

Банк познается в кризис

Реалии долгосрочного сотрудничества банка и бизнеса проверяются на прочность в кризисные времена. О том, как Сбербанк поддерживает своих клиентов, реализуя государственные программы и предлагая собственные формы содействия, рассказываем вместе с председателем Сибирского банка ПАО Сбербанк Татьяной Галкиной.

— инструменты —

Поддержка частного бизнеса всегда была одним из приоритетов российской государственной экономической политики. И это не протекционизм, ослабляющий конкурентные позиции отечественного предпринимательства, а возможность для компаний различных масштабов и отраслевой направленности в полной мере раскрыть свой потенциал. Политика государственной поддержки производителей товаров и услуг проводится практически во всех зарубежных странах, и меры, предпринимаемые российским правительством, позволяют снять с бизнеса риски внешнеторгового демпинга, а также поднять на конкурентоспособный уровень внутренний рынок.

Если в годы поступательного развития планомерное государственное содействие бизнесу не столь заметно, то в кризисные времена оно выходит на первый план, воплощаясь как в усилении общего уровня поддержки, так и в целевых программах. Как правило, они предусматривают льготное финансирование и прочие преференции.

При этом проводником государственной политики в бизнес-сообществе являются коммерческие кредитные организации — в первую очередь банки с государственным участием. Такие кредитные организации зачастую не только внедряют готовые программы поддержки, но и создают собственные — на основе знания рынка и потребностей своих клиентов.

АНТИКРИЗИСНАЯ ЗАРПЛАТА

Особенностью современного коронавирусного кризиса стала вынужденная самоизоляция, при которой миллионы сотрудников частных и государственных компаний были лишены возможности выходить на свои рабочие места. Поэтому во главу современных мер поддержки поставлено сохранение уровня жизни вынужденно не работавших россиян, а работодателям дана возможность льготного — вплоть до беспроцентного — кредитования на выдачу заработной платы.

Потери от кризиса понесли практически все сегменты отечественной экономики, но есть и отрасли, пострадавшие в наибольшей степени. Именно на них был ориентирован первый пакет государственной поддержки — кредитная «Программа 0%».

Арсентий Усов, директор группы компаний Mr.Tako (Томск):

— Я подавал заявку одним из самых первых, эти деньги помогли выдать зарплату. Ничего сложного в получении не было. Подали заявку через «Сбербанк онлайн» и получили ответ в течение двух дней. В целом вижу реальную помощь. Считаю, что подобные меры поддержки необходимы бизнесу в сложившейся сложной обстановке, и всеми мерами поддержки нужно воспользоваться.

Эти кредиты предназначены для компаний малого и среднего бизнеса из перечня наиболее пострадавших отраслей, а их сумма рассчитывается исходя из МРОТ и штатной численности персонала. Такой целевой кредит выдается только на заработную плату и связанные с ней платежи (например оплату страховых взносов) на срок до года с предоставлением отсрочки основного долга на шесть месяцев. При этом в течение полугодия ставка по нему составляет 0%, а по истечении шести месяцев она повышается до 4% годовых. Сбербанк включился в работу по программе 8 апреля, и на сегодняшний день Сибирским банком принято около 2 тыс. положительных решений на сумму 3,8 млрд руб.

Наталья Петрова, одна из основателей фитнес-клуба «Графит» (Кемерово):

— По программе взяли беспроцентный кредит. Наше предприятие давно обслуживается в Сбербанке, поэтому заем брали там же. Дело в том, что в этом банке у нас уже давно открыт счет, наши посетители безналичным способом осуществляют на него абонентскую плату. Также мы пользуемся зарплатным проектом

Сбербанка. вроде бы нет принципиальной разницы, на карту какого банка поступает зарплата, но для самих работников удобно, чтобы это был Сбербанк: если они захотят брать кредит, то в банке уже знают об их доходах, и проводов тут меньше, плюс для сотрудников предприятий — участников зарплатных проектов в банке существуют различные преференции и скидки.

Получить одобрение по беспроцентному кредиту на заработную плату оказалось проще, чем я думала. Так получилось, что я начала изучать эту возможность, когда ее еще официально не приняли, и с того момента до одобрения прошло около двух недель. Отправила заявку, даже не выходя из дома. Если в течение полугодия выплатим заем, то переплата будет 0%, если продлим еще, то процент будет, но незначительный.

«Программа 0%» стала максимально оперативным ответом на экономический вызов коронавирусной пандемии, позволил снять напряжение в отраслях, оказавшихся в наиболее сложной ситуации. Однако тесные деловые и финансовые связи компаний этих отраслей со своими партнерами, а также продолжившаяся вынужденная самоизоляция не могли не сказаться на и на других бизнес-сегментах. Адекватной реакцией на развитие ситуации стала следующая государственная кредитная инициатива — «Программа 2%».

«Эту программу анонсировал Владимир Путин в одном из своих выступлений — и она сразу вызвала огромный интерес у наших клиентов», — вспоминает Татьяна Галкина. Именно поэтому Сбербанк в



кробизнеса до крупнейших компаний. Малый бизнес сможет попасть в программу, если хотя бы один его ОКВЭД, основной или дополнительный, относится к списку наиболее пострадавших отраслей, но для среднего и крупного бизнеса нужно, чтобы он был основным.

Кроме того, эта программа имеет существенное отличие от предыдущей — нацеленность на долгосрочное сохранение трудовой занятости: если компания на 1 марта 2021 года сохранит занятость на уровне 90% от той, что была 1 июня 2020 года, то государство полностью спишет

кредит будет погашен государством. Самое главное — эти деньги можно использовать на хозяйственную деятельность. Получив их, мы смогли закрыть ряд обязательств, немного рассчитались с поставщиками.

Став партнером банка, мы сразу перевели туда свой проект по заработной плате. Скорее всего, переведем туда и наш основной счет — как для погашения кредита, так уже и для дальнейшей деятельности. Думаю, у «Подземки» все постепенно наладится. Мы сумеем возобновить работу и сохраним свой статус одной из самых популярных развлекательных площадок в Новосибирске.

По оценке экспертов Сбербанка, эта программа может коснуться 7 млн человек, работающих на разных предприятиях по всей стране, а общая сумма выданных кредитов может составить порядка 250 млрд руб. Это действенная мера государственной поддержки, которая окажет и уже оказывает оздоровительное влияние на предпринимательство.

БИЗНЕС В КРИЗИС

Кредиты на выплату заработной платы — необходимое, но не достаточное условие сохранения отечественной экономики в непростые месяцы весны-лета 2020 года. Без выхода на прежний уровень выпуска продуктов и услуг во всем многообразии, без возобновления работы вынужденно остановившихся предприятий невозможно даже надеяться справиться с побочными явлениями негативных последствий. И расхожая фраза «Кризис — время возможностей» вполне могла бы остаться только красивым лозунгом без реальной финансовой поддержки бизнеса со стороны государства и банковского сообщества в виде предоставления новых кредитов на развитие на льготных условиях и реструктуризации накопленных задолженностей.

Одной из форм такой поддержки стали кредиты под 5% годовых для системообразующих предприятий. Возможность получения таких ресурсов не только помогает преодолеть последствия экономического шока крупному и среднему бизнесу, но и обеспечивает трансферт финансов на уровень партнеров и субподрядчиков из числа предприятий малого и среднего бизнеса.

Размер каждого кредита ограничен среднемесячной выручкой заемщика, уменьшенной на величину среднемесячных амортизационных отчислений и среднемесячной чистой прибыли, но не может превышать 3 млрд руб. Такие кредиты выдаются на срок до одного года и призваны инициировать возобновление бизнес-процессов и наращивание объемов реализации.

Однако малый и средний бизнес может рассчитывать не только на своевременную оплату со стороны системообразующих предприятий за поставленные товары и оказанные услуги. Для отечественных предпринимателей запущена еще одна важная правительственная программа — субсидирование малого и среднего предприниматель-

ства компаний ряда отраслей. «Ее суть в отсрочке уплаты основного долга по действующему кредиту на шесть месяцев с одновременным снижением процентной ставки по кредиту до 1/3 от изначальной. 2/3 ставки при этом возьмут на себя Сбербанк и правительство РФ», — объясняет председатель Сибирского банка ПАО Сбербанк.

Татьяна Гринькова, индивидуальный предприниматель (Красноярск):

— В связи со сложившейся сегодня тяжелой экономической ситуацией мое маленькое предприятие оказалось в очень трудном положении. Мне потребовалось провести реструктуризацию кредита. Я обратилась в офис Сбербанка. Сотрудники офиса отнеслись к моей просьбе с большим вниманием. Всю работу по реструктуризации кредита они провели буквально за один день.

ИНИЦИАТИВНАЯ ПОДДЕРЖКА

Как известно, друг познается в беде. И сложно было бы назвать отношения банков и бизнеса дружескими, если бы кредитные организации только транслировали государственные программы поддержки. В реальности же банковский сектор не ограничился ролью финансового посредника. Так, Сбербанк, помимо участия в проектах господдержки, оперативно разработал и внедрил собственные программы, учитывающие наиболее насущные потребности клиентов.

«Прежде всего, в банке действует своя расширенная программа кредитных каникул. Она предполагает реструктуризацию кредитов заемщиков, которые относятся к отраслям, наиболее пострадавшим от коронавируса», — говорит Татьяна Галкина. По ее словам, для удобства клиентов и соблюдения ими карантинных мер весь процесс реструктуризации автоматизирован и переведен в онлайн. Чтобы подать заявку, нужно зайти в раздел «Кредиты» в «Сбербанк бизнес онлайн», далее перейти в «Договоры» и нажать на кнопку «Реструктуризация». Также на срок до шести месяцев банк готов не предъявлять санкций к клиентам малого и микробизнеса в случае неисполнения ими других обязательств по кредитным договорам.

Валентина Берх, владелица сети современных столовых «Скороварка» (Барнаул):

— Со Сбербанком я сотрудничаю с 2014 года — с открытия первого заведения. И была очень рада, когда финансовый партнер подключился к программе поддержки малого и среднего бизнеса. Хочу отметить, что все вопросы решались оперативно. Мы одними из первых в Алтайском отделении Сбербанка воспользовались программой льготного кредитования под 0%. Реструктуризировали кредит по собственной программе банка. Насколько я помню, от момента озвучивания президентом программы поддержки по телевидению до момента подписания

договора прошло 3-4 дня. Договор на реструктуризацию кредита был оформлен за один день. Сотрудники Сбербанка, несмотря на сложность работы на «удаленке», всегда были на связи, помогли с решением всех возникающих вопросов. Меры поддержки, которыми мы воспользовались, помогли сохранить часть оборотных средств. Кроме того, мы ежемесячно используем средства кредита на заработную плату с нулевой ставкой. Это стало большим подспорьем для сохранения коллектива предприятия.

Но не кредитами едиными живет бизнес. Комфортные ценовые условия реализации востребованных товаров и услуг — фактор, с одной стороны, помогающий выстоять в непростое время, а с другой — дающий возможность повышения продуктовой доступности для потребителей. Понимая это, Сбербанк снизил ставки по интернет-эквайрингу для предприятий, реализующих социально значимые товары и услуги. Это касается розничной продажи продуктов питания, медицинских товаров, бытовой техники и средств связи стоимостью до 20 тыс. руб., одежды и товаров повседневного спроса. Помимо экономической составляющей, эта мера поддержки способствует развитию дистанционной торговли, что очень важно во время коронавирусной пандемии. По информации банка, комиссия для таких компаний будет составлять не более 1% на период с 15 апреля по 30 сентября 2020 года.

Параллельно с финансовыми мерами поддержки бизнеса Сбербанк уделит особое внимание и информационной составляющей — с первых же дней введения режима ограниченного доступа для предпринимателей специальной горячей линии (номер 8-800-200-34-40, время ежедневной работы — с 00:00 до 20:00 мск) для решения вопросов корпоративных клиентов, возникающих в связи с коронавирусом.

Кроме того, банк бесплатно консультирует клиентов по вопросам трансформации бизнеса и специфике удаленной работы, предоставляет двухмесячный доступ к CRM-системе и сервису дистанционного управления торговлей и оказывает многие другие услуги, доступные клиентам Сбербанка, в том числе на сайте или в мобильных приложениях.

Коронавирусная пандемия стала крупнейшим форс-мажором последнего времени. «Но она не стала врасплох Сбербанк, как и российский банковский сектор в целом. В последние годы ведется активная работа, направленная на внедрение цифровых сервисов», — отмечает руководитель Сибирского банка. В Сбербанке практически все операции, включая получение поддержки по государственному или банковскому программам, сегодня можно проводить в онлайн-режиме. Банк намерен и впредь максимально активно участвовать в продвижении господдержки, а также разрабатывать и внедрять собственные технологии содействия бизнесу, отвечающие потребностям его клиентов.



Председатель Сибирского банка ПАО Сбербанк

Татьяна Галкина:

«В последние годы ведется активная работа, направленная на внедрение цифровых сервисов»

числе первых кредитных организаций уже 11 мая объявил о присоединении к новой государственной программе поддержки бизнеса по кредитованию предприятий на выплаты зарплат под 2%. Не дожидаясь официального старта, который состоялся 1 июня, банк заранее начал принимать заявки от своих клиентов. В результате к концу июня поступило 9,2 тыс. заявок на общую сумму 15 млрд руб., из которых уже одобрено около 6,6 тыс. заявок на сумму более 9 млрд руб.

«Программа 2%» существенно расширила круг потенциальных соискателей государственной поддержки — ей могут воспользоваться все сегменты клиентов: от ми-

не только основной долг по кредиту, но и начисленные проценты. Если же численность сохранилась в размере не менее 80%, то списываться будет половина займа. Однако даже в случае невыполнения условий по численности заемщик не лишится льготной ставки до 1 апреля 2021 года, но не сможет претендовать на списание кредита.

Алексей Шишкин, директор лодж-парка «Подземка» (Новосибирск):

— Мы взяли кредит с господдержкой на возобновление бизнеса. По нему нам была перечислена сумма из расчета численности сотрудников. Если в течение полугодия число сотрудников останется прежним,