



Формирование рынка кредитования на новых территориях в трансформирующейся банковской системе

Аннотация. В статье приводится анализ кредитных предложений банков, работающих на территории Республики Крым и формирующих свои кредитные предложения в отношении к кредитным предложениям банков на территории России.

Ключевые слова: финансовый кластер, кредитные предложения, кредитные каникулы, ставка по кредиту.

Раздел: (04) экономика.

Становление банковской системы на новых территориях Российской Федерации сталкивается с различными проблемами, характерными для формирования финансового кластера с самого начала, без опыта работы на данной территории. Придя на новые территории и не имея кредитных историй, данных о реестре запретов и отчуждений, банки вынуждены создавать его с нуля. При этом, выполняя функцию кредитного учреждения, не желая упускать прибыли, банки равномерно на рынке начинают формировать кредитные портфели и создавать новые кредитные продукты, адаптированные для новых рынков с маркетинговой точки зрения.

В итоге нам интересны те предложения, которые банки совокупно предлагают рынку, сравнить с общероссийскими тенденциями и отнести к рынку средних заработных плат по России в целом.

Сам финансовый кластер республики характеризуется разновекторностью развития банковской системы. Банки стремятся охватить все направления экономической жизни, пренебрегая на данный момент времени платежами физических лиц. Данными видами платежей занимаются банки, которые можно назвать монополистами, имеющие наибольшее влияние, связанное с наличием наибольшего количества своих отделений, точек эквайринга, и отличающиеся высокими тарифами на свои услуги.

На 6-м месяце работы банковской системы под контролем Центрального банка России кредитные предложения банков, которые вошли на рынок новых территорий, имеют различные маркетинговые предложения, но не сильно отличаются друг от друга (см. табл. 1). Как видно из приведенной таблицы, указанные ставки находятся в среднем кредитном предложении по регионам России и соответствуют общероссийским тенденциям, несмотря на отсутствие игроков с 1-го по 13-й десяток банковского рейтинга [1].

Интересным фактом является отсутствие кредитования у банков, которые осуществляли свою деятельность в республике до 18 марта 2014 г., а именно у Черноморского банка реконструкции и развития (ЧБРР). Учитывая информацию о притоке капитала во все вновь открывшиеся банковские учреждения, можно предположить, что в такой же ситуации находится и ЧБРР, тем не менее, банк, одним из первых в республике получивший лицензию на осуществление банковской деятельности Центрального банка, не кредитует физических и юридических лиц.



Таблица 1

Сравнительный анализ кредитных предложений банков в Республике Крым по состоянию на август 2014 г.

№	Банк	Овердрафт	Потребительское кредитование	Сумма	Срок	Ставка, % годовых	Условия кредитования
1	Генбанк	Нет	Нет				
2	РНКБ	Нет	Кредиты для пенсионеров	10 000–200 000 рублей, но не более 5 пенсий	3–18 мес.	24	Возраст 35–66 лет на момент последнего платежа по графику, регистрация в Крыму, Севастополе, пенсионная карта в РНКБ, получение пенсии минимум 1 раз на карту, сумма пенсии от 7000 рублей. Не более 2 кредитов во всех банках одновременно. Аннуитет. Дополнительные заработки не учитываются. Страховка не нужна, подтверждающие доход документы не нужны. Первого взноса нет. Комиссий нет. Досрочное погашение бесплатно
			«Просто» кредит	15 000–300 000 руб. в зависимости от дохода заемщика	3–24 мес.	26,4	Нужны паспорт и справка 2-НДФЛ либо наличие зарплатной карты в РНКБ более 3 месяцев. Аннуитет. Досрочное погашение без комиссии
3	Байкал	Нет	«Кредитная карта» – клиентам, получающим з/п в банке не менее 3 месяцев подряд	min – 5000 руб., max – в размере 2 окладов	12, 24, 36 мес.	24, льготный период 50 дней	Стоимость карты 200 руб., за обналичивание – 4,5%, при наличии страхования 3,5%, за транзакции – 0,6%
4	Крайинвест	Да	Овердрафт – только сотрудникам бюджетных организаций, которые на обслуживании в банке более 3 месяцев	До 100% от суммы среднемесячного заработка	До 12 мес.	19	Наличие банковской карты, эмитированной Крайинвест банком в рамках реализации зарплатного проекта либо справка о доходах за 3 мес. или справка по форме 2-НДФЛ, трудовая книжка или трудовой договор



№	Банк	Овердрафт	Потребительское кредитование	Сумма	Срок	Ставка, % годовых	Условия кредитования
			Кредит для работников бюджетной сферы	20 тыс. руб. – 500 тыс. руб.	1–5 лет	13,5–25% для зарплатных клиентов – бюджетная сфера; 15,5 – 27,5% для работников бюджетной сферы, которые не получают зарплату через этот банк	
			Кредит для работников коммерческой сферы	20 тыс. руб. – 500 тыс. руб.	1–5 лет	15,5–25,5	
5	Смарт банк	Нет	Нет				
6	ФИА банк	Нет	Нет				
7	Верхневолжский	Нет	Нет (планируют через месяц)				
8	Первомайский	Нет	Ломбардное	До 100 000 руб. 815–900 руб. за грамм золота	37 дней, пролонгация	0,1 – 0,3 за день	Чем больше сумма, тем ниже ставка
9	ЧБРР	Нет	Нет				
10	Северный кредит	Нет	Автокредитование	До 3 млн руб.	1–5 лет	13,5% – до 1 года; 15% – 1–3 лет; 16% – 3–5 лет	Первоначальный взнос 10–50%. Обязательно страхование Каско. Погашение аннуитет, досрочное погашение без комиссии
11	Тальменка	Нет	Да	До 50 тыс. руб.	6, 12 мес.	25	Российский паспорт, справка о доходах за последние 6 месяцев (min 3 месяца)

Составлено авторами на основании данных банков.

Сумма кредита отвечает среднероссийской и составляет для кредитования в наличной форме до 500 тыс. руб.

Кроме того, интересны варианты работы, связанные комбинированным видом кредитно-залога – ломбардным страхованием, услуги которого можно получить прямо в банковском учреждении, что является своеобразным новшеством для региона.



Исходя из табл. 1 и данных о кредитовании, можно говорить о том, что банки преследуют и другие цели, не связанные с ведением полноценной банковской деятельности. Дополнительному анализу следует подвергнуть деятельность вновь пришедших банков. Так, например, ФиаБанк видит, что одной из главных проблем, возникших в результате вхождения Республики Крым и города федерального значения Севастополь в состав РФ, стало отсутствие банковской системы, интегрированной в кредитно-финансовый сектор России. Практически все банки, действовавшие в Крыму, закрылись. Но введение рубля как основной валюты, необходимость расчетов между предприятиями, проведение платежей населения и развитие экономики требуют развития финансовой инфраструктуры. О своем намерении открыть офисы в новых субъектах России – Республике Крым и городе федерального значения Севастополь – руководство ФиаБанка сообщило уже 19 марта, сразу после обнародования результатов референдума о статусе Крыма и Севастополя. 8 мая 2014 г. ФиаБанк отправил в Центральный банк РФ документы, подтверждающие желание и возможность работать на территории Крыма. А 21 мая от ЦБ был получен ответ о внесении филиала «Крымский» ЗАО «ФиаБанк» в книгу регистрации кредитных организаций. 1 июля ФиаБанк открыл филиал в Симферополе, 8 июля начал работать дополнительный офис в этом же городе, и 14 июля дополнительный офис в Севастополе. Была создана и активно развивается сеть банкоматов. В этих отделениях ФиаБанка предоставляется весь перечень услуг, который доступен в остальных регионах присутствия банка: открытие расчетных счетов, платежи юридических лиц, банк-клиент, вклады, переводы, пластиковые карты и другое. В течение 2014–2017 гг. команда банка планирует открыть еще девять офисов: три офиса в Симферополе, три в Севастополе, один в Ялте, один в Керчи и один в Евпатории [2].

При этом еще в декабре 2013 г. ФиаБанк испытывал сложности с ликвидностью. В начале декабря 2013 г. основной акционер и председатель наблюдательного совета ЗАО КБ «ФиаБанк» Александр Носоров ведет переговоры о продаже своего золотодобывающего бизнеса, в результате которых рассчитывает выручить порядка 2,8 млрд руб. При этом инвестиции самого ФиаБанка и его бенефициара в золотодобывающий бизнес могли составить до 4 млрд руб. [3]

Данная сделка требовалась акционерам банка для его стабилизации, поскольку, согласно официальной отчетности, отток клиентских средств из банка наблюдается уже четвертый месяц подряд. Однако если в сентябре 2014 г. чистый отток составил 44 млн руб., то в октябре – почти 222 млн руб., а в ноябре, как заявил 5 декабря в эфире тольяттинской радиостанции «Август» председатель правления ФиаБанка Максим Морозов, – уже 2,341 млрд руб. Таким образом, в целом в течение осени общий объем привлеченных средств у ФиаБанка сократился более чем на 2,6 млрд. рублей (–15,4%). При этом в декабре отток продолжился – по словам того же Морозова, только за первые три рабочих дня декабря банк выдал вкладчикам 100 млн руб. При этом на конец 2013 г. финансовая ситуация в банке была хуже, с учетом того факта, что банк ввел лимиты на снятие денежных средств и установил особый график выдачи вкладов.

Тем не менее уже в апрель 2014 г. руководство банка смогло осуществить открытие новых отделений.

Из проведенного анализа на 2014 г. видно, что средняя ставка по кредиту в России для заемщика без кредитной истории составляла от 13 до 34% годовых (табл. 2).



Таблица 2

Кредитные предложения для граждан Российской Федерации по состоянию на середину 2014 г.

Наличные для заемщика «с улицы»

Минимальная стоимость кредита (ПСК)* без залога и поручительства.

Банк	Название кредита	Стоимость кредита минимум, % годовых	Сумма кредита, тыс. руб.	Срок кредита	Выдача в месяц по ставке – минимум, тыс. руб.	Профиль заемщика	Документы**
Связь-Банк	Кредит для бюджетников	13,61	30–3000	3–12 мес.	40 000	Женщина 40 лет, сотрудник бюджетной организации	1, 3, 4, 5, 6
Открытие	Нужные вещи	13,68	25–800	6–60 мес.	н. д.	Мужчина 35–40 лет, в/о, семейный, стаж на последнем месте работы от 2 лет	1, 3, 4, 6, 7
Росбанк	Просто деньги	15,50	18–400	6–24 мес.	3691	Работник металлургической или угольной отрасли	1, 3
Сбербанк	Потребительский кредит ¹	15,90	45–1500	3–60 мес.	н. д.	Надежный заемщик: работающая одинокая женщина с ребенком	1, 3
Альфа-Банк	Кредит наличными ²	16,05	700–1000	12–60 мес.	45 000	Мужчина 30–35 лет, руководящий работник	1, 2, 3, 6
МДМ Банк	Добрый кредит	16,06	150–750	12–36 мес.	14 000	Семейный горожанин 25–54 лет, с в/о и доходом 20 000–75 000 руб. в месяц	1, 2, 3, 4
Бинбанк Банк	Отличная история	16,07	30–3000	6–60 мес.	350 000	Служащий 25–45 лет, в/о, семейный, стаж более 5 лет (торговля, строительство)	1, 7
Петрономмерц	Стандарт +	17,23	50–1000	3–6 мес.	225	Специалист ИТР 34 лет	1, 3, 4
Нордеа	На неотложные нужды	18,24	20–240	6–60 мес.	1260	Мужчина 44 лет, руководитель младшего и среднего звена	1, 3, 4, 6
Абсолют Банк	Кредит наличными	18,39	50–600	6–36 мес.	17 770	Мужчина 25 лет, занятый по найму полный день	1, 3, 4, 5
Возрождение	Необеспеченный кредит	18,68	30–1100	12–60 мес.	500 000	Служащий 21–60 лет с подтвержденными доходами	1, 3
ОТП Банк	ОТП Максимум	19,40	100–1000	1–60 мес.	5260	Мужчина 30–38 лет с доходом 50 000–100 000 руб. в месяц	1, 3, 4, 6
МТС-Банк	PIL Walk-In	19,40	200–1000	3–60 мес.	н. д.	Мужчина 35–40 лет, служащий/менеджер среднего звена	1, 3, 6
Промсвязьбанк	Прозрачный	19,46	75–750	6–60 мес.	н. д.	Мужчина 35 лет, руководитель в сфере строительства	1, 3, 4
ВТБ24	Кредит наличными	20,30	50–3000	6–84 мес.	22 500	Женщина 31–40 лет, служащая	1, 3, 7
СКБ-Банк	На все про все	20,50	51–1000	1–60 мес.	2026	Женщина 55 лет, руководитель среднего звена	1, 6
НБ Траст	Кредит на ремонт	20,70	100–1000	6–60 мес.	н. д.	Мужчина 44 лет, руководитель, семейный и владеющий недвижимостью	1, 3, 6
Юниаструм Банк	Доступный	20,75	10–500	1–60 мес.	32 000	Сотрудник по найму 30–40 лет, включая руководителей среднего звена	1, 3, 5, 6
Ханты-Мансийский	Дружеский	21,34	50–1000	1–84 мес.	2500	Гражданин РФ с накоплениями не менее 20 000 руб.	1, 3, 6
Росгосстрах	Твои условия	21,44	15–1000	3–60 мес.	3132	Рядовой сотрудник 26–35 лет с высшим или средним специальным образованием	1, 3, 4
Хоум Кредит	Большие деньги 700	21,67	100–700	12–60 мес.	н. д.	Гражданин РФ, занятый по найму полный день	1, 2, 6
Сетелем	Кредит наличными	21,80	15–200	6–48 мес.	5000	Женщина 43 лет, квалифицированный специалист	1
Банк Москвы	Кредит наличными	21,82	150–3000	6–60 мес.	65 000	Мужчина, служащий	1, 3, 4
ЮниКредит Банк	Потребительский кредит	23,74	500–1200	12–84 мес.	37 488	Мужчина 26–40 лет из сферы торговли, производства, строительства, транспорта	1, 3, 4, 6
Агропромкредит	Для тебя. Большой	24,24	70–1000	6–36 мес.	10 000	Работник по найму, специалист 30–45 лет	1, 3, 4
Русский Стандарт	Золотой стандарт	26,81	300–1000	6–48 мес.	н. д.	Гражданин РФ, занятый по найму, указывающий два стационарных телефона	1, 4, 6
Инвестторгбанк	Стандартный	28,06	100–500	6–60 мес.	30 000	Рядовой сотрудник 26–35 лет в сфере производства или услуг	1, 3, 4, 5
Пойдем!	Спецпредложение	30,00	20–150	10–36 мес.	183 700	Гражданин РФ 22–70 лет со стажем от 1 года	1, 2, 7
ТКС-Банк	Карта Тинькофф Платинум	31,40	10–300	1–36 мес.	3 000 000	Работающий молодой человек, активный пользователь интернета	1
Лето Банк	Лето-Деньги 500 ³	33,42	300–500	6–48 мес.	1 400 000	Женщина 50 лет, индивидуальный предприниматель	1, 6
Восточный	Выгодный	34,10	25–300	12–60 мес.	1363	Женщина 44 лет, семейная, занята в сфере торговли или общепита	1, 3, 4

*ПСК — полная стоимость кредита с учетом комиссий, а также обязательных выплат в пользу третьих лиц, вытекающих из договора. Рассчитывается по методике Банка России.

**Документы и требования: 1) паспорт с регистрацией в регионе получения кредита 2) иное удостоверение личности 3) справка о доходах 2-НДФЛ 4) копия трудовой книжки 5) военный билет 6) дополнительный документ: загранпаспорт, полис ДМС, налоговое свидетельство ИФНС, свидетельство пенсионного страхования СНИЛС, свидетельство регистрации ИП, свидетельство о регистрации собственности на недвижимость 7) кредитная история без исторических просрочек.

¹Оценка значения ПСК на период акции с 20 октября 2013 года по 15 февраля 2014 года. Без акции оценочная стоимость кредита 21,9% годовых.

²ПСК по акции при подаче заявки на сайте банка. Без акции оценочная стоимость кредита 18,1% годовых.

³Ставка снижается через год на 10 процентных пунктов, если нет просрочек, с возвратом уплаченных процентов в конце срока.

Источник: данные банков, расчеты Forbes

Источник: составлено специалистами Forbes по данным банков. URL: <http://www.forbes.ru/finansy/rynki/254313-gde-i-na-kakikh-usloviyakh-mozhno-vzyat-deshevyi-potrebitelskii-kredit>

Эффективность выбранной стратегии банков в Республике Крым оценить на данный момент сложно, поскольку действие кредитных предложений банков составляет не более месяца.

При этом именно для данной территории имело бы смысл учитывать работу банков, действовавших на данном рынке до 16 марта 2014 г.



Исходя из предыдущего опыта, можно сказать, что ставки по кредитам в гривнах были существенно выше средних и соответствовали самым высоким российским [4].

Таким образом, можно утверждать, что кредитные каникулы [5], которые получили заемщики украинских банков, проживающие на территории Республики Крым, полное финансирование зарплат и пенсий в рублях положительно влияют на банковский кластер и на данном этапе кредитные предложения будут пользоваться спросом и в течение ближайшего времени будут востребованы все виды кредитных предложений, в том числе и ипотечные продукты.

Ссылки на источники

1. Банковский рейтинг России. – URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата доступа 22.08.2014)
2. Официальный сайт ФиаБанка.
3. Рекомендательный сервис. – URL: <http://lfttimes.ru/blog/finances/106525.html> (дата доступа 27.08.2014).
4. Кредитные предложения банков Украины в 2014 году. – URL: <http://banker.ua/credit/cash/> (дата доступа 22.08.2014).
5. Материал Росбалт. – URL: <http://m.rosbalt.ru/federal/2014/06/05/1277411.html> (дата доступа 22.08.2014).

Yuri Shvets,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Senior Researcher, Institute of Control Problems by V.A. Trapeznikov, RAS, Moscow
jurijsvets@yahoo.com

Ian Radzievskaya,

Senior Economist, Bank MAST, Simferopol
yanaradzievskaya@yandex.ua

ISSN 2304-120X



Formation of the credit market on the new territories in conditions of transforming banking system

Abstract. The paper presents the analysis of credit proposals of banks, operating in the Republic of Crimea and forming their credit proposals in relation to the credit proposals of banks in Russia.

Key words: financial cluster, credit offers, vacation credit, loan rate.

References

1. *Bankovskij rejting Rossii*. Available at: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (data dostupa 22.08.2014) (in Russian).
2. *Oficial'nyj sajт FiaBanka* (in Russian).
3. *Rekomendatel'nyj servis*. Available at: <http://lfttimes.ru/blog/finances/106525.html> (data dostupa 27.08.2014) (in Russian).
4. *Kreditnye predlozhenija bankov Ukrainy v 2014 godu*. Available at: <http://banker.ua/credit/cash/> (data dostupa 22.08.2014) (in Russian).
5. *Material Rosbalt*. Available at: <http://m.rosbalt.ru/federal/2014/06/05/1277411.html> (data dostupa 22.08.2014) (in Russian).

Рекомендовано к публикации:

Горевым П. М., кандидатом педагогических наук, главным редактором журнала «Концепт»