014 года № 505-р) создана для обеспечения доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам посредством предоставления займов за счет средств Федерального и республиканского бюджетов.

- Государственное унитарное предприятие «Крымский гарантийный фонд поддержки предпринимательства» (распоряжение Совета министров РК от 10 июня 2014 года № 506-р) — развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов МСП, основанных на кредитных договорах, договорах займа и лизинга.

ВЫВОДЫ

В сложный переходный период банки, работающие в Крыму, стараются максимально удовлетворить потребности своих клиентов в предоставляемых услугах. Крымские потребители банковских услуг вынуждены довольствоваться более узким их перечнем и менее выгодными условиями по сравнению с другими регионами Российской Федерации. Но банки-лидеры крымского полуострова — РНКБ Банк (ПАО) и «Генбанк» постоянно расширяют перечень предлагаемых банковских продуктов, совершенствуя их условия и делая их доступнее для предприятий, организаций и населения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бондарь А.П. Этапы интеграции банковской сети Республики Крым в банковскую систему Российской Федерации / А.П. Бондарь // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2014. — №3. — С.114-121.
2. Бондарь А.П. Институциональные аспекты интеграции Республики Крым в банковскую систему Российской Федерации / А.П. Бондарь, С.Ю. Колодий // Друкеровский вестник. — 2015. — №3. — С. 174-182.
3. Овчинникова О.П. Проблемы становления банковской системы Крыма / О.П. Овчинникова. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: dspace.bsu.edu.ru/bitstream/123456789/11791/1/Ovchinnikova_Problemy_stanovleniya.pdf / (дата обращения: 12.02.2016).
4. Нахлупин В.Г. Экономическое развитие Республики Крым: проблемы и перспективы / В.Г. Нахлупин // Аналитический вестник. — 2015. — №10 (563). — С. 14-18.
5. Воробьев Ю.Н. Финансово-экономическая безопасность Крыма / Ю.Н. Воробьев, Д.В. Порицкий // Проблемы развития финансовой системы государства в условиях глобализации: Сб. трудов XVIII Международной науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых, 23-26 марта 2016 г., г. Симферополь. — Симферополь: Институт экономики и управления ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2016. — С. 53-54.
6. Бондарь А.П. Развитие ипотечного жилищного кредитования в Республике Крым, как нового субъекта хозяйствования / А.П. Бондарь, О.С. Мочалина, Ф.А. Мустафаева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2015. — №1. — С. 74-80.
7. Швец Ю.Ю. Анализ состояния безналичного банковского обслуживания при становлении банковской системы на новых территориях / Ю.Ю. Швец, Я.Н. Раздзиевская // Банковские услуги. — 2014. — №10. — С. 2-3.
8. Мочалина О.С. Механизм удешевления стоимости кредитов сельскохозяйственным товаропроизводителям в Республике Крым / А.П. Бондарь, О.С. Мочалина, А.М. Балиоз // Science time. — 2015. — №7. — С. 62-67.
9. Бондарь А.П. Кредитование сельского хозяйства в Крыму / А.П. Бондарь, И.А. Федоров, А.В. Голубева // Альманах современной науки и образования. — 2016. — № 4. — С. 20-23.
10. Симченко Н.А. Стратегические приоритеты финансирования малого и среднего бизнеса в Республике Крым / Н.А. Симченко, Ю.Ю. Титкова / Экономика и управление: тенденции и перспективы развития / под ред. Е.Е. Швакова, А.А. Мартенс. — Вып. 1. — Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2015. — Ч. 2. — С. 106-108.
11. РНКБ Банк (ПАО) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.rncb.ru/ (дата обращения: 12.02.2016).
12. АО «Генбанк» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.genbank.ru/ (дата обращения: 12.02.2016).
13. ПАО «Крайинвестбанк» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.kibank.ru/ (дата обращения: 12.02.2016).
14. ОАО «АБ «РОССИЯ» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.abr.ru/ (дата обращения: 12.02.2016).
15. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.sberbank.ru/ (дата обращения: 12.02.2016).
16. Информационно-консультационный портал для предпринимателей Республики Крым [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.business-rk.ru/content.php?cid=strukture_fonds (дата обращения: 12.02.2016).

Статья поступила в редакцию 26 февраля 2016 года