

→ «Семейная ипотека» (134 млрд руб.), «Господдержка» (112 млрд руб.) и «IT-ипотека» (6 млрд руб.). Суммарно их доля в портфеле льготной ипотеки Юго-Западного банка превышает 90%».

Сразу несколько представителей южных банков в беседе с ВГ подчеркнули, что динамика ипотечного кредитования поддерживается во многом за счет государственных программ, процентная ставка по таким займам значительно ниже коммерческой. Александр Калинин рассказал об акции «на 3% ближе», в рамках которой приобрести квартиру у партнеров банка, ведущих строительство на территории Краснодарского края, Ростовской области и Республики Адыгея, можно с дисконтом 3% к процентной ставке на первые шесть платежей по кредиту. «Например, для семей с детьми первые шесть месяцев действует 3% годовых, а с седьмого месяца — базовая ставка 6%. При этом степень готовности жилья не важна», — заверил банкир.

По словам Николая Парамонова, за 10 месяцев 2023 года «Центр-инвест» заключил ипотечных договоров на 15,3 млрд руб. Это больше, чем за весь 2022 год. «65% всех заключенных договоров — это кредиты, выданные по собственным программам банка на покупку различных объектов недвижимости и на строительство, — объяснил господин Парамонов. — Остальные 35% — программы с государственной поддержкой. Из них можно особо выделить сельскую ипотеку: она составляет 54,3% от всех заключенных договоров с господдержкой. За 10 месяцев уходящего года нам удалось выдать сельских ипотек в два раза больше, чем за весь 2022 год».

«Уходящем году мы фиксируем рост по всем направлениям розничного кредитования, — подчеркнул Юрий Авдеев. — С января по сентябрь жители Ростовской области оформили в два раза больше кредитов, чем за аналогичный период прошлого года — на общую сумму 44 млрд рублей. Драйверами роста стали автокредиты: объемы выдачи выросли почти втрое».

КРЕДИТЫ ДЛЯ БИЗНЕСА: РОСТ НА ПОДДЕРЖКЕ

Положительную динамику участники рынка отметили и в кредитовании юрлиц. В частности, Анатолий Песенников рассказал, что в текущем году корпоративный кредитный портфель Сбербанка на Юге России превысил 1,2 трлн руб. «Банк фиксирует 26-процентный рост объема корпоративного портфеля, или 251 млрд руб., — уточнил господин Песенников. — В топ регионов-лидеров по темпу роста кредитного портфеля вошли Краснодарский край, Дагестан, Ингушетия, Кабардино-Балкария, Карачаево-Черкесия, Чечня и Северная Осетия-Алания».

Банкир подчеркнул, что в 2023-м самыми востребованными у предпринимателей остаются программы с государственной поддержкой и кредиты на пополнение оборотных средств. С начала года бизнес при поддержке Сбера заключил 3,4 тыс. договоров льготного кредитования на сумму 71 млрд руб. Из них почти треть (20 млрд руб.) — на развитие малого бизнеса.

Сергей Штоль, директор по работе с корпоративными клиентами Росбанка в Южном регионе, напомнил, что они обслуживают большую территорию — от Волгограда до Сочи, а также регионы Северо-Кавказского федерального округа (СКФО). «С начала 2023 года (в этих округах) корпоративный кредитный портфель банка продемонстрировал общий рост порядка 65%, — отметил



НА ФОНЕ ПОВЫШЕНИЯ РЕГУЛЯТОРОМ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ С 7,5% ДО 15% БОЛЬШУЮ РОЛЬ СТАЛО ИГРАТЬ ЛЬГОТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ БИЗНЕСА ПО ПРОГРАММАМ ГОСПОДДЕРЖКИ

господин Штоль. — По итогам девяти месяцев текущего года кредитный портфель среднего и крупного бизнеса на юге России составляет порядка 76–80 млрд руб. При этом в сегменте среднего бизнеса мы выросли на 85%».

Александр Калинин рассказал, что в 2023 году, по сравнению с предыдущим, кредитная активность субъектов малого и среднего бизнеса у них возросла на 30%, при сохранении высокого качества портфеля. Основной прирост портфеля МСБ произошел за счет льготных кредитов. «Если ранее для субъектов малого и среднего предпринимательства низкие процентные ставки были в числе ключевых условий привлекательности банка, то сейчас они становятся решающим фактором выбора финансовой организации», — подчеркнул господин Калинин.

«Специфика регионального банка определяется для нас большим объемом кредитования малого бизнеса, а также доминированием в кредитном портфеле отдельных производственных отраслей. Кредитный портфель юридических лиц в нашем банке на 1 ноября 2023 года составляет 34,2 млрд руб. При этом 90% кредитных средств направлены на кредитование субъектов МСБ», — сообщила начальник управления по работе с корпоративными клиентами банка «Центр-инвест» Анастасия Коротун.

НОВЫЕ МЕРЫ ПЛЮС ЦИФРОВИЗАЦИЯ

С середины лета регулятор ужесточил денежную политику. Совет директоров Банка России неоднократно принимал решения о повышении ключевой ставки. В итоге, за второе полугодие она выросла ровно в два раза — с 7,5% до 15%. Такие меры уже в новом году могут привести к ухудшению условий по кредитам и депозитам, что может заметно понизить интерес к банковским продуктам со стороны корпоративных клиентов и физлиц, снижению их платежеспособности и замедлению темпов роста финансового рынка, уверены опрошенные ВГ эксперты. Для того чтобы избежать такого сценария, необходимы новые подходы и решения.

Во-первых, государству необходимо усилить существующие меры поддержки. Так,

Анастасия Коротун обратила внимание на то, что увеличение стоимости фондирования вслед за ростом ключевой ставки ЦБ может оказать существенное влияние на спрос в кредитовании. «Уже сейчас уполномоченные банки при реализации программ льготного финансирования сталкиваются с проблемой недостаточности лимитов субсидирования и усложнением условий кредитования, — заметила госпожа Коротун. — В таких реалиях для бизнеса очень важно сохранение программ государственной поддержки в виде льготного кредитования».

Сергей Штоль согласился с коллегой и добавил, что когда начался цикл повышения Центробанком ключевой ставки, господдержка стала играть еще большую роль в финансировании отдельных инвестиционных и инфраструктурных проектов.

Второй важный шаг в работе банков с корпоративными и частными клиентами в изменившихся условиях — дальнейшая цифровизация бизнес-процессов и услуг. Южные банки в 2023 году активно внедряли «цифру» и добились определенных успехов. Например, Анатолий Песенников рассказал, что количество их рос-терминалов в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах превысило 200 тыс. «Одним из самых востребованных как у розничных клиентов, так и у бизнеса стало платежное решение SberPay QR, — отметил господин Песенников. — Сканирование кода позволяет совершить покупки в 84 тыс. торговых точек. Есть и еще один тренд — оплата улыбкой в наших биотерминалах».

Такая возможность, по словам банкира, уже доступна в 13 тыс. мест. Сервисом могут воспользоваться клиенты, которые активировали новый метод платежей через «СберБанк Онлайн». Для этого в профиле необходимо подключить сервис распознавания по лицу, выбрать платежную карту и создать код безопасности. «После этого покупки можно оплатить, просто посмотрев в камеру на кассе магазина. До конца этого года мы планируем увеличить число биотерминалов минимум до 17 тысяч», — поделился планами Анатолий Песенников.

По мнению Юрия Авдеева, повышение интереса клиентов к современным цифровым активам и технологиям сейчас один из главных трендов. «В текущем году ВТБ пер-

вым провел тестовые операции с цифровыми рублями, — сообщил банкир. — Открытие счета, переводы между физическими лицами, оплата по QR-коду и снятие цифровых рублей через банкоматы. После тестирования технологии фокус-группами состоится запуск в массовый оборот».

Господин Авдеев добавил, что значительных результатов банк достиг в улучшении веб-версии «ВТБ Онлайн», которую теперь можно использовать на любых устройствах, как мобильное приложение. «Улучшенная версия не занимает память смартфона, функционал обновляется автоматически. В Ростовской области семь из десяти клиентов — это пользователи ВТБ Онлайн», — уточнил Юрий Авдеев.

В Росбанке большинство счетов уже открывается дистанционно, заверил Сергей Штоль. «Вся документация, в том числе кредитно-обеспечительная, подтверждается электронно-цифровой подписью (ЭЦП), что действительно удобно. На сегодняшний день мы встречаемся с клиентом больше для того, чтобы познакомиться, посмотреть место ведения бизнеса, обсудить потребности, — пояснил господин Штоль. — Вся техническая работа проводится дистанционно».

Он рассказал, что в их банке даже есть «роботизированные сотрудники», которые заменяют работу большого количества персонала. Например, обрабатывают документы и отвечают различным инстанциям. «В течение 2023 года искусственный интеллект обработал более 250 тыс. запросов от государственных органов и отправил клиентам более 15 тыс. ответов и уведомлений. Один такой помощник заменяет порядка 200 человек. В итоге, мы распределяем человеческие ресурсы на направления, с которыми роботы не могут справиться», — резюмировал банкир.

«На мой взгляд, сейчас нужно предлагать не продукт, а сервис: качественное обслуживание клиентов, работу с электронным документооборотом. То есть делать упор на развитие цифровизации на всех этапах взаимодействия с клиентами. Именно поэтому в 2024 году «Кубань Кредит» планирует завершить работу по переходу на электронное подписание кредитных договоров, чтобы обеспечить полное и качественное дистанционное взаимодействие с клиентами», — поделился планами Александр Калинин. ■