

УДК 336.71(477.75)

ТЕНДЕНЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК В РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ

BANK INTEREST RATE TRENDS IN THE REPUBLIC OF CRIMEA

©Ступак А. А.

Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского,
г. Симферополь, Россия, astupak94@mail.ru

©Stupak A.

Vernadsky Crimean Federal University
Simferopol, Russia, astupak94@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрены основополагающие аспекты функционирования банковского сектора, предложена динамика изменения средневзвешенных процентных ставок по кредитам и описана текущая ситуация по уровню процентных ставок по кредитно-депозитным операциям в республике Крым.

Abstract. This article examines basic aspects of functioning the banking sector, offers dynamics of weighted average credit interest rates and describes the current situation in interest levels of credit and deposit operations in the Republic of Crimea.

Ключевые слова: банк, процентная ставка, банковский сектор, кредитная организация, кредит, депозит, ипотека, Банк России, ключевая ставка.

Keywords: bank, rate of interest, banking sector, credit company, credit, deposit, mortgage loans, the Bank of Russia, key interest rate.

В условиях интеграции Республики Крым и города федерального значения Севастополя в состав Российской Федерации возникают вопросы о перспективах и направленности развития данных субъектов Федерации, их экономических приоритетах и «специализации» в национальной экономике. Учитывая уникальность сложившихся условий, актуально и необходимо исследование становления, развития и динамики текущего состояния, существующей специфики и перспектив развития структуры банковского сектора. Происходящие сегодня процессы представляют интерес для Банка России, Правительства Республики Крым, Правительства города Севастополя, государственных учреждений, научных, общественных организаций.

Цель и задачи данного исследования - изучение специфики функционирования банковского сектора и доступности банковских кредитных продуктов в Республике Крым и городе Севастополе, а также анализ и тенденции изменения процентных кредитно-депозитных ставок.

Методика исследований

Мониторинг деятельности банков на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя. Анализ текущего состояния и перспективы развития

банковских услуг. Анализ изменения структуры банковского сектора, исследование динамики ее адаптации к переходным условиям, сравнительный анализ банковских сетей игроков рынка банковских услуг и оценка доступности банковских кредитных продуктов для населения республики Крым. Сбор и анализ первичной статистической информации. Сбор информации для последующей оценки доступности банковских кредитных продуктов осуществлялся посредством анализа данных на официальных сайтах кредитных организаций республики Крым, в том числе с официального сайта Центрального Банка Российской Федерации.

Результаты исследований

Функционирование банков на территории Республики Крым и Севастополя осложнилось не только спецификой переходного периода и санкциями со стороны США и стран Европы, но и макроэкономическими условиями, сложившимися в Российской Федерации.

По данным для открытого доступа с официального сайта Центрального Банка РФ по состоянию на 01.08.2017 на территории республики Крым действуют:

- 3 кредитные организации, (АО Банк «Черноморский банк развития и реконструкции», АО «ГЕНБАНК» и Российский национальный коммерческий банк (ПАО));
- 6 кредитных организаций, головные организации которых находятся в других регионах (Филиал «Крым» Крайинвестбанка, филиал «Крым» Темпбанка, филиал «Южный» ИС Банка, филиал «Крымский» Банка «Северный Кредит», филиал «Симферопольский» Банка «Россия» и филиал «Таврический» ПАО Банк «ВВБ»);
- 107 дополнительных офисов;
- 13 операционных касс вне кассового узла;
- 7 кредитно-кассовых офисов;
- 192 операционные кассы ([http://](http://www.cbr.ru/) <https://www.cbr.ru/>).

В целом условия выдачи, процентные ставки и качество информационного сопровождения кредитов в республике Крым соответствуют общероссийским тенденциям.

Основным источником ресурсной базы для кредитных организаций республики Крым являются вклады граждан. Размещение средств не отличается диверсификацией, кредитование остается основным направлением деятельности кредитных организаций. В качестве негативных тенденций можно отметить незначительное увеличение доли просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле банковского сектора [1].

Выраженная тенденция изменения процентных ставок по кредитованию в 2017 году отсутствует (Рисунок). Можно отметить, что средний уровень ставок по кредитам в течении текущего года снизились по сравнению с 2016 годом. Основная причина заключается в корректировке Центральным Банком РФ размера ключевой ставки с 10% на начало 2017 года до 8,5% по состоянию на 18.09.2017 г. ([http://](http://www.cbr.ru/) <https://www.cbr.ru/>).

Однако, процентная ставка по потребительским кредитам, предоставляемым на территории Республики Крым и города Севастополя, значительно выше ставки, предлагаемой банками, действующими за пределами Крыма. Официальные данные не отражают действительной ситуации, которая складывается по предлагаемым процентным ставкам на территории Крыма.

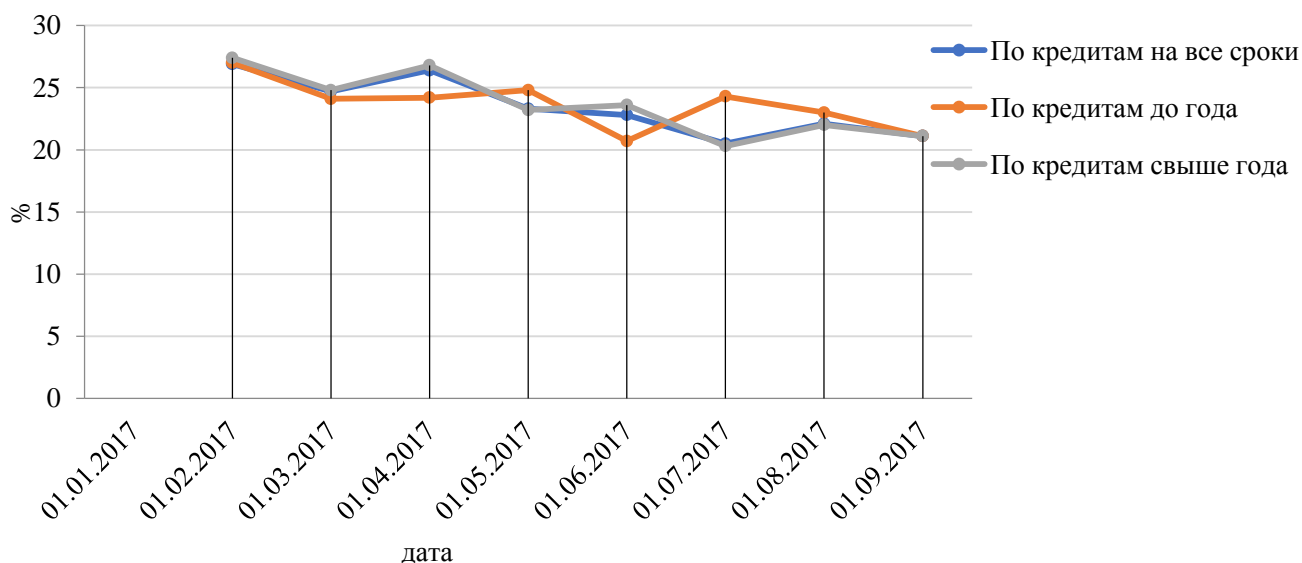


Рисунок. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным в рублях в целом по кредитным организациям (филиалам), %

После вхождения Крыма в состав России ставки в регионе были ниже, чем в среднем по России (5,8% против 6%), но к июлю 2014 года ставки для крымских вкладчиков превысили как средние значения по России, так и размеры ставок в Центральном округе. Так, за депозиты до одного года вкладчики крымских банков в 1 квартале 2015 г. в среднем получали 14,2%, свыше года - 12,7% годовых. Для сравнения, вкладчики из Центрального федерального округа - традиционного лидера по уровню ставок - могли рассчитывать только на 11,8% годовых по «коротким» вкладам и 11,1% по вкладам свыше года. Самые низкие ставки банки предлагают в Северо-Кавказском округе - по 10,5% и 8,8% соответственно (<http://www.cbr.ru/>).

Тем не менее (по оценке аналитиков портала banki.ru) по уровню средней процентной ставки по ипотечным кредитам со значением 13,73% Крым занимает 20 место в рейтинге регионов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2017 г.

Озвучиваемая в банковских офисах процентная ставка по потребительскому кредиту без обеспечения варьирует от 21 до 24%. Сложившаяся ставка по потребительским кредитам без обеспечения за пределами Республики Крым и города Севастополя составляет от 12 до 17% (например, «Сбербанк России» – 15,9%, «Генбанк» в Севастополе – 22–26%) (<https://www.genbank.ru/>, <http://www.rncb.ru/>).

Такие кредитные продукты, как «автокредит» и «образовательный кредит», в качестве самостоятельных потребителям не предлагаются, а рассматриваются банками как потребительские нужды в рамках потребительского кредита без обеспечения по ставке 22–24%, что трактуется не в пользу потребителя. Образовательный кредит (7–8%) и автокредит (10–12%) за пределами Крыма более выгодны для потребителей (<https://www.genbank.ru/>, <http://www.rncb.ru/>).

Данная ситуация объясняется тем, что в Крыму не имеют возможности работать, в связи с экономическими санкциями, крупные Российские банки, традиционно предлагающие более низкие ставки.

Депозитная политика республики Крым в основном напрямую зависит от общефедеральных изменений в сфере денежно-кредитного регулирования. Тем не менее начальный этап формирования банковской системы республики Крым по законам Российской Федерации оказывает существенное влияние на восприятие любых изменений на федеральном уровне. В связи с данными обстоятельствами структурам Центрального Банка Российской Федерации следует регулировать деятельность банковской системы полуострова (в том числе и в плане регулирования процентных ставок) принимая во внимание особенности региона [2].

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 (в плане процентных ставок) по сравнению с другими регионами Российской Федерации. Данная ситуация объясняется тем, что в Крыму не имеют возможности работать, в связи с экономическими санкциями, крупные Российские банки, традиционно предлагающие более низкие ставки. 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. Ступак А. А. Способы управления процентными ставками коммерческими банками // Научное знание современности. 2017. №4 (4). С. 322-327.
2. Ступак А. А., Мочалина О. С. Оценка уровня процентных ставок коммерческих банков в регионах России // Вестник Науки и Творчества. 2016. №12. С. 207-211.

References:

1. Stupak, A. A. (2017). Ways of Running Interest Rates in Commercial Banks. *Nauchnoe znanie sovremennosti*, (4), 322-327. (in Russian)
2. Stupak, A. A., & Mochalina, O. S. (2016). Estimation of interest rates levels of commercial banks in the regions of Russia. *Vestnik Nauki i Tvorchestva*, (12), 207-211. (in Russian)

*Работа поступила
в редакцию 04.10.2017 г.*

*Принята к публикации
08.10.2017 г.*

Ссылка для цитирования:

Ступак А. А. Тенденции изменения банковских процентных ставок в Республике Крым // Бюллетень науки и практики. Электрон. журн. 2017. №11 (24). С. 313-316. Режим доступа: <http://www.bulletennauki.com/stupak> (дата обращения 15.11.2017).

Cite as (APA):

Stupak, A. (2017). Bank interest rate trends in the Republic of Crimea. *Bulletin of Science and Practice*, (11), 313-316