

# Пандемия коронавируса

## Наблюдения и выводы для банковского обслуживания МСБ

Комитет АБР по МСБ

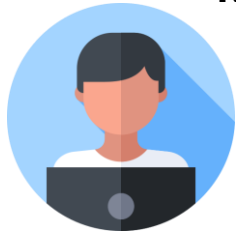
11 июня 2020 г.

# Ключевые наблюдения



## Наши планы по цифровизации обслуживания МСБ нужно умножать в несколько раз:

- Меры господдержки в **удаленном** режиме: онлайн-кредитование оказалось способом быстрого развертывания анти-кризисных кредитов
- **Удаленная** идентификация при открытии счетов работает прекрасно и качественно!
- Само это слово (**удаленный**) скоро умрет, поскольку оно будет подразумеваться в 99% случаев



## Кризис меняет представления банка о своей работе

- Массовая закупка ноутбуков (перейти на которые не получалось годами)
- Корректировка правил работы **удаленной** работы, работы с данными
- Произойдет переход к работе в единых фронт-системах вместе с клиентами, вместо базовых особо-защищенных систем



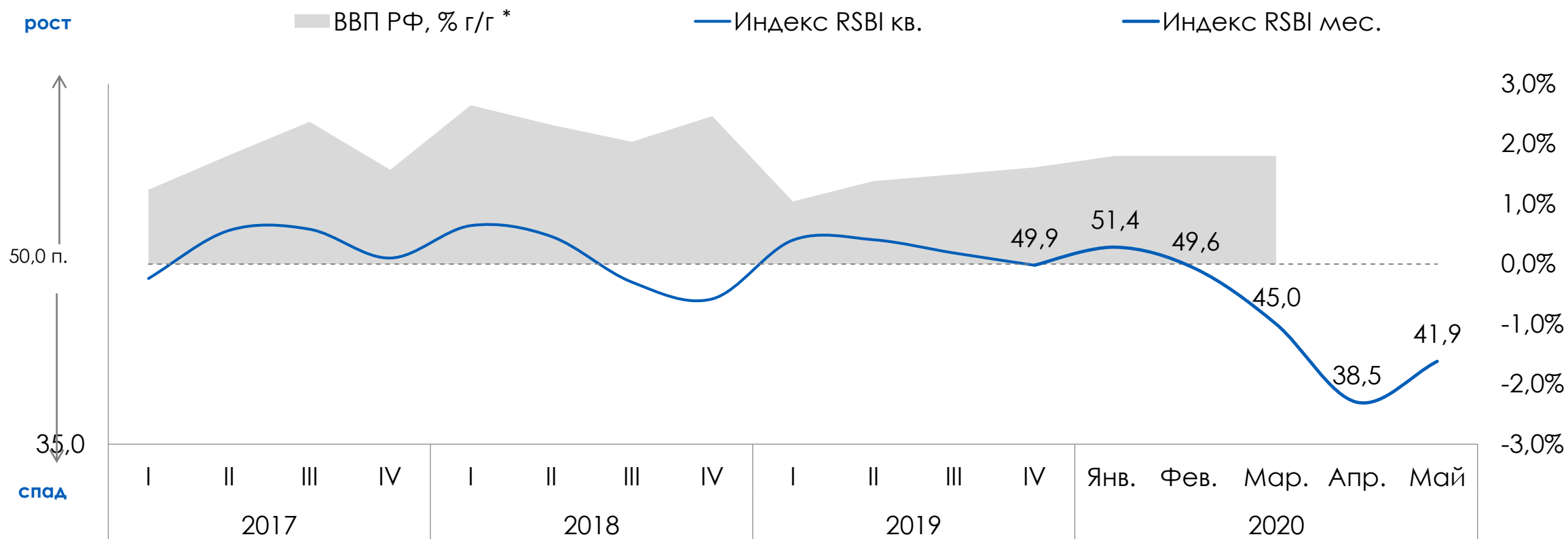
## Государство также быстро адаптируется к новым условиям

- Глобализация реакции на пандемию: используется общий мировой опыт
- Достаточно быстрое исправление не совсем правильных или недостаточных мер
- Гораздо более качественное и удобное представление информации о гос. поддержке

## Дальше – больше!

- Общенациональный план: МСБ + цифровизация – локомотивы роста

# Как себя сейчас чувствует МСБ: Индекс RSBI

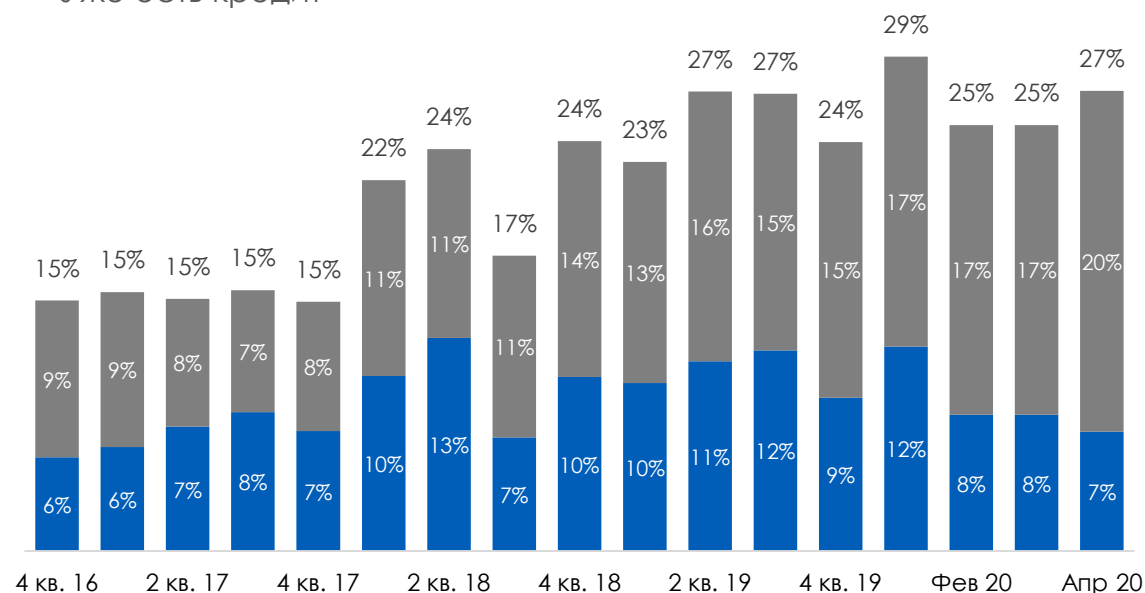


Материалы RSBI всегда доступны на <https://www.psbank.ru/Business/RSBI>  
20 числа каждого месяца – за предыдущий месяц + исторические данные

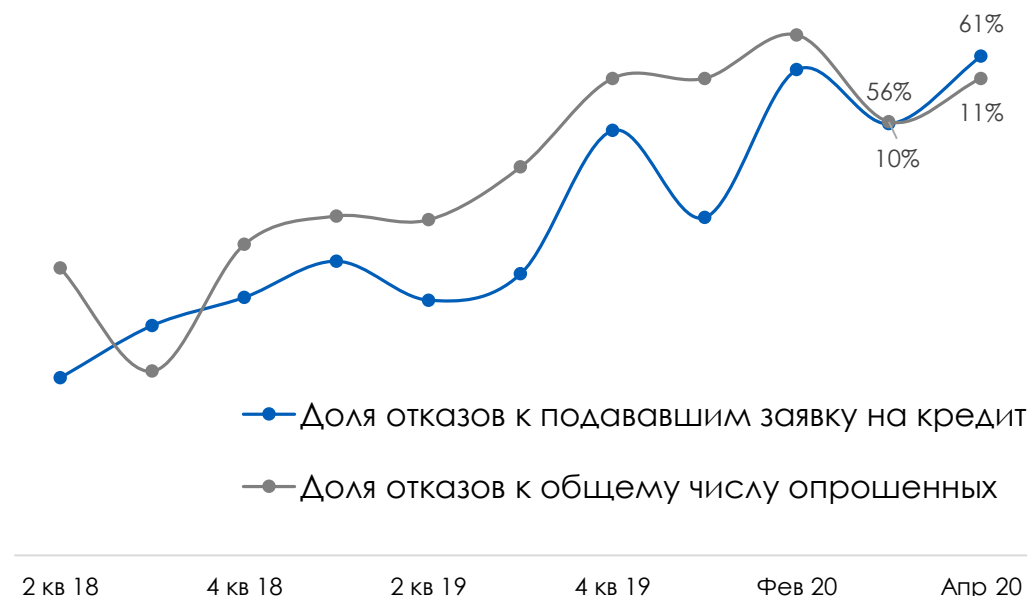
# RSBI: доступность кредитования остается высокой за счет накопленного кредитного портфеля

Доля МСБ, получивших и уже имеющих кредит находится на высоком уровне

- Получили кредит в отчетном квартале
- Уже есть кредит



При этом доля отказов по кредитам растет уже давно



Материалы RSBI всегда доступны на <https://www.psbank.ru/Business/RSBI>  
20 числа каждого месяца – за предыдущий месяц + исторические данные

# Меры господдержки в период пандемии адаптировались вслед за реакцией МСБ и с учетом иностранного опыта



## Реструктуризации и кредитные каникулы

- Реализация**
- Обязательные кредитные каникулы
  - Снижение процентных платежей на 2/3 (1/3 за счет господдержки)

**Реакция банков и МСБ**

- Гос. программы для МСБ применяются редко
  - Большинство МСБ проходят через процедуру реструктуризации в результате переговоров
  - Так удастся выработать более гибкую схему
- ПСБ: ~800 реструктуризаций на сумму ~11 млрд руб.**



## Льготные кредиты под 0% (на зарплаты)

- Реализация**
- Низкая величина – 6 МРОТ
  - Отсутствие доходности для банков
  - Гарантия 75%

- Ограниченный спрос МСБ (вариант увольнения может быть более выгодным) и со стороны банков
- Residual риск после гарантии не покрыт доходностью
- Были проблемы с ОКВЭД
- Аналогичные программы не очень преуспели и в других странах

**ПСБ: ~1 400 выданных кредитов на сумму более 1,6 млрд руб.**



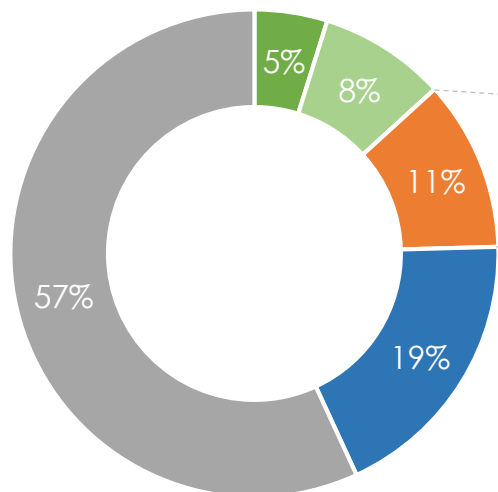
## Льготные кредиты под 2% (на восстановление деятельности)

- Реализация**
- Возможность прощения кредитов (как в США)
  - Гарантия увеличена до 85% (в США – 100%)

- Повышенный спрос, реально мотивирует поддерживать занятость
- ПСБ: по состоянию на 09.06 одобрено более 2 500 заявок на сумму ~19 млрд руб. (в расчете на 6 МРОТ) (старт Программы - 1 июня)**

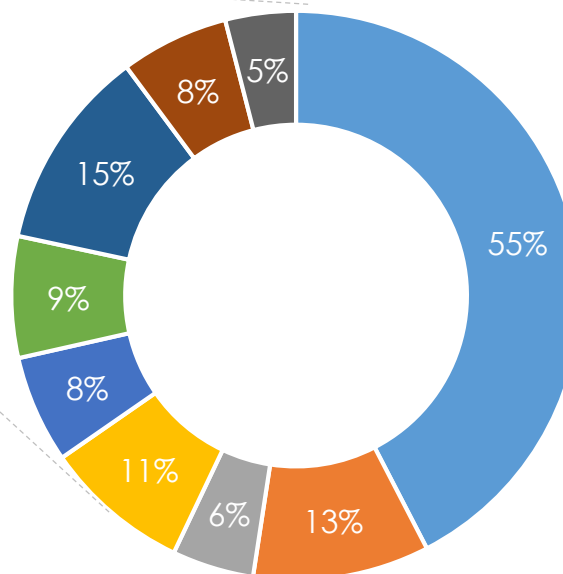
# RSBI: 46%<sup>1</sup> МСБ обратившихся за льготным кредитом на выплату зарплаты получили отказ

Спрос со стороны компаний МСБ на получение беспроцентного льготного кредита на выплату зарплатных плат, %



- Да, подавали заявку и получили одобрение
- Да, подавали заявку, ждём решения банка
- Да, подавали заявку, но одобрение не получили
- Нет, но планируем
- Нет, и не планируем

Причины отказа в предоставлении льготных беспроцентных кредитов на выплату зарплатных плат, %



- Компания не входит в перечень наиболее пострадавших от коронавируса отраслей
- Компания не является зарплатным клиентом банка, в который была подана заявка
- Компания не имеет счёта в банке, в который была подана заявка
- У компании были налоговые или иные задолженности на момент обращения
- У компании малый срок деятельности
- Компания не подходит под критерий сохранения необходимой численности сотрудников
- Компания не подходит под другие необходимые критерии
- Другие причины

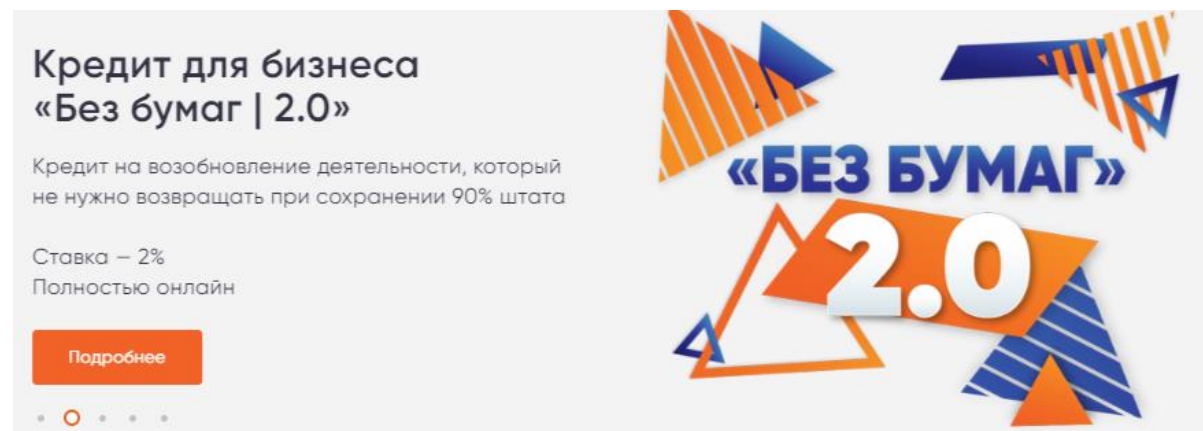
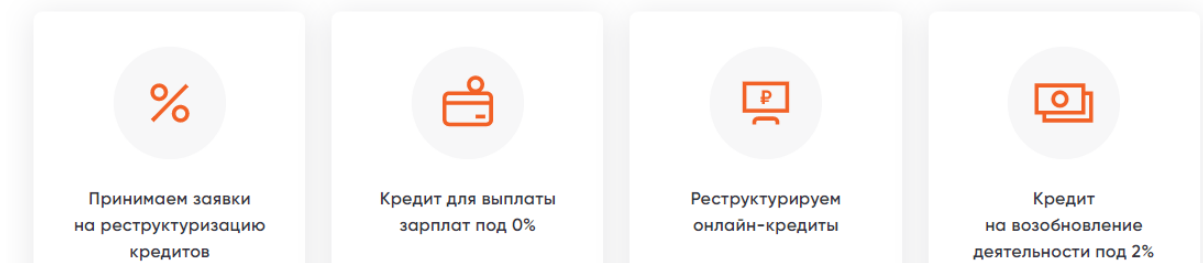
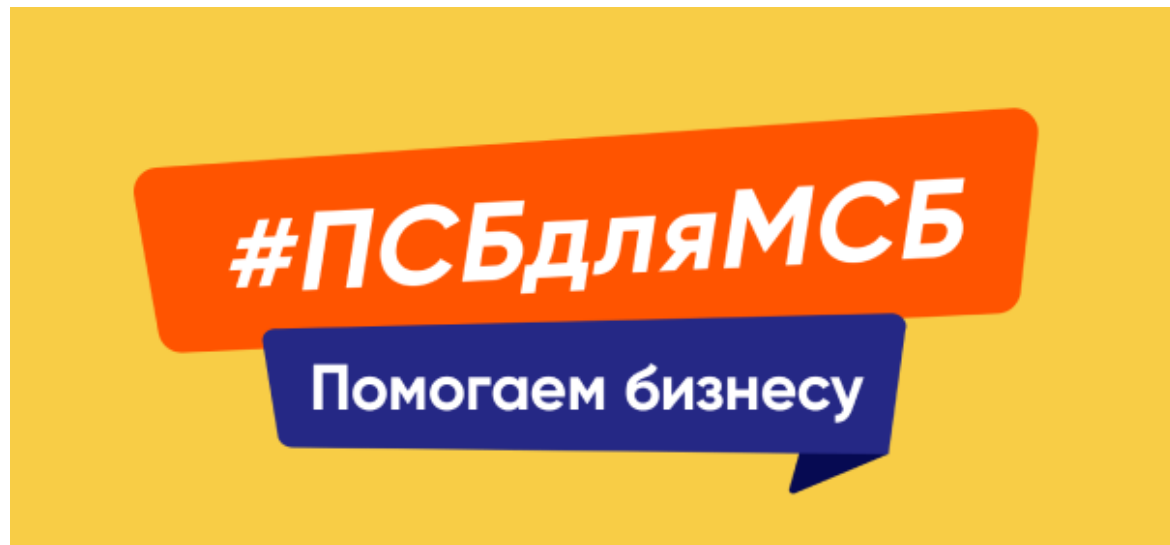


Материалы RSBI всегда доступны на <https://www.psbank.ru/Business/RSBI>  
20 числа каждого месяца – за предыдущий месяц + исторические данные

<sup>1</sup> 46% = 11% / (5% + 8% + 11%)

# Банки играют важную роль в популяризации мер поддержки, что стало особенно важным в условиях пандемии

Меры поддержки в кредитовании



### Государственная поддержка бизнеса

Государство подготовило перечень мер, которые помогут предпринимателям справиться с последствиями коронавируса. А мы добавили инструкцию, как воспользоваться этими мерами.

Полный перечень мер, предпринимаемых государством, можно посмотреть на сайте [Министерства экономического развития](#)

Отсрочки, льготы отмена штрафов: как государство поддерживает МСБ в борьбе с коронавирусом

**Субсидии по 12 130 ₽ на каждого сохраненного сотрудника.**

Правительство приняло решение о выделении субсидий пострадавшим предпринимателям. [Читайте в нашей статье](#), как получить помощь от государства.

**Только опыт онлайн-кредитование позволил оперативно развернуть анти-кризисного кредитования с использованием мер господдержки**

# Правительство и Банк России реализовали меры поддержки, о необходимости которых мы говорили уже давно

## Зонтичная гарантия

### Что мы предлагали?

Предоставлять гос. гарантию по всем онлайн-кредитам. Зонтичная гарантия Корпорации МСП с общим лимитом и с покрытием (25-50-75%) в зависимости от продукта

### Фактическая реализация

Зонтичная гарантия ВЭБ.РФ по анти-кризисным кредитам с лимитом на каждый банк и покрытием 75-85%

### Иностранный опыт

В США реализовано в гибридном виде – гарантия первые 6-9 месяцев – 100%, затем снижается до 85%

## Удаленная идентификация

### Что мы предлагали?

Идентификация с применением видео-фиксации. Не полагаться на биометрию, которая неизвестно когда получит широкое распространение.

### Фактическая реализация

Разрешена идентификация в ходе открытия счета МСП для получения кредита на зарплаты

### Важно!

Хотим сохранить такой порядок и дальше! Меры контроля 115-ФЗ все равно пресекают все подозрительные операции + есть удаленный контроль со стороны ФНС

## Доступ к данным ФНС

### Что мы предлагали?

Получение уставных документов и актуальных налоговых данных через API

### Фактическая реализация

В кредитах «на восстановление деятельности» (2%) реализовано получение данных из ПФР, должна появиться отчетность

### Важно!

Общенациональный план предусматривает масштабное развертывание обмена цифровыми данными, повсеместное внедрение электронного документооборота



# «Общенациональный план»: благодаря новому опыту работы во время пандемии

## Инициатива

Создание системы управления, основанной на эффективном использовании данных"

## Что будет происходить

Усиление информационного обмена и участие в нем требует развития компетенций банков в работе с большими данными

## Инициатива

Цифровизация трудовых отношений и кадрового учета

Середина  
2021

## Что будет происходить

Кадровый учет – один из барьеров развития бух. сервисов. Открывает новые возможности развития этого сервиса для МСБ

## Инициатива

Внедрение СБП для расчетов МСП

Начало  
2021

## Что будет происходить

Развитие новых предложений в эквайринге и кассовой технике

## Инициатива

Обмен данными МСП и банками через ЕПГУ, втч. налоговых данных от ФНС

Начало  
2021

## Что будет происходить

Развитие онлайн-кредитования

## Инициатива

Создание цифровой среды «доверия»

Середина  
2021

## Что будет происходить

Развитие сервиса ЭП, для организации электронного документооборота на новом уровне

## Инициатива

Онлайн-платформа для факторинга

Конец  
2021

## Что будет происходить

Развитие сервиса ЭП, для организации электронного документооборота на новом уровне

**Спасибо за внимание!**

**Комитет АБР по МСБ**

11 июня 2020 г.