

ISSN 2071-4688

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ  
Журнал выходит 4 раза в месяц



# ФИНАНСЫ®

# и КРЕДИТ

---

Проблемы развития банковской системы Крыма

---

Анализ практики использования  
целевых бюджетных доходов

---

Особенности методики проведения аудита  
в сфере закупок

---



---

**16** (640) – 2015  
**АПРЕЛЬ**

**ФИНАНСЫ и КРЕДИТ®** – является зарегистрированным товарным знаком

<http://www.fin-izdat.ru> e-mail: [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)



Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 1994 году  
Журнал выходит 4 раза в месяц  
Статьи рецензируются

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций  
Журнал реферируется в ВИНИТИ РАН  
Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)  
Журнал зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.  
Свидетельство ПИ № ФС77-60938 от 02 марта 2015 г.  
Предыдущее Свидетельство о регистрации № 013007 от 03 ноября 1994 г. выдано Комитетом Российской Федерации по печати

**Учредитель:**

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»  
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зелёный проспект, д.8, кв. 1  
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20  
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

**Издатель:**

ООО «Информационный центр «Финансы и кредит»  
Юр. адрес: 123182, г. Москва, ул. Авиационная, 79-480  
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20  
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

**Редакция журнала:**

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зелёный проспект, д. 20  
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10  
Тел.: +7 (495) 989-9610  
E-mail: post@fin-izdat.ru  
Website: http://www.fin-izdat.ru

Генеральный директор: **В.А. Горохова**Управляющий директор: **А.К. Смирнов**

Главный редактор: **В.А. Цветков**, доктор экономических наук, профессор,  
член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора:

**В.В. Гаврилов**, Москва, Российская Федерация**Ю.В. Горбачева**, Москва, Российская Федерация**Редакционный совет:****А.М. Батьковский**, доктор экономических наук, профессор,  
Москва, Российская Федерация**А.З. Дадашев**, доктор экономических наук, профессор,  
Москва, Российская Федерация**О.Г. Дмитриева**, доктор экономических наук, профессор,  
Москва, Российская Федерация**В.Н. Едророва**, доктор экономических наук, профессор,  
Нижний Новгород, Российская Федерация**Г.Б. Клейнер**, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН,  
Москва, Российская Федерация**О.П. Овчинникова**, доктор экономических наук, профессор,  
Белгород, Российская Федерация**С.В. Ратнер**, доктор экономических наук, доцент, Москва, Российская Федерация**А.Н. Сухарев**, доктор экономических наук, доцент, Тверь, Российская Федерация**Е.А. Федорова**, доктор экономических наук, профессор,  
Москва, Российская Федерация**И.В. Шевченко**, доктор экономических наук, профессор,  
Краснодар, Российская Федерация**Е.Ф. Сысоева**, доктор экономических наук, доцент,  
Воронеж, Российская ФедерацияОтветственный секретарь: **И.Л. Селина**Перевод и редактирование: **О.В. Яковлева, И.М. Вечканова**Веб-разработка: **А.А. Ключин**Контент-менеджеры: **В.И. Романова, Е.И. Попова**Менеджмент качества: **А.Ю. Садкус, А.В. Бажанов**Верстка: **Н.И. Бранделис**Корректор: **А.М. Лейбович**Подписка и реализация: **Р.Р. Гуськова**

Подписано в печать 20.04.2015

Выход в свет 27.04.2015

Формат 60x90 1/8. Объем 8,75 п.л. Тираж 1 200 экз.

Отпечатано в ООО «КТК»

Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск,

ул. Свердлова, д. 1

Тел.: +7 (496) 588-0866

**Подписка:**

Агентство «Урал-пресс»

Агентство «Роспечать» – индекс 71222

Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 45029

Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases

Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

**СОДЕРЖАНИЕ****БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

- Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э.* Банковская система Крыма и проблемы ее развития в современных условиях 2
- Шевченко И.В., Коробейникова М.С.* Коммерческие банки и инновационные перспективы финансовой и промышленной политики государства в содействии внешнеэкономической деятельности России. Теория и практика 10
- Швейкин И.Е.* Конкуренция на рынке банковских инвестиционных услуг: факторы развития 32

**БЮДЖЕТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**

- Богачева О.В.* Принцип общего (совокупного) покрытия расходов и целевые бюджетные доходы 41

**ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ**

- Тараскина А.В., Дубская Е.С.* Аудит в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд как метод оценки их эффективности 50

**БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА**

- Щурина С.В., Пруненко М.А.* Проблема минимизации налогообложения и вывода прибыли компаний: позиции государства и инвесторов 60

# FINANCE & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 1994  
4 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS Included in the Russian Science Citation Index (RSCI) Registration Certificate ПИ № ФС77-60938 of March 02, 2015 by the Ministry of Press, Broadcasting and Mass Communications of the Russian Federation Previous Registration Certificate № 013007 of November 03, 1994 by the Committee of the Russian Federation on Press

**Founder:**

Publishing house FINANCE and CREDIT  
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation  
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation  
Telephone: +7 495 989 9610

**Publisher:**

Information center Finance and Credit, Ltd.  
Office: 123182, Aviatsionnaya St. 79-480, Moscow, Russian Federation  
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation  
Telephone: +7 495 989 9610

**Editorial:**

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation  
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation  
Telephone: +7 495 989 9610  
E-mail: post@fin-izdat.ru  
Website: http://www.fin-izdat.ru

Director General: **Vera A. Gorokhova**  
Managing Director: **Aleksey K. Smirnov**

Editor-in-Chief: **Valerii A. Tsvetkov**, Market Economy Institute RAS,  
Moscow, Russian Federation

**Deputy Editors:**

**Vladimir V. Gavrilov**, Moscow, Russian Federation  
**Yuliya V. Gorbacheva**, Moscow, Russian Federation

**Editorial Council:**

**Aleksandr M. Bat'kovskii**, Central Research Institute of Economics, Control Systems and Information, Moscow, Russian Federation  
**Alikhan Z. Dadashev**, Academy of Public Administration, Moscow, Russian Federation  
**Oksana G. Dmitrieva**, State Duma of Federal Assembly of Russian Federation, Moscow, Russian Federation  
**Valentina N. Edronova**, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod – National Research University, Nizhny Novgorod, Russian Federation  
**Georgii B. Kleiner**, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation  
**Oksana P. Ovchinnikova**, Belgorod National Research University, Belgorod, Russian Federation  
**Svetlana V. Ratner**, Trapeznikov Institute of Control Sciences RAS, Moscow, Russian Federation  
**Aleksandr N. Sukharev**, Tver State University, Tver, Russian Federation  
**Elena A. Fedorova**, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation  
**Igor' V. Shevchenko**, Kuban State University, Krasnodar, Russian Federation  
**Elena F. Sysoeva**, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation

**Executive Editor: Inna L. Selina**

Translation and Editing: **Olga V. Yakovleva**, **Irina M. Vechkanova**

Web Development: **Anton A. Klyukin**

Content Managers: **Valentina I. Romanova**, **Elena I. Popova**

Quality Management: **Alexandr Yu. Sadkus**, **Andrey V. Bazhanov**

Layout Designer: **Natalia I. Brandelis**

Proofreader: **Alla M. Leibovich**

Sales and Subscription: **Ravilya R. Gus'kova**

Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov St., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation

Telephone: +7 496 588 0866

Published April 27, 2015. Circulation 1 200

**Subscription:**

Ural-Press Agency

Rospechat Agency

Press of Russia Union Catalogue

**Online version:**

EBSCOhost™ databases

Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>

University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

## CONTENTS

### BANKING

- Ovchinnikova O.P., Ovchinnikova N.E.* The banking system of Crimea and problems of its development in the present context 2
- Shevchenko I.V., Korobeinikova M.S.* Commercial banks and innovation prospects for financial and industrial policy of the State to assist Russia's external economic activity: theory and practice 10
- Shveikin I.E.* Competition in the market of investment banking services: development factors 32

### BUDGET REGULATION

- Bogacheva O.V.* The principle of total (aggregate) expenditure coverage and special-purpose budget revenues 40

### FINANCIAL CONTROL

- Taraskina A.V., Dubskaya E.S.* Audit in the sphere of procurement of goods, works and services for State and municipal use as a method for evaluating its effectiveness 50

### FISCAL SYSTEM

- Shchurina S.V., Prunenko M.A.* The problem of base erosion and profit shifting: positions of the State and investors 60

## Банковская деятельность

УДК 336.717

### БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА КРЫМА И ПРОБЛЕМЫ ЕЕ РАЗВИТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

**О.П. ОВЧИННИКОВА,**  
доктор экономических наук,  
профессор кафедры экономики  
E-mail: oovchinnikova@yandex.ru  
Белгородский государственный  
национальный исследовательский университет,  
Белгород, Российская Федерация

**Н.Э. ОВЧИННИКОВА,**  
кандидат экономических наук,  
студентка магистратуры Института образования  
E-mail: n.e.ovchinnikova@mail.ru  
Национальный исследовательский университет  
«Высшая школа экономики»,  
Москва, Российская Федерация

**Предмет/тема.** В статье отмечается, что в 2014 г. произошло воссоединение Крыма с Россией. Помимо очевидных положительных моментов данный процесс привнес в экономику РФ достаточно сложностей в плане формирования банковской системы на полуострове, соответствующей российским стандартам.

**Цели/задачи.** Проведен анализ современного состояния банковской системы Крыма, выделены ключевые проблемы, обоснованы направления их решения.

**Методология.** Дана ретроспективная оценка банковской системы Крыма, в том числе в период, когда данная территория еще находилась в составе Украины. Представлены современные официальные данные по кредитным организациям в Крымском федеральном округе. Отмечено, что существуют объективные сложности с формированием финансовой среды на полуострове. Рассмотрены различия в правовом регулировании

банковской деятельности в России и на Украине, а также представлена нормативная база, составляющая основу банковской деятельности в современном Крыму.

**Результаты.** Выделены основные проблемы, препятствующие активизации банковской деятельности в Крымском федеральном округе, связанные как с трудностями переходного периода, так и с внешними факторами.

Определены направления, которые могут способствовать формированию цивилизованных кредитных отношений, активизации банковской и страховой деятельности в Крымском федеральном округе. В частности, рассмотрена возможность предоставления гарантий по кредитам со стороны Агентства кредитных гарантий. Предложен механизм активизации автокредитования на полуострове, а также направления повышения эффективности деятельности российских кредитных организаций в Крыму.

*Выделено такое важное направление, как формирование финансовой грамотности жителей Крыма, которые находятся в совершенно новой для себя финансовой среде.*

**Выводы/значимость.** *Сделан вывод, что необходим грамотный подход к формированию банковской системы, который позволит новой территории в кратчайшие сроки войти полноправным субъектом в состав России не только политически, но и экономически.*

**Ключевые слова:** *Крым, банковская система, кредитование, гарантийный механизм, финансовая среда, финансовая грамотность*

На основании Декларации о независимости и результатов референдума 17.03.2014 Республика Крым была провозглашена независимым и суверенным государством, в состав которого вошел Севастополь в качестве города с особым статусом. Республика Крым в лице своего высшего органа власти — Государственного совета Республики Крым обратилась к России с предложением о принятии Республики Крым в состав Российской Федерации в качестве нового субъекта РФ со статусом республики. В тот же день Президент России подписал Указ о признании Республики Крым в качестве независимого и суверенного государства. 18.03.2014 был подписан межгосударственный договор о принятии Крыма и Севастополя в состав РФ<sup>1</sup>.

Россия предстала перед всем миром как страна, которая имеет собственную четкую позицию во внешней и внутренней политике. Присоединение Крыма помимо многих положительных моментов, связанных с контролем над Черноморским побережьем, восстановлением исторической справедливости и т.п., было актом безусловного единения нации, который вызвал у абсолютного большинства наших соотечественников чувство гордости за свою страну. Важно, что присоединение Крыма произошло вскоре после триумфа XXII Олимпийских игр в Сочи.

Двадцать с лишним лет Крым для Украины был заштатным регионом, о развитии которого вспоминали лишь в период предвыборной кампании. Полуостров существенно отставал в экономическом развитии даже от большинства областей Украины, не говоря уже о российских регионах. Курортная

<sup>1</sup> Договор между Российской Федерацией и Республикой Крым о принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов: подписан 18.03.2014 в Москве. URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/32296.html>.

сфера страдала от застарелой проблемы в виде «ненавязчивого сервиса позднесоветской эпохи». Нарастали серьезные трудности с инфраструктурой, водообеспечением, сельским хозяйством, обороной, промышленностью, финансовым сектором [3].

За время, прошедшее с момента воссоединения Крыма и Севастополя с Россией, удалось решить ряд задач:

- не допустить масштабных сбоев в работе инфраструктуры, полностью замкнутой на Украину;
- обеспечить транспортную связанность полуострова с остальной Россией;
- обеспечить получение пенсий и пособий населением Крыма.

Однако одной из серьезных проблем, требующей скорейшего решения, является формирование банковской системы региона, соответствующей общероссийским стандартам [2].

В Крыму и в Севастополе, когда эти регионы входили в состав Украины, функционировали 77 банков. На счетах их нескольких сотен отделений хранилось почти 3,4 млрд долл. вкладов частных лиц [13]. 80% банковских операций на полуострове осуществляли 17 банков: ПриватБанк, Ощадбанк, Укрэксимбанк, Дельта Банк, Райффайзен Банк Аваль, Проминвестбанк, Укрсоцбанк, Первый Украинский Международный Банк, КБ «Надра», Укрсиббанк, банк «Финансы и Кредит», Укргазбанк, Черноморский Банк Реконструкции и Развития (ЧБРР), КБ «Морской». Лидером корпоративного кредитования в Крыму на протяжении многих лет был ЧБРР. Это объясняется тем, что в силу своей отраслевой специфики он обслуживал крупнейшие промышленные предприятия. Ведущим продавцом на межбанковском рынке являлся банк «Морской» — 33,45 млн гривен [10].

Кроме того, на территории региона действовали «дочки» крупнейших российских банков — Сбербанка России, ВТБ, Альфа-Банка. Самым крупным финансовым учреждением в Крыму был ПриватБанк, на который приходилось примерно 30% общей депозитной базы расположенных на полуострове банков [7].

Национальный банк Украины (НБУ) 06.05.2014 запретил банкам своей страны осуществлять деятельность в Крыму, издав соответствующее постановление и опубликовав сообщение об этом на своем официальном сайте. 07.05.2014 были отозваны лицензии у Черноморского Банка Реконструкции и Развития (ЧБРР) и банка «Морской» (Севастополь). Следует

отметить, что эти два банка имели подразделения в других украинских городах. Так, подразделения банка «Морской» находились в Днепропетровске, Николаеве, Херсоне и Сумах. Отделения ЧБРР — в Киеве, Харькове, Тарутино, Запорожье, поселке Раздольное. Они обладали существенным преимуществом перед вновь пришедшими на полуостров российскими банками, поскольку были известны и пользовались доверием граждан Республики Крым.

Для нормализации ситуации в банковской сфере были приняты два документа:

– Федеральный закон от 02.04.2014 № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период»;

– Федеральный закон от 02.04.2014 № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и их обособленных структурных подразделениях, действующих на территории Республики Крым и города Севастополя».

Начали работать отделения Банка России — Банк Крыма и Банк Севастополя.

По состоянию на 01.09.2014 на территории Республики Крым функционировали:

– 1 самостоятельная кредитная организация — ОАО «Банк ЧБРР», принадлежащее Правительству Республики Крым;

– 13 филиалов кредитных организаций;

– 360 внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов).

В Севастополе функционирует 1 кредитная организация — ОАО «Севастопольский Морской банк», 5 филиалов кредитных организаций и 117 внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)<sup>2</sup>. В основном это филиалы и представительства небольших российских кредитных организаций, надеющихся «завоевать» новую территорию.

Крупные российские кредитные организации, занимающие топовые позиции, пока не спешат открывать филиалы в Крымском федеральном округе (КФО). Несмотря на то, что в целом восстановлены механизмы оказания базовых банковских услуг (ведение счетов, переводов, прием депозитов, валютнообменные операции), кредитование в Крыму остается проблемной зоной [19].

Наиболее широкую сеть в республике в настоящее время имеет Российский национальный ком-

мерческий банк — 275 отделений. Также в пятерку лидеров вошли КБ «Банк ЧБРР» с 39 отделениями, Генбанк — 30 отделений и 16 банкоматов, Севастопольский Морской банк — 17 отделений и Крайинвестбанк — 6 отделений, 66 банкоматов [10].

По официальным данным, на 01.07.2014 население Республики Крым составляло почти 2 млн чел., из них 1,1 млн чел. — это экономически активное население. При этом кредитных организаций в расчете на 10 000 населения должно быть около 200. Очевидно, что в настоящее время рынок банковских услуг даже в первом приближении не может обеспечить экономическое развитие полуострова, так как объем предоставляемых услуг и их состав достаточно ограничен [1, 15].

По состоянию на 01.08.2014 на счетах юридических и физических лиц в кредитных организациях на полуострове находился 21 млрд руб., тогда как кредитов было выдано всего на 2,8 млрд руб. [18]. Иными словами, ликвидность в банковской системе существует, однако процесс кредитования заморожен. Причины такого положения известны.

*Во-первых*, трудности переходного периода (блокировка официальными украинскими властями реестров объектов недвижимости, невозможность из-за этого оформить залог и т.п.) накладываются на опасения российских банков стать объектами санкций со стороны Запада.

*Во-вторых*, не во все законодательные акты еще успели внести корректировки и дополнения. Так, по российским правилам для идентификации клиента нужно представить в банк большое количество данных, в том числе и ИНН, и основной государственный регистрационный номер, т.е. те документы, которые не все жители Крыма пока имеют. По российскому законодательству банк обязан представить уведомления об открытии счетов клиентам в налоговые органы, а сформировать подобные уведомления без указанных данных в электронном виде не представляется возможным. Такие же нюансы имеются и по сообщениям, направляемым в Росфинмониторинг.

Большое количество банков для выдачи кредита требует справку о доходах за последние 6 мес. Но большинство населения получало зарплату в гривнах до 01.06.2014, после чего Крым полностью перешел в рублевую зону. И даже если жителю полуострова удастся получить справку с указанием заработной платы в рублях, банк может отказать по причине низкого дохода, который был до референдума.

<sup>2</sup> URL: [http://www.cbr.ru/regions/main\\_reg.asp?ni=CRIMEA](http://www.cbr.ru/regions/main_reg.asp?ni=CRIMEA).

Средняя зарплата по Крыму в 2013 г. составила 2 937 гривен (8 811 руб.), у большинства же населения она была еще меньше. Например, медсестра в больнице получала примерно 1 150 гривен (3 450 руб.). После воссоединения с Россией зарплата той же медсестры составила (по данным за июль 2014 г.) 11–12 тыс. руб. Украинские банки чаще всего не требовали справку о доходах и выдавали кредиты по более высоким процентам (компенсация рисков).

Кроме того, существует определенная специфика применения в Крыму российского законодательства о банкротстве: по решению республиканских властей в процессе банкротства запрещено участвовать российским арбитражным управляющим. Это могут делать только граждане Республики Крым. Возможно, в ближайшее время такое ограничение будет снято.

*В-третьих*, недостаточно прозрачна отчетность крымских предприятий, переходящих с украинских стандартов на российские стандарты ведения отчетности.

Крымские предприниматели в переходный период формально остаются украинскими юридическими лицами, платят налоги в соответствии с законодательством Украины с той лишь разницей, что эти налоги поступают в бюджет Крыма. 01.01.2015 завершился переходный период, и все предприятия должны были определиться, остаются ли они в юрисдикции Украины и по отношению к России выступают нерезидентами или перерегистрируются как российские предприятия. В 2013 г. валовой региональный продукт Республики Крым составлял 4,5 млрд долл. Порядка 95% предприятий представляли малый бизнес, обеспечивающий почти 22% ВРП (торговля, туризм, сельское хозяйство). Остальное — промышленность в виде средних и крупных предприятий. Пока из общего числа крымских предпринимателей (около 5 400) только 400, или 8% перешли в российскую юрисдикцию [18].

*В-четвертых*, одна из серьезных проблем крымчан связана с кредитными портфелями украинских банков. Подсчитано, что жители Крыма и Севастополя остались должны этим банкам более 20 млрд гривен (около 60 млрд руб.). В связи с этим многие украинские банки еще в первые дни после референдума стали искать покупателей на свои крымские кредитные портфели среди российских банковских структур. Успели это сделать только дочерние компании российских банков — Сбербанк России, КБ «Русский стандарт» и др. Крымчане,

имеющие кредиты в украинских отделениях этих банков, теперь просто выплачивают кредит в рублях российскому банку.

Кредиты жителей Крымского федерального округа (КФО) в украинских банках представляют собой более сложную задачу. Оплачивать их можно только в гривнах и только на территории Украины. Однако поездки на Украину для жителей полуострова представляют в настоящее время определенную проблему. По сути, все граждане, имеющие кредитные задолженности в украинских банках, в свете последних событий стали недобросовестными заемщиками, которые не выполняют своих обязательств. Данные большинства из них были занесены в украинский банковский «черный список». Многие российские банки не имеют пока доступа к этому списку, поэтому в кредитах отказываются всем. Основное опасение в плане выдачи кредитов жителям Крыма заключается в том, что со временем с их клиентов потребуют оплаты по старым счетам. В таком случае оплата непогашенного и нового кредитов может оказаться непосильной для клиента банка.

Российским банкам, работающим на территории региона, необходимо тщательно разобраться в качестве клиентуры, в том числе в кредитной задолженности крымчан, их кредитной истории, финансовом положении. То есть придется работать в совершенно новых условиях. Возможно, клиенты не всегда будут готовы честно рассказать о своей кредитной истории и истинном материальном положении. Иными словами, определить степень надежности заемщика банкам будет непросто, для этого необходимы совершенно новые методики анализа.

Что касается украинских банков, то они также не спешат перерегистрировать свой бизнес на территории Крыма. Однако кроме политических причин, заставляющих их уходить с полуострова, есть и другие:

– конкурентоспособность украинских банков зачастую ниже, чем российских;

– украинские банкиры не знают, как действовать в случае несовпадения законодательных стандартов двух стран до момента регистрации своего подразделения в качестве российской «дочки»;

– в РФ уровень прозрачности и раскрываемости информации о кредитной организации гораздо выше, к чему пока не готовы украинские владельцы финансовых учреждений.

Справедливости ради отметим, что реализация именно последнего пункта была отложена Банком