

банк

«У ИП и крупных торговых сетей проблемы в рознице одни и те же»

Большинство предприятий малого и среднего бизнеса в России работают в сфере розничной торговли и услуг. Эта отрасль отнесена правительством к числу наиболее пострадавших из-за распространения коронавируса. Но кроме ограничений, связанных с пандемией, розничные компании сталкиваются с множеством других вызовов: повсеместный переход на онлайн-кассы и безналичную оплату, постепенное введение маркировки товаров и другие регуляторные требования. О том, как сейчас себя чувствует розничный бизнес и как банк может ему помочь, в интервью „Ъ” рассказал руководитель направления развития малого бизнеса «Тинькофф Бизнеса» **Игорь Иванов**.

— розница —

— Компаниям розничного сектора сейчас приходится непросто. Какой оказалась первая половина этого года для клиентов «Тинькофф Бизнеса», которые работают с физлицами? — На розничные компании приходится почти половина нашей активной клиентской базы юрилц. Мы очень хорошо представляем, с чем им приходится сталкиваться, и даже выделили работу с ними в отдельное направление. С января 2021 года мы наблюдали устойчивый тренд на восстановление розничной торговли и сферы услуг после снятия большинства ограничений. До недавнего времени мы чувствовали себя достаточно спокойно и вольготно. У компаний

— Как можно оценить масштаб розничного сектора в России? — Это достаточно серьезный сегмент бизнеса. Если брать всю страну, то у нас насчитывается порядка 6 млн организаций и индивидуальных предпринимателей. Около 40% из них занимаются ритейлом и розничными услугами — это порядка 2,8 млн предпринимателей по всей стране. И у всех них, несмотря на размер и географию, возникают одни и те же проблемы, которые требуют отдельного решения. — С какими основными проблемами приходится сталкиваться компаниям, которые работают в рознице? — Если не брать в расчет пандемию коронавируса, которая в той или иной степени отразилась на всех отраслях бизнеса, то в последние не-

предпосылки к тому, что порог будет только уменьшаться и в конце концов затронет весь малый бизнес. 20 млн в год — это достаточно небольшая цифра, которая подпадает под критерий микробизнеса. Четвертая история касается всех предпринимателей, не только розничного бизнеса, — это изменение порядка выдачи электронных подписей. С 2022 года электронные подписи будут выдавать только ФНС и доверенные удостоверяющие центры ФНС. Сейчас в ритейле достаточно много процессов завязано на электронной подписи, будь то приемка или отгрузка товара, взаимодействие с контрагентами по электронному документообороту, передача каких-то УПД и вообще продажа любых товаров между юрлицами через электронный документооборот в связи с тотальной маркировкой товаров.

Конечно, это не все вызовы, с которыми приходится сталкиваться предпринимателям. Помимо исполнения законодательных требований есть много других процессов, которые требуют внимания: сложности перехода на онлайн, работа на маркетплейсах, создание интернет-магазина и сайта, подключение логистики и курьерских служб, прием платежей в интернете — этой экспертизы еще недавно почти не было у большинства предпринимателей. — Что конкретно вы предлагаете делать клиентам по каждому из этих процессов? — По кассам мы подготовили решение, которое закроет потребности всех индивидуальных предпринимателей. Мы сделали, по нашему мнению, лучшее предложение на



ПРЕДОСТАВЛЕНО ПРЕСС-СЛУЖБОЙ ТИНЬКОФФА

Игорь Иванов, руководитель направления развития малого бизнеса «Тинькофф Бизнеса». Окончил Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «математика». Работает в «Тинькофф» около десяти лет. Начал свою карьеру в 2012 году с должности технолога, организовывал работу представителей банка. Далее занимался проектами по оптимизации процессов обработки персональных данных, машинным обучением, голосовой биометрией, коллешеном и другими. В «Тинькофф Бизнесе» с момента открытия направления в 2015 году, на старте отвечал за запуск кредитно-гарантийных продуктов. В настоящий момент руководит направлением развития продуктов для компаний малого бизнеса.

чтобы снизить затраты на выполнение регуляторных требований. Сейчас на бесплатные кассы приходится 30% наших терминалов, и эта цифра будет только расти. Что касается маркировки товаров, предпринимателям нужна касса, которая может передавать данные вместе с ОФД в «Честный знак».

Мы можем кредитовать покупателей онлайн или в торговых точках. — Портфели многих банков показывают сокращение объемов кредитования в торговых точках в этом году. Насколько это востребованный продукт у бизнеса? — Для многих магазинов POS-кредитование — это действенный способ в разы увеличить свои обороты. К сервису уже подключилось более 90 тыс. компаний, подавляющее большинство из которых (90%) составляют предприятия малого и среднего бизнеса.

В этом году «Тинькофф» остается одним из немногих банков, кто наращивает объемы POS-кредитования. У нас для этого максимально упрощены условия: бизнес может подключить продукт всего за один день и с минимальным пакетом документов, а покупатель может получить кредит в большинстве случаев при помощи СМС-подписания договора. — Розничный сектор включает компании разного размера: от ларька с овощами до крупных торговых сетей. Есть ли разница в их запросах к банку?

— У индивидуальных предпринимателей и крупных торговых сетей проблемы в рознице одни и те же: законодательные требования стирают границы между ними. Но и мы со своей стороны хотим предоставлять равные возможности для бизнеса. Например, у нас есть маркетинговая платформа «Тинькофф Таргет». Мы даем возможность нашим партнерам размещать свои предложения для наших клиентов-физлиц в мобильном приложении «Тинькофф». Этот инструмент работает по модели cost per action (CPA-модель), то есть партнер платит, только если клиент сделал у него покупку по карте «Тинькофф». Это выгодно для предпринимателя, он не оплачивает пустые клики и может расширить свою аудиторию до порядка 15 млн физических лиц — клиентов «Тинькофф» по всей стране. Сейчас эту возможность использует несколько сотен торговых сетей. В ближайшее время мы планируем открыть эту платформу для малого бизнеса и промотировать наших клиентов через все возможные инструменты. У нас их достаточно много: можем размещать бизнес на карте в вебе и в мобильном приложении, в определенной категории. Можем делать push-уведомления на отдельную аудиторию в любом городе, например отправить жителям Краснодарского сообщения, что за покупки в ближайшем салоне красоты можно получить 10% кэшбэка.

Сначала сделаем пилотный проект в одном из регионов, а затем масштабируем проект на всю страну. Малый бизнес не может позволить себе тратить миллионы на рекламу, содержать отдельных специалистов, чтобы разобраться в рекламных инструментах. А «Таргет» не требует никакой интеграции, никакого обучения или найма дополнительного персонала. — Насколько активно этот сектор пользуется кредитами, если сравнивать с другими отраслями? — Розничный бизнес обращается за кредитами чаще, чем компании, работающие, например, в сфере производства. Как правило, торговым и сервисным предприятиям нужны кредиты на небольшие сроки для увеличения оборотных активов или на закрытие кассового разрыва. Поэтому наиболее популярны оборотные кредиты и овердрафты. Решение по ним можно получить меньше чем за минуту.

Недавно мы увеличили максимальный лимит по овердрафту более чем в три раза — до 10 млн руб. Для большинства клиентов лимит вообще предопределен и отображается в личном кабинете — они всегда могут на него рассчитывать. Сейчас у нас в разработке находится еще несколько кредитных механик, которые заточены на решение задач наших клиентов, занимающихся именно розницей. Скоро сможем о них рассказать. **Записала Мария Григорьева**

Мы сделали лучшее предложение на рынке, которому нет аналогов: с начала года выдаем бизнесу бесплатную кассу при подключении торгового эквайринга

была задача вернуть потерянный спрос, и наши клиенты с этим более или менее справились. В первом полугодии количество новых клиентов «Тинькофф Бизнеса», которые занимаются ритейлом, увеличилось в два раза по сравнению с тем же периодом прошлого года. Обороты розничных магазинов с начала года уже выросли на 40%, и пока нельзя сказать, что летний всплеск заболеваний как-то на них отразился. При этом мы видим продолжающийся рост объемов продаж в онлайн. Большинство бизнесов освоили этот канал год назад — им просто некуда было деваться, и с тех пор тренд на переход розницы в интернет сохраняется. Это связано, конечно, с тем, что в пандемию онлайн прочно вошел в нашу жизнь: люди покупают в интернет-магазинах практически все.

К новым условиям адаптировались и супермаркеты, и предприятия, которые работают в сфере питания. По данным нашего проекта Tinkoff Data, за прошлый год рынок доставки готовой еды и продуктов вырос в четыре раза. Если брать рестораны, то сейчас 20% всех заказов делается онлайн. А в супермаркетах — около 13% покупок.

сколько лет на рынке происходят четыре глобальных изменения, которые сильно влияют на розничные компании. Первое изменение, которое дало большой толчок обелению рынка, — это внедрение онлайн-касс. Кассы, которые передают информацию в налоговую, стали обязательными для большинства компаний, которые работают в B2C-сфере. С 1 июля 2021 года их обязаны использовать все розничные предприниматели. Второй значимый тренд — постепенное введение маркировки для различных категорий товаров. Количество компаний, которые должны будут подтверждать официальное происхождение продукции и прозрачность цепочки поставок, будет только расти.

Третий тренд — снижение порога, с которого продавцы обязаны принимать денежные средства в безналичном порядке. Уже с 1 июля 2021 года продавец, у которого выручка за предшествующий календарный год превысит 20 млн руб., обязан обеспечить потребителям возможность осуществления расчетов безналично, с использованием платежных инструментов системы «Мир» и других способов приема безналичных платежей. Есть все

В России насчитывается порядка 6 млн организаций и индивидуальных предпринимателей. Около 40% из них занимаются ритейлом и розничными услугами — это порядка 2,8 млн предпринимателей по всей стране

рынке, которому еще нет аналогов: с начала года выдаем бизнесу бесплатную кассу при подключении торгового эквайринга. Стоимость отдельной онлайн-кассы в среднем составляет 18 тыс. руб. Та модель, которую мы предлагаем, стоит 20 900 руб. Для малого бизнеса это очень дорого. Мы готовы взять на себя эту нагрузку,

Мы решаем и этот вопрос. Чтобы продавать маркированные товары, предпринимателям необходим еще электронный документооборот, а для него нужна электронная подпись, которую мы тоже предлагаем своим клиентам. По приему платежей у нас есть и торговый, и интернет-эквайринг.

Банки России*. Основные показатели по состоянию на 1 апреля 2021 года. (Продолжение на стр. 18)																Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦФА» специально для „Ъ”.															
№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	№	Прирост капитала (%)	Чистая прибыль (млн руб.)	№	Средства физлиц (млн руб.)	№	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты физлицам (млн руб.)	№	Изм. (%)														
121	«Хлынов»	Киров	26368	-0,3	4035	124	3,2	175,6	89	13 851	84	-1,7	16335	3,9	7554	71	6,5														
122	Квант Мобайл Банк	Москва	25919	-6,9	3497	134	16,3	84,3	118	14 180	81	-9,4	18874	-9,7	20364	56	-5,4														
123	Татсобобанк	Казань	25910	-25,4	9194	86	1,4	205,7	83	6 723	113	-2,6	12328	1,4	2871	101	-8,4														
124	Модульбанк	Кострома	25692	-10,5	2914	145	-5,9	364,8	64	36	302	1,2	1235	-0,4	23	288	-7,4														
125	Аиобанк	Набережные Челны	24552	1,6	5213	114	0,6	104,2	109	10 707	91	-3,9	9849	25,8	1209	130	-8,2														
126	Итйбанк	Москва	24180	20,2	2873	146	0,4	-137,7	331	16 069	74	9,8	9238	19,0	866	141	-6,1														
127	НБД-банк	Новый Новгород	24015	0,1	5235	113	-0,2	168,6	93	12 729	86	1,3	14170	20,3	303	185	-3,2														
128	«Денкобанк Москва»	Москва	23177	-4,2	6703	100	5,9	334,6	68	231	272	-6,0	14787	2,1	0	318	-43,5														
129	«Уральский финансовый дом»	Пермь	22773	-0,6	2836	148	2,7	225,0	80	15 083	76	0,6	10793	-2,0	7296	73	-1,4														
130	Чайна Констракшн Банк	Москва	22652	-7,5	6497	101	0,2	12,7	196	317	258	5,8	6702	-14,0	269	191	16,8														
131	«Консервативный» КБ	Астрахань	22559	10,8	1445	187	-1,9	6,4	216	628	223	4,9	39	13,5	18	294	37,4														
132	Экономбанк	Саратов	22344	-1,0	-1294	338	—	-14,9	304	14 885	78	0,3	6602	-11,1	538	168	-16,7														
133	Саровбизнесбанк	Саров	22133	-29,2	4287	123	-47,1	288,3	69	10 153	95	-39,4	6001	-26,5	3023	97	-14,8														
134	Джей энд Ти Банк	Москва	20754	1,8	6911	99	-3,6	-136,0	330	9 059	101	7,3	7519	-9,4	592	164	-6,8														
135	Москоммерцбанк	Москва	20735	-7,2	9259	85	0,5	26,1	161	8 261	105	6,6	8522	-3,9	5729	82	154,2														
136	Энергобанк	Казань	19564	6,9	5670	108	-0,6	121,7	104	6 199	114	0,3	10718	-3,5	2918	99	1,7														
137	Автоградбанк	Москва	19326	9,8	3976	126	4,6	-286,8	339	429	242	-65,2	3532	32,6	1427	121	13,2														
138	Энергомашбанк	Санкт-Петербург	19161	3,1	2238	154	12,4	171,7	92	13 562	85	3,4	17662	4,2	26	284	-5,8														
139	«Агропромкредит»	Лыткарино	18990	-4,9	2327	152	0,3	25,9	162	10 191	94	-16,5	6801	5,3	861	142	0,0														
140	«РЕСО Кредит»	Москва	18887	2,4	3859	128	2,3	42,7	140	3 511	145	-0,8	16	-0,6	20	290	-2,6														
141	«Асцит»	Новосибирск	18861	-3,2	2845	147	1,9	167,9	94	8 982	103	-5,2	9319	-5,5	2318	107	3,0														
142	Кошелев-банк	Самара	18557	-3,3	1865	167	-7,4	-39,9	319	14 007	82	-1,1	7957	7,8	3164	96	-1,8														
143	«Александровский»	Санкт-Петербург	18389	-1,8	2211	156	-2,2	18,2	181	7 902	107	-5,0	6907	0,0	1370	122	20,5														
144	Морской банк	Москва	18246	-5,0	2000	162	0,1	30,3	152	5 282	123	2,0	8976	5,0	30	281	12,8														
145	НК-банк	Москва	18122	5,3	3072	144	-2,5	-42,7	320	8 010	106	-3,9	6976	8,5	3250	94	33,6														
146	Тольяттиимбанк	Тольятти	17082	13,0	7418	95	41,1	2069,4	24	1 246	193	5,7	1400	-25,5	838	144	-4,1														
147	Новик-банк	Киров	16970	-2,4	1841	168	-0,8	35,6	148	11 094	90	-2,6	6916	10,3	5535	83	18,0														
148	Эс-Би-Ай Банк	Москва	16759	6,5	6086	106	-3,2	89,6	115	4 715	126	4,7	13432	38,2	2417	105	-3,9														
149	Примо-Внешторгбанк	Рязань	16704	0,0	1571	178	4,9	77,7	124	9 608	97	-0,3	9725	29,5	1796	115	12,8														
150	«Оренбург»	Оренбург	16504	-0,2	3209	140	0,5	25,9	163	9 980	96	-0,2	9126	2,6	5924	80	1,6														
151	Алеф-банк	Москва	16402	-0,1	4654	118	-0,1	-244,7	338	7 016	111	6,3	5623	11,7	690	154	35,7														
152	Реалст-банк	Москва	16298	-3,6	4013	125	-3,0	112,2	106	5 604	118	0,9	10965	3,8	4904	85	0,2														
153	НФК	Москва	15980	2,8	3096	143	-1,9	32,8	151	0	316	—	15137	2,4	4	310	0,0														
154	СКС	Москва	15696	-0,1	1061	219	0,4	6,9	214	41	299	-4,1	5864	0,5	0	321	—														
155	«Развитие-Столица»	Москва	15672	-2,9	3886	127	-0,4	445,0	57	1 382	187	-22,0	6238	8,6	4157	86	1,2														
156	Промтрансбанк	Уфа	15193	12,2	1043	222	3,0	24,2	167	5 539	119	-1,7	2810	-0,2	2909	100	-0,7														
157	«Игурун»	Южно-Сахалинск	14369	-0,1	1688	173	-5,7	-13,8	300	2 970	154	-0,3	2507	8,2	146	222	25,8														
158	«Форштадт»	Оренбург	14344	1,1	3258	138	3,9	564,5	46	5 844	116	-9,8	6856	5,8	4103	88	-0,5														
159	«Пойдем!»	Москва	14016	-1,7	3603	133	-4,1	247,5	73	9 325	99	-5,0	10085	-2,4	13585	63	-1,0														
160	Нико-банк	Оренбург	13663	0,5	2056	161	1,1	72,3	126	8 902	104	1,4	7634	-4,3	3667	90	0,7														
161	Руснарбанк	Москва	13218	-2,9	3352	137	7,6	129,4	101	3 475	146	-6,3	8179	1,3	7367	72	46,8														
162	БЖФ-банк	Москва	13135	4,2	2190	158	-8,6	-201,6	335	9 456	98	5,5	9306	21,4	9119	69	52,9														
163	НПБ	Москва	12907	-5,3	2788	150	0,4	0,1	262	5 365	122	-11,5	5272	-3,4	801	147	39,8														
164	Ишбанк	Москва	12829	6,9	6101	105	0,1	-18,4	307	1 876	177	-9,4	8071	35,3	96	237	-14,5														
165	Датабанк	Ижевск	12520	-5,8	1437	188	1,7	-17,7	306	7 650	108	-6,2	5950	-2,4	1925	113	0,2														
166	Чайнаселкозбанк	Москва	12260	-4,8	9808	80	-0,5	-2,2	271	0	316	—	3627	-2,0	0	321	—														
167	Юг-Инвестбанк	Краснодар	12095	-0,8	1490	184	4,2	55,5	132	7 403	109	-0,5	6080	4,5	2091	111	-1,9														
168	Банк Казани	Казань	11871	-6,2	2111	159	-1,3	16,0	187	4 918	125	-0,6	6232	5,4	1366	123	5,5														
169	НРБ	Москва	11681	4,3	5115	115	-0,9	82,6	119	1 256	192	-26,2	4274	-1,4	631	158	-26,1														
170	Ко-Банк	Саранск	11681	-1,4	1020	229	0,1	-7,4	291	9 179	100	-3,0	7853	-9,1	3184	95	-2,3														
171	Русуниверсалбанк	Москва	11250	3,1	7289	96	0,5	27,4	160	647	220	-6,2	2099	46,2	1	300	17,8														
172	«Рунед»	Москва	10901	-6,8	1389	190	-2,4	-2,9	275	3 935	138	-14,4	1767	15,1	454	172	3,1														
173	«Финам»	Москва	10639	-7,7	1825	169	2,0	69,2	129	3 060	152	-2,0	244	11,0	296	188	10,2														
174	БКФ	Москва	10422	-5,6	1284	198	-0,5	27,6	156	4 180	133	1,3	6096	-1,2	209	205	31,4														
175	Финб-банк	Москва	10152	-36,9	1564	179	-0,7	33,2	149	4 118	136	-8,9	50	14,6	50	260	11,2														
176	«Снежинский»	Снежинск	9790	-5,9	1976	164	-2,6	80,1	122	5 462	121	-0,6	2373	-3,9	1184	132	-4,5														
177	«Екатеринбург»	Екатеринбург	9609	-11,9	1469	186	2,8	78,3	123	5 880	115	-18,3	3767	-7,1	3568	91	-7,4														
178	Акпс-банк	Саранск	9539	-2,6	1145	210	7,7	8,7	210	6 995	112	-0,8	3732	-5,3	807	146	1,7														
179	Новобанк	Великий Новгород	9456	1,6	1614	177	-1,8	17,8	183	3 567	144	-0,3	1388	9,6	731	150	-0,6														
180	Бест Эффортс Банк	Москва	9436	39,0	1646	175	7,5	66,6	131	28	304	-7,7	32	-58,8	4	309	-27,4														
181	Зираат-банк	Москва	9237	-3,5	3362	136	2,5	94,0	113	1 533	182	17,0	5380	7,9	50	261	4,6														
182	«Клариф-Инвест»	Москва	9096	-2,7	1750	170	0,4	14,5	99	2 638	157	0,6	6263	1,1	468	17	-15,1														
183	Солд-банк	Владивосток	8917	1,7	1724	171	1,1	188,7	87	4 319	133	-3,5	5039	7,1	1022	137	-3,6														
184	МБА-Москва	Москва	8849	0,9	7264	97	0,2	-6,0	286	118	290	-4,9	694	34,1	84	240	-7,1														
185	Томскпромстройбанк	Томск	8763	-0,8	1168	206	-0,3	36,6	147	5 771	117	0,9	6048	1,3	2202	109	16,1														
186	Хавасский МБ	Албан	8510	-1,8	1486	185	0,3	27,6	158	4 584	128	-2,3	5535	8,0	2135	110	-0,1														
187	«Агросор»	Саратов	7677	-0,9	1152	209	2,0	12,1	200	3 029	153	-5,5	2235	13,3	546	166	3,2														
188	Кузнецбизнесбанк	Новокузнецк	7618	-1,3	1709	172	1,5	39,6	143	4 567	130	-1,6	3003	3,7	1830	114	-1,4														
189	Ю БИ ЭС Банк	Москва	7613	13,6	4383	121	1,5	39,0	144	0	316	—	41	2,5	0	321	—														
190	Транстройбанк	Москва	7611	-1,5	1172	204	-0,9	4,3	227	3 903	149	-2,2	4615	5,1	670	155	2,1														
191	Сибсобобанк	Барнаул	7344	-5,3	1531	181	-0,8	16,7	185	3 797	139	-0,7	4013	-0,8	1192	131	1,2														
192	Северный народный банк	Сыктывкар	7310	-9,2	1107	214	-2,1	-66,7	327	2 570	161	-11,7	2007	-4,6	219	202	-7,1														
193	ЧБРР	Симферополь	7216	3,1	433	283	5,1	27,6	159	2 658	156	-6,3	796	7,0	193	210	4,8														
194	СтавропольГСБ	Ставрополь	7142	-5,6	844	231	-2,8	-15,8	305	2 606	158	-3,4	3146	6,1	374	179	-5,6														
195	Белгородсобобанк	Белгород	7091	-10,6	1339	194	1,9	23,4	169	3 603	143	-10,9	2957	1,7	183	213	6,1														
196	«Росфинанс»	Ростов-на-Дону	7057	7,6	1361	192	-1,2	-34,1	317	4 238	134	4,1	4854	5,7	2800	103	-6,9														
197	КИБ	Москва	7016	-14,4	2241	153	4,6	21,7	172	0	316	—	436	-2,9	24	286	13,3														
198	Азия																														