

Урусова Ирина Николаевна

канд. экон. наук, доцент

Ильина Кристина Валерьевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ БАНКОВСКИХ ЭКОСИСТЕМ НА ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

***Аннотация:** в статье рассматриваются банковские и небанковские услуги, предоставляемые в рамках экосистемы Банка ВТБ (ПАО), а также анализируются тарифные пакеты расчётно-кассового обслуживания. Отмечается, что экосистемный подход способствует снижению стартовых барьеров, оптимизации операционных расходов, автоматизации непрофильных задач и снижению коммерческих рисков для малых предприятий. Делается вывод о положительном влиянии экосистемы Банка ВТБ (ПАО) на формирование и развитие малого бизнеса.*

***Ключевые слова:** банковская экосистема, цифровая трансформация, масштабирование бизнеса, стартовые барьеры, предпринимательские риски.*

Банковская экосистема для малого бизнеса представляет собой интегрированную цифровую платформу, объединяющую традиционные банковские продукты, включая расчётно-кассовое обслуживание, кредитование, депозиты, эквайринг, а также широкий спектр нефинансовых сервисов, которые необходимы предприятиям для ведения и развития предпринимательской деятельности [1, с. 421].

Ключевая сущность экосистемного подхода заключается в выходе банка за рамки классической роли кредитора и поставщика платёжных услуг. Банк трансформируется в технологического партнёра, предоставляющего предпринимателю «единое окно» для решения широкого круга задач – от регистрации

бизнеса и бухгалтерского сопровождения до маркетингового продвижения и выхода на зарубежные рынки.

Цели создания и развития банковских экосистем делятся на две группы: для клиентов – субъектов малого бизнеса и для самих банков. Для малого бизнеса банковская экосистема направлена на снижение операционных издержек через автоматизацию рутины и ускорение процессов. Главная цель банковской экосистемы для малого бизнеса – позволить предпринимателю сосредоточиться на основном бизнесе. Для банков цели носят стратегический характер и включают повышение лояльности и удержание клиентов через «эффект привязки», рост кросс-продаж, получение дополнительных доходов от нефинансовых сервисов, сбор данных для улучшения скоринга и снижение стоимости привлечения клиентов.

Особый интерес в контексте экосистемного взаимодействия с малым бизнесом представляет Банк ВТБ (ПАО). Он является одним из системообразующих банков с государственным участием и формирует собственную экосистему, ориентированную на комплексное обслуживание субъектов малого бизнеса, включая сервисы для старта и последующего развития бизнеса.

В рамках экосистемы Банк ВТБ (ПАО) оказывает субъектам малого бизнеса банковские и небанковские услуги, что позволяет предпринимателям решать широкий спектр задач в единой цифровой среде [4, с. 4].

В таблице 1 представлены банковские услуги для малого бизнеса в Банке ВТБ (ПАО).

Таблица 1

Банковские услуги для малого бизнеса в Банке ВТБ (ПАО) [3]

Услуги	Условия
Расчётно-кассовое обслуживание (РКО)	
Открытие и ведение счёта	Открытие бесплатно, реквизиты за 5 минут, выездное обслуживание
Пакетные тарифы	«На старте», «Простой процент», «Самое важное», «Все включено», «Большие обороты» (от 0 до 5 500 руб./мес.)
Платежи в другие банки	Бесплатно в рамках пакета (от 5 до 120 шт./мес.), далее от 50–150 ₽
Бизнес-карты	
Цифровая бизнес-	Бесплатный выпуск

карта	
Кешбэк за покупки	До 2,5%
Кредитование	
Кредиты на развитие	На пополнение оборотных средств, инвестиционные цели
Экспресс-кредиты	Ускоренное принятие решения (отмечено премией «Решение года»)
Депозиты	
Размещение свободных средств	Для получения дополнительного дохода
Приём платежей	
Эквайринг	Приём оплаты картами
ВТБ-касса	Приём наличными, картами, по QR-кодам, бесконтактно (лицензия на ПО)
QR-коды СБП	Для быстрой оплаты от клиентов
Зарплатный проект	
Выпуск зарплатных карт сотрудникам	Перечисление выплат, формализация трудовых отношений
Спецсчета	
Для отдельных видов деятельности	Например, для деятельности по 44-ФЗ, 223-ФЗ
Внеэкономическая деятельность (ВЭД)	
Опция «ВЭД. Рубли»	1490 р/мес., трансграничные переводы в рублях бесплатно
Опция «ВЭД. Валюта»	2890 р/мес., открытие счета со скидкой 50%, ведение бесплатно, льготная конверсия
Валютный контроль	0,1% от суммы (мин. 10 долл. США, макс. 2000 долл. США)
Персональное обслуживание	
Персональный менеджер	Бесплатно для всех клиентов, помощь в подборе условий, подключении услуг

Данные таблицы 1 показывают, что Банк ВТБ (ПАО) предлагает пять пакетов РКО для малого бизнеса: от пакета «На старте» для микробизнеса до пакета «Большие обороты» для более крупных малых предприятий. Клиент может выбрать пакет под свой оборот и при необходимости перейти на следующий уровень. Это позволяет бизнесу не переплачивать за ненужные опции на ранних этапах и получать расширенный функционал по мере роста.

Бесплатные платежи в другие банки, кешбэк по бизнес-картам до 2,5% и льготные условия ВЭД напрямую уменьшают ежемесячные расходы бизнеса. Для малого предприятия с высокой транзакционной активностью экономия может составлять десятки тысяч рублей в месяц.

Наличие выделенных опций «ВЭД. Рубли» и «ВЭД. Валюта» снимает ключевые барьеры для выхода малого бизнеса на зарубежные рынки – сложность валютного контроля, высокие комиссии за трансграничные переводы, отсут-

ствие экспертизы. Это особенно важно для начинающих предпринимателей, у которых нет времени и опыта для сложного документооборота.

Помимо банковских услуг Банк ВТБ (ПАО) предоставляет клиентам – малым предприятиям небанковские (нефинансовые) услуги, характеристика которых представлена в таблице 2.

Таблица 2

Небанковские (нефинансовые) услуги для малого бизнеса в Банке ВТБ (ПАО)

Услуги	Характеристика
Бухгалтерия	
Бухгалтерия для ИП	Ведение учёта, расчёт налогов, подготовка отчётности
КУДиР (книга учёта доходов и расходов)	Автоматизированное ведение
Налоговый календарь	Напоминания о сроках уплаты налогов и сдачи отчётности
Документооборот	
Квалифицированная электронная подпись (КЭП)	Для сдачи отчётности, работы на электронных площадках
Электронный документооборот (ЭДО)	Обмен документами с контрагентами и госорганами
Онлайн-отчётность в госорганы	Отправка отчётности в ФНС, ПФР, ФСС
Юридическая поддержка	
Правовая поддержка бизнеса 24/7	Консультации по правовым вопросам
Скидки на услуги партнёров	Официальные компании-партнёры банка
Регистрация бизнеса	
Бесплатная регистрация ООО и ИП онлайн	Без посещения налоговой, без уплаты госпошлины
Подготовка пакета документов для ФНС	Автоматизированная подача
Развитие и обучение	
Образовательная платформа («ВТБ. Ближе к делу»)	Статьи, вебинары, кейсы от экспертов и предпринимателей
Бизнес-планы, маркетинговые исследования	Инструменты для планирования роста
Программа лояльности	
Конструктор сайтов «Бизнес-лиги ВТБ»	Для создания сайта бизнеса
	Скидки, бонусы, спецпредложения от банка и партнёров (признана лучшей B2B-программой лояльности в 2025 г.)
Проверка контрагентов	
«Досье» на контрагентов	Оценка благонадёжности, проверка на банкротство, налоговые риски

Данные таблицы 2 показывают, что экосистемный подход Банка ВТБ (ПАО) обеспечивает комплексное снятие непрофильных задач с субъектов ма-

лого бизнеса. Бухгалтерия, квалифицированная электронная подпись, электронный документооборот, юридическая поддержка – всё это позволяет предпринимателю сосредоточиться на основном бизнесе, а не на административных рутинных. Для микробизнеса такой набор сервисов эквивалентен найму нескольких специалистов без увеличения штата.

На основе изучения банковских и небанковских услуг, предоставляемых Банком ВТБ (ПАО) для малого бизнеса, выделены преимущества для субъектов малого предпринимательства и представлены в таблице 3.

Таблица 3

Преимущества экосистем Банка ВТБ (ПАО) и их влияние на формирование и развитие субъектов малого бизнеса [2, с. 420]

Преимущество	Реализовано в Банке ВТБ (ПАО)
Преимущества для формирования бизнеса (старт)	
Нулевая стоимость входа	Бесплатная регистрация ИП/ООО, открытие счёта без комиссии
Минимальное время старта	Реквизиты за 5 минут, документы подписываются на выезде
Отсутствие необходимости в бухгалтере	Встроенная бухгалтерия для ИП, налоговый календарь
Легальность с первого дня	КЭП для сдачи отчётности, онлайн-регистрация в ФНС
Юридическая защита	Правовая поддержка 24/7, проверка контрагентов
Преимущества для развития бизнеса (масштабирование)	
Снижение операционных расходов	Бесплатные платежи в рамках пакета, кешбэк 2,5%, льготные тарифы ВЭД
Ускорение оборачиваемости средств	Быстрые платежи, зарплатный проект, эквайринг
Доступ к международным рынкам	Опции «ВЭД. Рубли» и «ВЭД. Валюта», валютный контроль 0,1%
Автоматизация рутины	ЭДО, онлайн-отчётность, автоматизация командировок
Повышение компетенций	Образовательная платформа, вебинары, бизнес-планы
Привлечение и удержание клиентов	ВТБ-касса (QR, карты, наличные), конструктор сайтов
Стратегические преимущества для устойчивости бизнеса	
Снижение предпринимательских рисков	Проверка контрагентов, «Досье», юридическая поддержка
Предсказуемость затрат	Фиксированные пакеты тарифов, понятные опции
Доступ к экспертизе	Персональный менеджер, помощь в подборе условий
Лояльность и скидки	Программа «Бизнес-лиги ВТБ» (признана лучшей в 2025 г.)
Единое окно для всех задач	Интеграция банковских и небанковских сервисов в одной платформе

Данные таблицы 3 показывают, что экосистема Банка ВТБ (ПАО) для малого бизнеса представляет собой сбалансированное сочетание банковских и небанковских услуг, которое:

- снижает барьеры входа на рынок (бесплатная регистрация, быстрый счёт, бухгалтерия «под ключ»);
- оптимизирует операционные расходы (бесплатные платежи, кешбэк, льготный ВЭД);
- автоматизирует рутинные процессы (ЭДО, отчётность, правовая поддержка);
- открывает возможности для масштабирования (кредиты, эквайринг, выход на зарубежные рынки);
- повышает устойчивость и снижает риски (проверка контрагентов, юридическая помощь, обучение).

Таким образом, проведённое исследование подтверждает, что банковские экосистемы на примере Банка ВТБ (ПАО) оказывают положительное влияние на формирование и развитие малого бизнеса.

Список литературы

1. Бусалова С.Г. Формирование экосистем как современный тренд цифровой трансформации банковского бизнеса / С.Г. Бусалова, Е.С. Базарнова // Финансы и кредит. – 2024. – Т. 30. №2 (842). – С. 418–434. DOI 10.24891/fc.30.2.418. EDN VAFUTP
2. Солодов А.С. Банковские экосистемы в России: тенденции и перспективы / А.С. Солодов, Л.В. Кох // Современные проблемы инновационной экономики. – 2025. – №12 (12). – С. 419–423. DOI 10.52899/978-5-88303-740-4_419. EDN SVDNMB
3. Услуги и сервисы в помощь бизнесу в Банке ВТБ (ПАО). – URL: <https://www.vtb.ru/malyj-biznes/> (дата обращения: 23.04.2026).

4. Худов И.А. Цифровые экосистемы кредитных организаций: преимущества и риски (на примере Сбера) / И.А. Худов // Вестник евразийской науки. – 2025. – Т. 17. № 1. – С. 1–14. EDN QNCXWC