

БАНКИНГ НА ПОДЪЕМЕ



В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ ДЛЯ ВСЕХ КАТЕГОРИЙ ЗАЕМЩИКОВ СТАЛИ ДОСТУПНЕЕ, В ОСНОВНОМ ЗА СЧЕТ СНИЖЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК. ВО ВТОРОМ ПОЛУГОДИИ ТЕКУЩЕГО ГОДА ЭКСПЕРТЫ ПРЕДПОЛАГАЮТ ДАЛЬНЕЙШЕЕ СМЯГЧЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ.

Оценивая общее состояние регионального банковского сектора как устойчивое, эксперты отмечают, что банковский бизнес в первом полугодии текущего года находился в стадии активного роста, а большинство показателей характеризовались положительной динамикой. Так, по данным **департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края**, вклады населения за первое полугодие увеличились с 248,2 млрд руб. до 260,5 млрд руб., рост составил 4%. Объем кредитного портфеля на 1 июля 2011 года составил 470,9 млрд руб., увеличившись на 11% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (на 1 июля 2010 года — 421,9 млрд руб.). Объем выданных кредитов в экономику составил 445 млрд руб. (больше половины

от объема кредитов, выданных заемщикам Южного федерального округа), что на 46% больше, чем в первом полугодии 2010 года. Заметно ускорилось розничное кредитование. Так, за первое полугодие 2011 года объем выданных кредитов физическим лицам достиг 61,3 млрд руб., что на 76% больше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Однако банковский сектор остается дебитором в отношении физических лиц: на 1 июля текущего года вклады населения более чем в два раза превышают объем выданных розничных кредитов.

Ведущей тенденцией банковского бизнеса, как и прогнозировали сами банкиры в начале года, стало ужесточение конкуренции. Как следствие — либерализация требований к заемщикам и повышение качества обслуживания. При этом стоит отметить, что условия кредитования населения улучшались менее заметно, чем малого и среднего бизнеса, а также крупных корпоративных клиентов. Кредитные организации стали проявлять большую гибкость в оказании своих услуг, процедуры оформления банковских услуг стали более удобными и понятными, по-

явилась возможность переговоров с руководством банка, сократились сроки принятия решения, повысилась оперативность обслуживания.

Спектр использованных предприятиями банковских услуг был достаточно широким. Помимо наиболее востребованных услуг по расчетному и кассовому обслуживанию, заметно возросло использование технологий удаленного доступа. Достаточно распространены в регионе пластиковые карты, кредитование (при этом наиболее востребованы кредитные линии), услуги по инкассации, информационно-аналитические услуги.

КРЕДИТЫ БИЗНЕСУ

Из общего объема предоставленных в январе — июне 2011 года кредитов основной объем ссуд (86,2%) был выдан юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Эта величина по сравнению с соответствующим периодом 2010 года увеличилась на 42,3%, составив 383,7 млрд руб. В распределении выданных кредитов по видам экономической деятельности существенно повысилась значимость предприятий транс-

НА 55,6%

вырос объем просроченных кредитов по итогам шести месяцев в корпоративном сегменте, в розничном сегменте прирост составил 8,0%

ЛИДЕРЫ ПО ОБЪЕМАМ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ:



- Сбербанк (доля в общем объеме ипотечного кредитования составляет 59%);
- ВТБ 24 (доля 5,6%);
- Кубань Кредит (3,06%);
- Банк Жилищного финансирования (3,3%);
- Россельхозбанк (2,7%);
- Возрождение (Краснодарский филиал) (2,3%);
- Банк ИТБ (2,1%).

порта и связи, которым в 2011 году было предоставлено средств почти в 11 раз больше, чем за аналогичный период прошлого года. Увеличились кредитные вложения в такие виды деятельности, как обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, строительство, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, добыча полезных ископаемых. В то же время уменьшилась кредитная поддержка предприятий, занимающихся сельским хозяйством, производством и распределением электроэнергии, газа и воды.

Позитивную динамику по итогам первого полугодия продемонстрировал рынок кредитования малого и среднего бизнеса. Четвертая часть кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям была выдана субъектам малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 1 июля 2011 года было выдано 97,8 млрд руб., что на 20% больше, чем за аналогичный период прошлого года (на 1 июля 2010 года — 81,5 млрд руб.). По объемам выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса Краснодарский край занимает третье место среди субъектов РФ (после Москвы и Санкт-Петербурга).

За первое полугодие кредитные организации, работающие на территории Краснодарского края, несколько раз снижали стоимость кредитов. Так, с начала года средневзвешенная процентная ставка по кредитам для малого и среднего бизнеса снизились с 16% до 12,5% годовых. Условия стали более интересными для клиентов, одновременно смягчились требования к заемщикам, появились кредиты, не требующие предоставления залогового обеспечения. Средняя сумма кредита на один субъект малого и среднего бизнеса составляет около 400 тыс. руб., что на 17% больше средней суммы займа в 2010 году (264 тыс. руб.).

ПОКУПКИ В КРЕДИТ

Хорошими темпами в этом году рос и рынок потребительского кредитования. Объем выданных кредитов физическим лицам в первом полугодии 2011 года составил 61,3 млрд руб., что на 76% больше аналогичного периода прошлого года (на 1 июля 2010 года — 34,8 млрд руб.).

Основными тенденциями на рынке потребительского кредита эксперты считают:

- повышение доступности банковских кредитов,
- либерализацию условий кредитования (в том числе снижение процентных ставок, отмену комиссий, упрощение процедуры оформления, сокращение сроков рассмотрения пакетов документов, увеличение сроков погашения кредитов и т. п.),
- появление новых банковских продуктов (например, кредитов на любые цели под поручительство работодателя, под залог жилья, программы рефинансирования ранее полученных кредитов).

По состоянию на 1 июля 2011 года средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 17,9% (годом ранее — 18,5%). Ожидается, что тенденция смягчения кредитной политики будет продолжена банками до конца текущего года — кредитные организации, ожидая высокий спрос на кредитные ресурсы со стороны граждан, планируют и в дальнейшем повышать доступность кредитов для жителей края.

ИПОТЕЧНЫЙ РЫНОК

Определенный вклад в этот процесс внесло оживление ипотечного кредитования, которое по состоянию на 1 июля 2011 года формировало пятую часть портфеля ссуд физических лиц региона. Объем выдачи ипотечных жилищных кредитов населению края в первом полугодии 2011 года увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 2,4 раза, составив 6,5 млрд руб. Удельный вес ипотечных жилищных кредитов в общем объеме выданных потребительских ссуд повысился с 7,8 до 10,5%.

В структуре кредитов, выданных населению банками, работающими на территории края, преобладали нецелевые кредиты (около 60%), следом шли ипотека (около 14%) и автокредиты (около 9%).

Ипотечный рынок в текущем году характеризуется такими положительными тенденциями развития, как

- рост ипотечного кредитного портфеля;
- смягчение условий ипотечного кредитования и снижение процентных

СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ НА 1 ИЮЛЯ 2011 ГОДА

КРЕДИТЫ	МИНИМАЛЬНАЯ СТАВКА	МАКСИМАЛЬНАЯ СТАВКА
Юридическим лицам	7,9%	16%
Малому и среднему предпринимательству	8,5%	19%
Физическим лицам	14,9%	28%

Источник: департамент по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края

- ставок по ипотечным жилищным кредитам;
- расширение спектра предлагаемых ипотечных продуктов;
- смягчение требований к объектам недвижимости;
- лояльное отношение к заемщикам.

Если в начале 2010 года ипотечные процентные ставки составляли 13—17%,

то сегодня ипотечный кредит можно получить в среднем по ставке от 10% до 12,5% годовых. При этом минимальные процентные ставки, предлагаемые отдельными банками, составляют 8—9%, а максимальный предел по некоторым банкам колеблется между 15—15,5%. В текущем году снижали процентные ставки почти все крупные ипотечные банки. В отношении дальнейшего снижения процентных ставок эксперты ипотечного рынка сдержанны. По их мнению, ставки вряд ли будут сильно снижаться, они находятся на оптимальном уровне. Причем данный уровень вполне может обеспечить увеличение темпов роста выдаваемых ипотечных кредитов на 30%. Некоторые специалисты считают, что в этом году средняя процентная ставка может снизиться на 0,2—0,5%. **РБ**

НА 25%

вырос объем вкладов населения (260,5 млрд руб.)

ПО ОБЪЕМАМ ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ ЗАНИМАЕТ ТРЕТЬЕ МЕСТО СРЕДИ СУБЪЕКТОВ РФ (ПОСЛЕ МОСКВЫ И САНКТ-ПЕТЕРБУРГА)

12,5%

годовых составляла средневзвешенная ставка по выданным кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства на 01.07.2011