Автор: Administrator
18.12.2012 13:34 -

Обзор банковского кредитования в Краснодарском крае. /З.Псеуш, Банкир.Ру/

Тенденции банковского кредитования в России.

Задача любого банка по определению - это предоставление кредитов. Но в настоящее время российские банки занимаются кредитованием неохотно. Вялая кредитная активность российских банкиров - это нежелание рисковать доверенными деньгами. Банкам приходится искать возможность эффективного размещения своих свободных средств. Кредитование реального сектора экономики связано с повышенным риском из-за неплатежеспособности заемщиков. Многие предприятия не имеют достаточного залога, находятся на грани краха, работают убыточно.

В выигрышном положении находятся те банки, которые давно работают с предприятиями реального сектора экономики и имеют достаточно долгие и тесные связи с заемщиками. Кредиты, предоставленные банками РФ, экономике составляют около 15% ВВП. Для сравнения: аналогичный показатель равен в США - 70%, в Японии - 55%, в среднем по странам Евросоюза - 125 %.

Хотя процентные ставки в России выше, чем в Западной Европе и Америке, банкиры держат за рубежом, в иностранных активах около 25% активов. Обусловлено это нестабильностью и неуверенностью в завтраш-нем дне российского рубля, российского рынка. Для того чтобы банкиры заинтересовались российским рынком необходимо на законодательном уровне обеспечить защиту их интересов внутри страны.

Основная проблема в снабжении экономики заемными средствами - это не консерватизм банкиров, а элементарная нехватка денег. Активы отечественных банков

составляют не менее 40 % ВВП. Это один из самых низких показателей в мире.

Населения, помня о конфискационных денежных реформах, неохотно кладет сбережения в банки. Недоверие население к финансово-кредитному сектору российской экономики сказывается на масштабах привлекаемых депозитов. Если, к примеру, в Германии банковские депозиты граждан составляют около 95% их годового дохода за вычетом налогов, в США вклады населения в отношении к доходам равны 55%, в Эстонии - 25%, то в России этот показатель равен 11%.

Выходом из такой ситуации было бы принятие закона о государственном гарантировании депозитов. По оценкам специалистов это позволило бы в течение года удвоить объем средств населения в банках, и тогда банкиры смогли бы увеличить объемы кредитования отечественной промышленности в 1,5 - 2 раза, и удлинили бы сроки привлечения ресурсов.

Предприятиям для освоения нового оборудования и передовых технологий необходимы долгосрочные кредиты. Обеспечить масштабное расширение производства невозможно без привлечения крупных финансовых ресурсов. При этом существует серьезное противоречие между банками и заемщиками: банки в большей степени заинтересованы в рублевых кредитах на короткие сроки, тогда как заемщики испытывают потребности в рублевых кредитах на более длительные сроки.

Сейчас обязательства сроком свыше года составляют менее 15% всех привлеченных средств российских банков. Для сравнения - в обязательствах банков ФРГ доля ресурсов сроком погашения более 2 лет равна 44 %. Результат: если в России доля долгосрочных кредитов составляет около 39 % банковского кредитного портфеля, то в Германии - 86 %.

Активы российских банков лишь на 30% состоят из кредитов предприятиям и организациям (что в 1,5- 2 раза ниже доли кредитных портфелей в активах банков Западной Европы). Региональные власти сейчас рассматривают предложение Центробанка о льготном налогообложении прибыли, полученной от кредитования реального сектора экономики. На спрос и предложение на рынке кредитных ресурсов влияют: суммы, сроки, условия по обеспечению, процентная ставка по кредиту.

Такова тенденция банковского рынка кредитования в России, она характерна и для банков, работающих на территории Краснодарского края.

Администрация Краснодарского края - организатор и координатор кредитного рынка, и кредитная политика банков.

2003 год губернатор края А.Н.Ткачев объявил годом бизнеса на Кубани. Кредитование реального сектора экономики, то есть производства, краевая администрация считает главной задачей банков. Она заявила о готовности координировать работу банков, располагающих свободными деньгами, и предприятий, которым эти деньги нужны.

На сегодня суммарный капитал кубанских банков составляет лишь две десятых процента от российского. По разным подсчетам, краевая экономика способна «переварить» от 100 до 380 миллиардов инвестиционных рублей. Но даже, если исходить из минимальной планки в 100 млрд. рублей, реальные вложения в экономику Кубани составляют пока всего около 28 млрд. рублей, что, очевидно, свидетельствует о соответствии пропорции общероссийским показателям.

Значительный организационный, интеллектуальный, технический и финансовый потенциал кубанских банков способствует тому, что даже в условиях нехватки активов, в условиях повышенного риска все же банкиры края активно сотрудничают с организациями всех форм собственности, предпринимателями и населением, расширяя свое влияние на кредитно-финансовом рынке Кубани. На рынке финансовых услуг края наблюдается здоровая конкуренция, когда разные банки предлагают разный уровень услуг, разные процентные ставки по кредитам, по срокам кредитования, по обеспечению.

В крае долгосрочное кредитование развивается медленно. С «длинными» кредитами работает всего несколько крупных банков. Абсолютный лидер долгосрочного кредитования на Кубани - Сбербанк. В числе других активных участников этой достаточно немногочисленной группы Газпромбанк, Банк Москвы, Внешторгбанк, Международный промышленный банк, Альфа-банк, Югбанк. И это не случайно, у 7 из 27 региональных банков собственный капитал меньше 5 миллионов.

С 1 января 2004 года каждому банку необходимо будет иметь капитал не менее 5 миллионов евро. В настоящий момент такой суммой капитала владеет лишь «Югбанк».

Несмотря на всякие сложности, ситуация с кредитованием в крае улучшилась. Так, величина пассивов увеличилась на 44 процента с 35, 5 до 51 млрд. рублей. Это значит, что в 2002 году в экономику края было вложено почти на 15 млрд. руб. больше. К 1 января 2003 года более половины вложенных ресурсов приходилось на региональный Сбербанк (8,9 млрд. рублей). Доля самостоятельных местных банков составила 22% (4,8 млрд.), а филиалов инорегиональных банков - 19 % (6,3 млрд. руб.).

Среди стабильно работающих местных банков следует отметить: «Югбанк», «Крайинвестбанк», «Юг-Инвестбанк», «Промфинсервисбанк», «Геленджикбанк», КБ «Первомайский», КБ «Кубанькредит», «Кубанский универсальный муниципальный банк», ЗАО «Стройбанк», «Инвестиционный банк Кубани», АБ «Кубаньбанк».

Краевая программа субсидирования на основе привлечения кредитов коммерческих банков с дальнейшей компенсацией заемщикам за счет средств краевого и федерального бюджетов от 1/2 до 2/3 учетной ставки рефинансирования Центробанка была опробована в агропромышленном комплексе в прошлом году. Сельскохозяйственные товаропроизводители получили необходимые средства, банкиры

- новых клиентов, а Кубань - рекордный урожай. Там, где предприятия АПК в силу отсутствия качественного обеспечения не в состоянии самостоятельно работать с банком, в процесс кредитования вовлекаются предприятия переработки. Это позволяет одновременно решать несколько вопросов - своевременного пополнения оборотных средств товаропроизводителей, закрепления сельхозтоваропроизводителей за предприятиями переработки, формирования у последних собственных сырьевых зон и увеличения выпуска продукции.

В 2002 году краткосрочных кредитов было привлечено свыше 3,5 млрд. рублей или почти две трети общей потребности предприятий АПК в финансовых ресурсах. Среднесрочных кредитов с субсидированием части процентной ставки привлечено 2 млрд. рублей. Причем, каждый рубль, вложенный в сельское хозяйство, окупился и вернулся с процентами. Эффективность 1 рубля бюджетных вложений составила 1 руб. 24 коп.

За 100 миллионов бюджетных рублей в АПК удалось привлечь 1,6 миллиарда рублей, при этом бюджетные расходы на программу кредитования окупились за счет увеличения оборота, роста финансовых показателей и, соответственно, поступлений налоговых платежей в бюджет края. В этом году на те же цели будет выделено уже 610 миллионов рублей, причем эта программа включает в себя предприятия промышленности, транспорта, связи, строительного комплекса.

Одним из активных участников этой программы является Краснодарский филиал «Россельхозбанка». Кредитный портфель филиала составил 450 миллионов рублей, причем основная доля кредитных вложений приходится на предприятия АПК: сельхозпроизводители, предприятия сельскохозяйственной переработки и предприятия, продающие продукцию сельского хозяйства.

Картина кредитного рынка края. Взгляд изнутри.

Для того чтобы представить себе общую картину кредитного спроса и предложения на Кубани, мы провели небольшой опрос среди банков г. Краснодара. Результаты этого опроса предлагаем Вашему вниманию.

Первый звонок в филиал Внешторгбанка в г. Краснодаре. На вопросы отвечает начальник кредитного отдела филиала.

- Какой сектор экономики наиболее интересен для Вас?

«Кредитный портфель нашего филиала диверсифицирован. И естественно, наши клиенты- заемщики - это предприятия из различных отраслей экономики. В первую очередь, - это предприятия АПК, промышленность, торговые предприятия, транспорт, пищевая промышленность. Мы участвуем во всех программах и федеральных и краевых по кредитованию агропромышленного комплекса».

- **Какие виды кредитов наиболее востребованы? И какие кредиты преобладают у Вас? Какое обеспечение Вы берете в залог?**

«Наш филиал предоставляет краткосрочные кредиты до года. Решения о выдаче кредитов свыше года рассматриваются через Головной банк. Процессу выдачи кредита предшествует оценка кредитной заявки и выбор обеспечения по кредиту. В каждом конкретном случае подход дифференцирован. А в качестве залога мы рассматриваем: ценные бумаги Внешторгбанка, ипотеку, оборудование, товары в обороте, залог третьего лица».

- А может ли у вас получить кредит физического лицо? И на какие цели, например, кредит на покупку жилья или приобретение оргтехники?

«Программу ипотечного кредитования физическим лицам на срок до 10 лет предлагает головной банк в Москве. Пока, на филиалы это программа не распространяется. И этому есть объяснение: на сегодняшний день нет судебной практики по взысканию квартир у неплатежеспособных заемщиков, законодательная база по ипотеке не защищает банки.

Риски по ипотечным кредитам достаточно высоки.

А по поводу кредитования физических лиц могу сказать, что мы кредитуем в двух случаях:

1)если частное лицо имеет вклад в нашем филиале или пластиковую карточку Внешторгбанка;

2)физическое лицо работает на предприятии, которое обслуживается в нашем банке и его предприятие готово предоставить за него поручительство.

Многие предприятия - клиенты банка заключили договора по зарплатным проектам и теперь зарплату своим работникам перечисляют на пластиковые карточки Внешторгбанка. Филиал активно развивает сеть банкоматов по городу».

Филиал Внешторгбанка в г. Краснодаре занимает прочное место в регионе среди кредитно-финансовых организаций.

На эти же вопросы увлекательно и содержательно ответила начальник кредитного отдела Краснодарского филиала Газпромбанка Ольга Евгеньевна Лисичкина. Она отметила, что в крае высокий спрос на кредитование инвестиционных проектов: «В своей работе мы активно используем каталог инвестиционных проектов, подготовленный Администрацией края. Он является очень хорошим подспорьем в нашей работе. Мы активно изучаем этот каталог, анализируем деятельность предприятий, представивших свои проекты, взвешиваем перспективы сотрудничества с ними.

В качестве примера могу привести инвестиционный кредит, выданный на 3,5 года Лабинскому мясокомбинату «Бабаевский» (структура холдинга «Черкизовский») на реконструкцию и модернизацию всего мясоперерабатывающего комплекса. Конечно, от момента рассмотрения инвестиционного кредита до начала выплат по первому траншу прошло около трех месяцев. Но оно и понятно, что серьезные проекты требуют детальной проработки. Не мало времени уходит и на сам процесс оформления

кредитной сделки с учетом всех технических моментов.

Так как банк отраслевой, естественно приоритетно обслуживаются предприятия газовой отрасли. Но в последнее время правления банка считает необходимым расширять клиентскую базу за счет работы с предприятиями других отраслей промышленности, в частности, пищевой промышленности, торговли, сферы услуг.

Месяц назад наш банк развернул интересную программу для физических лиц. Это автокредитование, причем банк предоставляет кредиты на срок до трех с половиной лет в долларах и евро под 12% годовых и до года в рублях и в валюте. Для человека, который решил приобрести автомобиль в кредит, наиболее интересным будет длительность срока. Так как он не будет испытывать платежного напряжения, срок кредита дает определенную маневренность и возможность планирования и распределения своих финансовых платежей.

При кредитовании физических лиц предпочтение отдается работникам газовых предприятий, так как их платежеспособность не вызывает сомнения. Также нет проблем при подтверждении доходов, в связи с тем, что они относятся к высокооплачиваемой категории населения. Но наряду с газовиками, мы активно кредитуем всех платежеспособных заемщиков.

Другой программой, которая по нашему мнению заслуживает внимания, является факторинг. Так, филиал совместно с Кубаньбыттехникой предлагает приобретать физическим лицам бытовую технику, компьютеры, мебель в рассрочку. Обратите внимание: покупатель должен заплатить от 10-25% от стоимости товара авансом, а остальную сумму он может оплатить в течение 6 месяцев и без процентов. Фактически банк перекупает у торговой организации денежные требования к покупателям товаров в кредит. Покупатель после оплаты аванса забирает товар и может им пользоваться и у него не происходит удорожания товара, торговая компания - получает в оборот живые деньги немедленно от банка, а банк в лице покупателей - новых платежеспособных клиентов. Важное замечание - это программа рассчитана на всех жителей Краснодарского края, имеющих подтвержденный стабильный доход».

Таким образом, филиал Газпромбанка ведет активную инвестиционную, кредитную политику в крае.

В Краснодарском филиале «Собинбанка» на вопросы ответил начальник кредитного отдела Владимир Викторович Валько. Он отметил, что «Собинбанк» входит в число 30 крупнейших банков России и в 1000 банков мира. Основными учредителя банка являются Русагро, НК «Лукойл», РКК «Энергия», «Алроса». Активы банка и собственные средства превышают 3,2 млрд. руб., что позволяет осуществлять крупномасштабное кредитование.

Среди основных клиентов филиала - Краснодарский масложиркомбинат. Приоритетными клиентами для банка являются предприятия агропромышленного комплекса. В качестве обеспечения берем залог зерновых культур на элеваторе. При такой форме залога смягчаются требования к заемщику, хотя, естественно, необходимо представление стандартного пакета документов для оценки кредитной заявки.

Заемщиками нашего филиала являются также администрации районов Краснодарского края. При оценке кредитной заявки администрации изучается состояние бюджета, его исполнение в части своевременного поступления доходной части, то есть используется комплексный подход.

Филиал активно кредитует покупку сельхозтехники под гарантию администрации районов».

- Собинбанк в Москве работает по ипотечной программе и активно предоставляет кредиты. Ваш филиал намерен заниматься ипотекой в регионе?

«Нет. Пока филиал не планирует работать по ипотечной программе. Доходность от кредитования крупных клиентов значительно превышает доходы от ритейлового бизнеса. Поэтому наша задача работать с крупными проектами. Хотя филиал предлагает для физических лиц покупку автомобилей в кредит на срок до 2,5 лет, но доля таких кредитов незначительна».

Краснодарский филиал «Собинбанка» обладает высоким рыночным потенциалом и настроен на работу с крупными проектами. Это радует, потому что экономика края остро нуждается в крупных инвестициях.

Следующий звонок был продиктован нашим интересом к филиалу банка «Петрокоммерц», который буквально с лета этого года начал свою деятельность в Краснодаре. Вот, что нам рассказала о кредитной политике филиала начальник отдела активно-пассивных операций Ольга Анатольевна Колесникова:

«Филиал начал свою работу недавно, но уже в кредитном портфеле банка достаточное количество кредитных заявок от предприятий из различных секторов экономики.

Активы банка позволяют проводить финансирование инвестиционных проектов. И, естественно, в поле наших интересов крупные перерабатывающие предприятия. Не забываем мы и про средний и малый бизнес. Предприятия, имеющие достаточно длительную и успешную историю бизнеса, нуждающиеся в новом, высокотехнологичном оборудовании имеют возможность использовать кредиты нашего банка на покупку такого оборудования. Обязательным условием для положительного решения по выдаче кредита является: прибыльный бизнес, наличие ликвидного обеспечения, грамотный менеджмент. Заявки от убыточных предприятий филиал не рассматривает.

Филиал предлагает для юридических лиц услуги по факторингу, расчеты по аккредитиву. Использование аккредитивной формы расчетов для предприятий, занимающихся внешнеэкономической деятельностью, позволяет клиентам не отвлекать средства из оборота. Широкая корреспондентская сеть банка Петрокоммерц с зарубежными банками позволяет использовать нашим клиентам преимущества этой формы расчетов при расчетах со своими иностранными контрагентами».

Краснодарский филиал банка «Петрокоммерц» намерен проводить активные операции на всех финансовых рынках.

Активная кредитная политика филиалов инорегиональных банков позволяют им по праву занимать одно из ведущих мест в сфере банковских услуг на финансовом рынке Кубани. В их числе: филиалы «Альфа-банка», «Возрождения», «Банка Москвы». Так, Краснодарский филиал «Банка Москвы» осуществляет кредитование юридических и физических лиц. Клиентская база филиала представлена предприятиями среднего и малого бизнеса, работающими в таких отраслях, как строительство, торговля, связь, образование, здравоохранение, промышленность.

Для нормального функционирования экономики нужны не только крупные банки. Значимость банка определяется не столько величиной его капитала, сколько потребностью в нем клиентуры и его устойчивостью. Основным критерием жизнедеятельности банка может быть только его ликвидность. При этом надежность малого или среднего банка может превышать надежность банковских гигантов за счет гибкости в управлении, оперативности, лучшего знания местных условий, меньшей подверженности глобальным рискам и другим факторам.

Краевые банки зарекомендовали себя как надёжные и ответственные партнёры: это, прежде всего, флагман банковского бизнеса на Кубани - АКБ «Югбанк», а также ОАО «ЮГ-Инвестбанк», **ОАО «Крайинвестбанк»**, АБ «Первомайский», ЗАО «Стройбанк».

ОАО «Крайинвестбанк» осуществляет как краткосрочное, так и долгосрочное кредитование юридических и физических лиц. В зависимости от вида деятельности, цели кредита, среднемесячных оборотов по счету, клиенту могут быть предоставлены различные виды кредитов: коммерческий кредит, овердрафт, кредитная линия, вексельный кредит. **Сроки кредитования: от 1 месяца до 3-х лет.**

При рассмотрении вопросов кредитования юридических лиц предпочтения отдаются предприятиям и организациям **г. Краснодара** и **Краснодарского края**, имеющим устойчивое финансовое состояние, высокие обороты по расчетному счету, ликвидное обеспечение. Для физических лиц основным является платежеспособность клиента и качество обеспечения кредита.

АБ «Первомайский» предоставляет широкий спектр кредитных операций: кредиты на пополнение оборотных средств под залог ликвидных активов; овердрафты; кредиты под оплату импортных контрактов; вексельные кредиты; кредитование взаиморасчетов; кредитование предприятий малого бизнеса в рамках программы Инвестиционного Фонда США-Россия; кредитование физических лиц; лизинг любого производственного оборудования.

Приоритетным правом пользуются клиенты Банка, состоящие на расчетно-кассовом обслуживании. В целях оптимизации работы по текущим счетам клиентов Банк проводит краткосрочное кредитование в режиме «овердрафт». В соответствии с экономической ситуацией были пересмотрены процентные ставки, сроки кредитования и виды

обеспечения. Процентная ставка по кредиту устанавливается индивидуально для каждого клиента. Банк, кредитуя предприятия, нацеливает их, прежде всего на развитие бизнеса, расширение дела. Все больший удельный вес в кредитном портфеле Банка занимают среднесрочные и долгосрочные инвестиционные кредиты, обеспечивающие развитие производственной базы клиентов.

Кредитная политика ЗАО «Стройбанк» предусматривает минимизацию рисков и обслуживание краснодарских предприятий, действующих в различных сферах экономики. Банк активно кредитует предприятий реального сектора экономики под приемлемые проценты. У банка сложились стабильные деловые отношения с крупными известными строительными организациями Краснодара, такими, как: СКФ «ДСК»; ИФ «Кубанькапстрой»; ОАО «Краснодарводстрой»; ОАО «Воджилстрой», ООО фирма «Стройподряд»; ЗАО СФ «ССМУ-5»; ЗАО «Краснодарюжгазстрой»; МФ «Газстрой»; ОАО «Кубаньэлектромонтаж»; АООТ «Трансторг».

Кубанским банкам удалось найти разумный компромисс между прибылью и рисками активов. Кредитная деятельность банков направлена развитие отечественного предпринимательства.

Потребительское кредитование в крае. Основные игроки на этом рынке.

Банковская розница сегодня является одним из самых неразвитых сегментов

клиентского обслуживания и поэтому имеет колоссальный потенциал для развития. Этот бизнес пока не получил широкого распространения - во многом из-за отсутствия у кредитно - финансовых учреждений соответствующей технологической инфраструктуры. Хотя рост реальных доходов населения создал условия для увеличения доли розничного бизнеса в банковском секторе. Обеспечение массового потока частных клиентов при минимальных операционных издержках на обслуживание каждой конкретной операции требует создания привлекательной для клиента и простой в использовании модели розничного бизнеса.

Потребительские кредиты предлагает старейший банк России - Сбербанк, который имеет большой опыт работы и базу данных кредитных историй по физическим лицам. Сбербанк может предоставить кредит на неотложные нужды или по схеме связанного кредитования. В первом случае необходимо два поручителя со справками о доходах, из бухгалтерии, оформленной по стандартам Сбербанка. Во втором случае требуется только один поручитель, но приобретаемую технику необходимо будет застраховать в одной из предложенных банком страховых компаний. Срок рассмотрения Сбербанком вопроса о выдаче кредита - от одной до двух с половиной календарных недель в зависимости от выбранного типа кредита и кредит выдается под 19 % годовых, сроком до 5 лет.

Ритейловый бизнес не самый простой, довольно затратный, но, на мой взгляд, очень перспективный. И сегодня на Кубани появляются первые ласточки ритейлового бизнеса. В числе первых банков, вышедших с четкой нацеленностью только на сектор финансовых услуг, является филиал банка «О.В.К.».

С директором филиала банка «О.В.К.» в г. Краснодаре Сергеем Николаевичем Тарасенко состоялась беседа по поводу перспектив потребительского кредитования в крае.

- Как Вы оцениваете емкость потребительского рынка на Кубани?

«Программа потребительского кредитования банка «О.В.К.» позволяет любому человеку, имеющему стабильный доход, реализовывать свои желания иметь ноутбук или дорогой холодильник, стиральную машину.

Наш филиал начал работу в Краснодаре летом этого года. И за сравнительно короткий срок кредитный портфель составил около 40 млн. руб.

Мы заключили договора уже более чем с двадцатью торговыми организациями. С помощью кредита нашего банка можно приобрести бытовую технику, мебель, оргтехнику, пластиковые окна и двери, туристическую путевку. Наши кредитные менеджеры работают в торговых залах таких фирм, как «Эльдорадо», «СБС», «Омега», «Поиск». Выбрав приглянушийся товар и выписав счета можно заполнить анкету заемщика у нашего менеджера здесь же в торговом зале. Дальше кредитный эксперт филиала принимает решение о выдаче кредита и сообщает об этом заемщику. Максимальная сумма экспресс-кредита составляет 50 тысяч рублей со сроком погашения от месяца до года под 29 % годовых, от 50000 рублей до 75000 рублей - 33% годовых. Экспресс-кредит оформляется в течение 15 минут в торговом зале. Для получения кредиты свыше 50 тысяч рублей необходима справка с работы о доходах за последние 6 месяцев, паспорт с краснодарской пропиской и наличие постоянного места работы.

Наша программа потребительского кредитования позволяет увеличить товарооборот торговым предприятиям- партнерам, а заемщикам - возможность, не откладывая в долгий ящик купить желанный товар».

Другим банком, который в качестве основных клиентов рассматривает физических лиц, является Представительство самарского КБ «Промэк-банк». Банк главную ставку делает на недостаточно развитые, на местном рынке услуги. Промэкбанк работает по программе кредитования физических лиц при покупке автомобилей.

Программа кредитования физических лиц предполагает использование классической схемы лизинга: покупатель сможет пользоваться машиной уже после 20-процентного первого взноса за нее.

Представительство КБ «Промэк-банк» выдает потребительские кре-диты на покупку компьютеров и других любых товаров в любых магазинах г. Краснодара частным лицам в рублях и в валюте на различные сроки. Так процентная ставка на кредиты на срок до 6 месяцев составляет 24 % годовых; до года под 28 % годовых и в валюте: на срок до 6 месяцев под 15 % годовых, а также до года под 18 % годовых. Кредит необходимо погашать равными долями, допускается досрочное погашение кредита.

Минимальная сумма кредита от 10 000 рублей, причем первоначальный взнос 20 % от об-щей стоимости товара.

При покупке автомобиля в кредит физическому лицу необходимо оплатить первоначальный взнос в размере 30% от стоимости автомобиля, обязательна страховка от угона и ущерба от 6до 8,4% от суммы в зависимости от автомобиля, ПТС транспортного средства остается в банке. Машину можно выбрать в любом автосалоне и выписать счет. Срок кредита до 3 лет. Кредит могут получить рабо-тающие граждане, имеющие постоянную прописку в Краснодаре или Краснодарском крае и находящиеся в возрасте от 21 до 55 (полных лет) включительно.

Потребительские кредиты на любые нужды под залог недвижимости выдает ЗАО «Стройбанк». При оформлении договора залога недвижимости необходимо выписаться из жилого дома, затем получить справку о стоимости жилья в риэлтерской компании «Каян» и зарегистрировать договор в учреждении юстиции. Сумма кредита от 20 тысяч рублей и выше, но в пределах 50% стоимости залога 25-36% в рублях; 20% в иностранной валюте и срок от шести месяцев до одного года.

Кроме того, ЗАО «Стройбанк» выдает кредиты на покупку автомобиля. В качестве залога выступает приобретаемое автотранспортное средство, причем обязательна страховка в одной из страховых компаний: «ВСК», «Спасские ворота», «Россия». Стоимость страховки составляет от 8-10% от суммы в зависимости от технических параметров автомобиля. Можно оставить автомобиль на платной стоянке, тогда стоимость страховки составит 2-3%.

По программе автокредитование на краевом рынке банковских услуг работают: АКБ «Югбанк», АБ «Первомайский», Краснодарский филиал «Банка Москвы», ЗАО «Стройбанк». В зависимости от класса автомобиля и его технических характеристик, а также от страны производителя сумма первоначального взноса и вид валюты кредита колеблются. Но в целом условия у банков схожие: это необходимость оплаты первоначального взноса, покупка страховых полисов от угона и ущерба, жизни и здоровья заемщика, передача ПТС транспортного средства в банк.

Так, для получения кредита на покупку автомобиля в филиале «Банка Москвы» обязательно наличие краевой прописки, предоплата в размере 30% от стоимости автомобиля, сумма кредита составляет от двух до пятидесяти тысяч долларов под 19 %

годовых в рублях и 12 % в иностранной валюте на срок от шести месяцев до трех лет. Обеспечением кредита является приобретаемый автомобиль, который обязательно страхуется в Московской страховой компании по программе «Автокаско», ПТС передается банку на период кредита. Филиал банка по этой программе сотрудничает с автосалонами г. Краснодара: «Екатеринодар-авто», «Югавто», «Темп-авто».

Потребительское кредитование является одной из наиболее перспективных сфер банковского бизнеса. По оценкам экспертов, в течение 2-3 лет в России на данном рынке начнется бум.

Наибольшие темпы развития может приобрести рынок ипотечных кредитов. Тем более что администрация края настроена на развитие ипотечного кредитования, и создала структуру - государственное унитарное предприятие, которое будет координировать деятельность участников рынка ипотечного кредитования. На сегодняшний день с ипотекой в крае работают два банка: Сбербанк и Кубанский муниципальный универсальный банк. Правда, механизм выдачи ипотечного кредита у них громоздкий. Для получения кредита на покупку жилья к стандартному пакету требуется дополнительно оформить договор поручительства от нескольких платежеспособных граждан, уровень дохода, которых не ниже, чем доход заемщика.

Аналитики полагают, что в ближайшие два года общий кредитный портфель российских банков по потребительским кредитам достигнет уровня двух миллиардов долларов.

Данный прогноз представляет собой оптимистичный сценарий развития рынка. Предпосылками для активного развития рынка потребительских кредитов станут положительные макроэкономические тенденции, рост реальных доходов населения, неизбежное падение процентных ставок по кредитам, совершенствование законодательства и развитие эффективных кредитных схем, а также постепенное насыщение других доходных финансовых рынков.

Таким образом, на сегодняшний день банковский сектор Кубани достаточно активно сотрудничает с администрацией края, поддерживая программы губернатора края А.Н.Ткачева по развитию агропромышленного комплекса, промышленности, строительства, транспорта, связи.

Автор: Administrator
18.12.2012 13:34 -

Многие инорегиональные банки выходят в Краснодарский край в связи с тем, что за последние годы благосостояние граждан повысилось, и появилось возможность для развития новых видов банковских продуктов: это и потребительское кредитование, и пластиковые карточки, и факторинг, и ипотека.