

УДК 338

***ПАКЕТНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ДЛЯ  
МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА***

***Быканова Н.И.***

*к.э.н., доцент,*

*Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет,*

*кафедра инновационной экономики и финансов*

*Белгород, Россия*

***Лисицкий А.Н.***

*студент 3 курса,*

*Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет,*

*кафедра инновационной экономики и финансов*

*Белгород, Россия*

**Аннотация:** В статье рассмотрена актуальная проблема помощи в функционировании и развитии малому и среднему бизнесу с позиции предоставления коммерческими банками выгодных тарифов и пакетов банковских услуг. Определены ведущие коммерческие банки России по работе с субъектами малого и среднего бизнеса. Выявлены наилучшие предложения по банковскому обслуживанию бизнеса, разработаны рекомендации по поддержке малого и среднего бизнеса в России.

**Ключевые слова:** экономика, инфляция, ключевая ставка, коммерческие банки, малый и средний бизнес, пакеты банковских услуг.

***PACKAGE OFFERS OF COMMERCIAL BANKS FOR SMALL AND  
MEDIUM BUSINESSES***

***Bykanova N.I.***

*Ph.D., Associate Professor,*

*Belgorod State National Research University,*

*Department of Innovative Economics and Finance*

*Belgorod, Russia*

***Lisitsky A.N.***

*3rd year student,*

*Belgorod State National Research University,*

*Department of Innovative Economics and Finance*

*Belgorod, Russia*

**Abstract:** The article examines the current problem of assistance in the functioning and development of small and medium-sized businesses from the perspective of commercial banks providing favorable tariffs and packages of banking services. The leading commercial banks in Russia for working with small and medium-sized businesses have been identified. The best offers for business banking services have been identified, and recommendations have been developed to support small and medium-sized businesses in Russia.

**Key words:** economy, inflation, key rate, commercial banks, small and medium-sized businesses, banking service packages.

В последние годы российская экономика крайне нестабильна. Санкции, уход иностранных инвесторов, кредитная блокада оказали весомое негативное влияние. Ситуация осложнилась падением уровня спроса на основные российские экспортируемые ресурсы – нефть и газ, что привело к падению стоимости на них и снизило покупательную способность рубля как валюты, вызвав девальвацию с последующей инфляцией в стране. Инфляция

представляет собой процесс обесценивания денег в результате переполнения каналов товарного обращения денежной массой. [4]

Высокий уровень инфляции снижает покупательную способность, сокращая темп товарооборота в стране, что негативно сказывается на макроэкономическом росте. Таким образом, подрывается стабильность экономической системы, снижается уровень жизни, что приводит к социально-политической нестабильности. Одной из основных мер государственного контроля уровня инфляции в стране является установление оптимального значения уровня ключевой ставки ЦБ РФ. Ключевая ставка – это процентная ставка, под которую центральный банк страны выдаёт кредиты коммерческим банкам. Государство контролирует ее уровень посредством снижения спроса на кредитные денежные средства, что способствует снижению денежной массы в стране. Динамика ключевой ставки Банка России за 2021–2023 гг. представлена на рисунке 1:

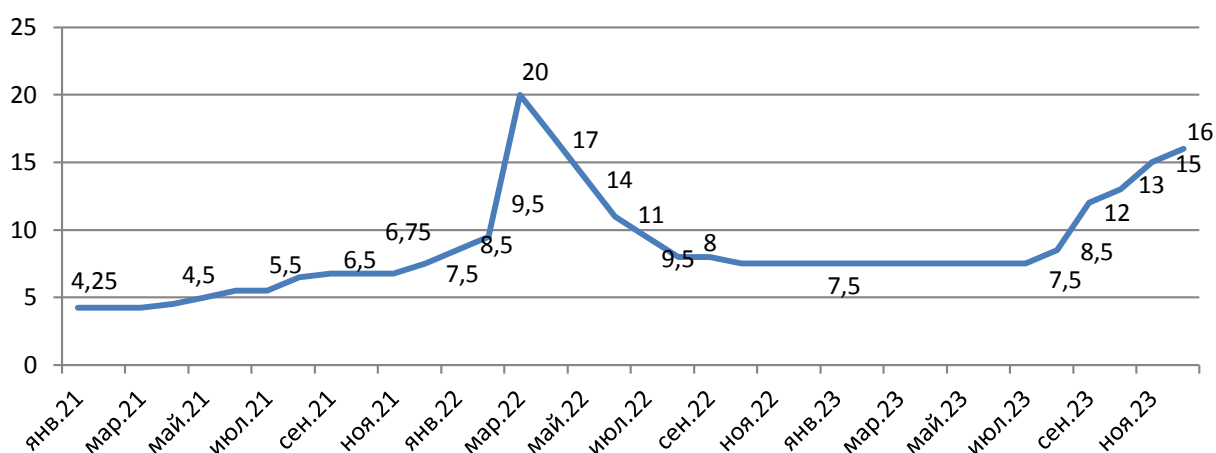


Рис. 1. Динамика ключевой ставки ЦБ РФ за 2021–2023 гг.

Источник [5]

В текущей сложной экономической обстановке особенно трудно функционировать малому и среднему бизнесу, в виду того, что его доля в общем объеме ВВП России составляет около 20%. Это находит свое отражение в ограниченности доступа к финансовым ресурсам, высокой налоговой и административной нагрузке. Несмотря на эти факторы, данный

сегмент играет большую роль в структурной перестройке национальной экономики, ввиду большой гибкости и легкости в применении инноваций.

На фоне этого, бизнесу необходима поддержка, выраженная в выгодных условиях обеспечения его деятельности. При актуальном высоком уровне ключевой ставки, как никогда видится взаимный интерес коммерческих банков в привлечении наибольшего числа компаний в ряды своих клиентов за счет предоставления выгодных пакетов банковских услуг.

В анализе взаимодействия коммерческих банков и субъектов малого и среднего бизнеса будут принимать участие топ банков по показателям объемов кредитного портфеля и выданных кредитов субъектам МСБ:

Таблица 1

Топ-3 российских банков по показателям объема кредитного портфеля и объема кредитов субъектам МСБ

№	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.01.2023г., млн. руб.	Объем кредитов за 2022г., млн. руб.
1	ПАО Сбербанк	4 303 693	3 374 718
2	АО «АЛЬФА-БАНК»	353 800	980 740
3	АО «Россельхозбанк»	3130	2954

Источник [10]

Таким образом, объектами исследования в данной работе будут являться ПАО Сбербанк, АО «АЛЬФА-БАНК» и АО «Россельхозбанк», являющиеся топ-3 российскими банками по показателям обслуживания субъектов малого и среднего бизнеса.

В пакет банковских услуг для малого и среднего бизнеса по его обслуживанию и сопровождению входят: регистрация бизнеса, открытие и обслуживание расчетного счета, кредитная и дебетовая бизнес-карты, факторинг, кредит на развитие, предоставление технологии эквайринга.

Каждый из вышеперечисленных банков предоставляет бесплатную услугу по регистрации бизнеса в форме ИП или ООО. Открытие расчетного счета происходит также бесплатно. Стоимость обслуживания зависит от пакета услуг, которые различаются по количеству платежей контрагентам,

суммам внесения, снятия и переводов денежных средств. Рассмотрим тарифы РКО топ-3 коммерческих банков по работе с субъектами МСБ:

Таблица 2

## Тарифы РКО топ-3 банков России для малого и среднего бизнеса

	ПАО Сбербанк	АО «АЛЬФА-БАНК»	АО «Россельхозбанк»
1.	«Легкий старт» - бесплатное обслуживание - моментальная бизнес-карта - 3 бесплатных внешних платежа	«Простой» - обслуживание 1% от поступлений - бесплатные переводы - переводы 0% на счета физ. лиц до 1 млн. руб. - переводы 0% на личный счет до 2 млн. руб.	«Все просто» - бесплатное обслуживание - бесплатные внешние платежи - переводы физ. лицам 0% до 300 тыс. руб. - снятие наличных 0% до 300 тыс. руб. - внесение наличных 1% от суммы
2.	«Набирая обороты» - 990 руб./мес. - 10 бесплатных платежей - бизнес-карта - СМС-информирование	«Ноль за обслуживание» - бесплатное обслуживание - 3 бесплатных внешних платежей - переводы 0% на личный счет до 100 тыс. руб.	«Базовый лайт» - бесплатное обслуживание - 3 бесплатных внешних платежа - переводы физ. лицам 0% до 100 тыс. руб. - снятие наличных 2% до 100 тыс. руб. - внесение наличных 0,7% от суммы
3.	«Полным ходом» - 3490 руб./мес. - 50 бесплатных платежей - премиальная бизнес-карта - переводы 0% до 300 тыс. руб.	«Уверенное начало» - 690 руб./мес. - 10 бесплатных внешних платежей - переводы 0% на личный счет до 300 тыс. руб.	«Базовый комфорт» - 650 руб./мес. - 5 бесплатных внешних платежей - переводы физ. лицам 0% до 150 тыс. руб. - снятие наличных 6% до 5 млн. руб. - внесение наличных 0,5% до 100 тыс. руб.
4.	«ВЭД без границ» - 3990 руб./мес. - комиссия 0,1% от суммы операции - льготные валютные переводы 0,1% от суммы операции	«Быстрое развитие» - 1690 руб./мес. - 25 бесплатных внешних платежей - переводы 0% на счета физ. лиц до 100 тыс. руб. - переводы 0% на личный счет до 300 тыс. руб.	«Расчетный эконом» - 1250 руб./мес. - 20 бесплатных внешних платежей - переводы физ. лицам 0,5% до 150 тыс. руб. - снятие наличных 2% до 300 тыс. руб. - внесение наличных 0% до 50 тыс. руб.
5.		«Активные расчеты» - 3690 руб./мес. - 50 внешних платежей - переводы 0% на счета физ. лиц до 200 тыс. руб.	«Расчетный стандарт» - 2000 руб./мес. - 40 бесплатных внешних платежей

		- переводы 0% на личный счет до 600 тыс. руб.	- переводы физ. лицам 0,3% до 150 тыс. руб. - снятие наличных 2% до 300 тыс. руб. - внесение наличных 0,4% от суммы
6.		«Высокие обороты» - 6690 руб./мес. - 200 внешних платежей - переводы 0% на счета физ. лиц до 400 тыс. руб. - переводы 0% на личный счет до 600 тыс. руб.	

Источники [6, 7, 8]

Исходя из данных таблицы 2, можно с уверенностью сказать, что каждый из представленных в сравнительном анализе банков предлагает насыщенный набор тарифов РКО для каждого из потенциальных клиентов, учитывая различный их масштаб бизнеса.

Кредитная бизнес-карта является отличным помощником бизнесу в экстренной оплате оперативных расходов. Во всех вышеупомянутых банках обслуживание кредитной бизнес-карты является бесплатным, однако отличие карт различных банков заключается в их тарифах [6, 7, 8]:

- Лимит кредитных карт каждого из представленных в анализе банков составляет 1 млн. руб.
- Беспроцентный период в Сбербанке составляет 100 дней, в Альфа-Банке – 60 дней, в Россельхозбанке – 55 дней.
- Комиссия за пользование кредитными средствами в Сбербанке составляет 8% при снятии наличных и до 0,4% при переводе; в Альфа-Банке – 5,9% при снятии, 2% при переводе + кешбэк до 10% на выбранные категории; в Россельхозбанке – до 9% при снятии.

Таким образом, банки предоставляют сравнительно разные условия по бизнес-картам для своих клиентов, однако на общем фоне наиболее

привлекательными являются предложение от Альфа-Банка с минимальным процентом комиссии и дополнительным кешбэком.

Дебетовая бизнес-карта представляет собой банковскую карту, привязанную к расчетному счету, при помощи которой возможно совершать расчеты с контрагентами, снимать наличные, оплачивать расходы.

Факторинг является банковской финансовой услугой, позволяющей проводить операции с контрагентами на условиях отсрочки платежа. Условия предоставления факторинга рассчитываются индивидуально в каждом из представленных в сравнительном анализе банков.

Кредиты для бизнеса имеют множество вариаций с отдельными условиями в зависимости от цели кредитования. Условиями предоставления кредита являются кредитная ставка, срок и сумма [6, 7, 8]:

- ПАО Сбербанк предоставляет кредиты для бизнеса на сумму до 200 млн. руб. на срок до 15 лет со ставкой от 13% годовых.
- АО «АЛЬФА-БАНК» предоставляет кредиты для бизнеса на сумму до 150 млн. руб. на срок до 10 лет со ставкой от 16% годовых.
- АО «Россельхозбанк» предоставляет кредиты для бизнеса на сумму до 10 млн. руб. на срок до 7 лет по индивидуальной кредитной ставке.

Таким образом, самые выгодные условия кредитования предоставляются в Сбербанке, что выражено в максимальной сумме кредитования при сравнительно низкой процентной ставке и максимально высоким кредитным периодом среди рассматриваемых конкурентов.

Технология эквайринга представляет собой способ приема безналичных платежей на расчетный счет при оплате клиентом товаров и услуг и подразделяется на торговый и интернет-эквайринг [6, 7, 8]:

- Ставка по торговому эквайрингу в Сбербанке составляет от 2%, по интернет-эквайрингу – от 1,3%.

- Процент по торговому эквайрингу в Альфа-Банке – 1,99%, по интернет-эквайрингу – 2,19%.
- Комиссия по торговому эквайрингу в Россельхозбанке составляет от 1%, по интернет-эквайрингу – 1%.

Исходя из этих данных, самым привлекательным банком по услуге эквайринга является АО «Россельхозбанк».

Таким образом, российские банки, рассмотренные в анализе, имеют достаточно широкий спектр услуг с различными тарифами в рамках пакета банковских услуг для малого и среднего бизнеса. Это позволяет индивидуальному предпринимателю или компании выбрать те условия, которые будут максимально полезны для ведения бизнеса с учетом специфики отрасли и масштаба деятельности.

Исходя из сравнительного анализа топ-3 банков по объему кредитного портфеля и объему кредитования МБС, можно сделать вывод, что каждый из банков имеет свои сильные стороны среди конкурентов по составляющим элементам пакета банковских услуг для МСБ. Так, потенциальным клиентам будет необходимо сделать выбор банка с учетом специфики их деятельности, предполагаемого оборота денежных средств, степени активности взаимодействия с контрагентами и предполагаемой значимости пользования тем или иным элементом пакета банковских услуг.

Тенденция развития работы коммерческих банков с субъектами малого и среднего бизнеса в настоящее время сводится к применению особых условий пользования отдельными элементами пакета банковских услуг для клиентов различных отраслей, имеющих различные потребности относительно банковских услуг. Также широкое распространение получают продукты Internet-банкинга, такие как онлайн-бухгалтерия, электронный документооборот, зарплатный проект, бизнес-аналитика, автоматизация расчета и уплаты налогов и т.д., что значительно упрощает ведение бизнеса и



контроль бизнес-процессов со стороны предпринимателей, стимулируя их к пользованию полным набором пакета банковских услуг.

### Библиографический список

1. Быканова Н.И., Науменко И.А., Молчанов К.В. Тенденции развития Digital-маркетинга на рынке банковских услуг // Научный результат. Экономические исследования. 2022. Т. 8. № 4. С. 88-97. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-4-0-9
2. Быканова Н.И., 2022. Тренды в банковской отрасли в эпоху развития цифровых технологий // Научный результат. Экономические исследования, Т.8. № 2: 107-118.
3. Ваганова О.В., Быканова Н.И., Гордя Д.В., Голубоцких В.Н. Развитие системы Open banking в России // Современная экономика: проблемы и решения. 2022. № 1(145): 27–37. EDN: PLBQTN. <https://doi.org/10.17308/meps.2022.1/2752>
4. Иохин, В. Я. Экономическая теория : учебник для академического бакалавриата / В. Я. Иохин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 459 с.
5. Ключевая ставка Банка России и инфляция / Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/hd\\_base/infl/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2021&UniDbQuery.To=31.12.2023](https://cbr.ru/hd_base/infl/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2021&UniDbQuery.To=31.12.2023) (дата обращения: 15.03.2024г.)
6. Официальный сайт Сбербанка. 2024. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.sberbank.com/ru/s\\_m\\_business](https://www.sberbank.com/ru/s_m_business) (дата обращения: 17.03.2024г.)
7. Официальный сайт Альфа-Банка. 2024. [Электронный ресурс]. URL: <https://alfabank.ru/sme/> (дата обращения: 17.03.2024г.)
8. Официальный сайт Россельхозбанка. 2024. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rshb.ru/> (дата обращения: 17.03.2024г.)

9. Поддержка малого и среднего предпринимательства / Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/develop/msp/> (дата обращения: 20.03.2024г.)
10. Рэнкинг банков, кредитующих МСБ / Рейтинговое агентство «Эксперт РА». [Электронный ресурс]. URL: [https://raexpert.ru/rankingtable/bank/msb\\_2023/tab01/](https://raexpert.ru/rankingtable/bank/msb_2023/tab01/) (дата обращения: 12.03.2024)

*Оригинальность 87%*