

**Растегаева Лариса Борисовна**

Магистрант

**Направление:** Экономика

**Магистерская программа:** Экономика фирмы

### **Взаимоотношения предприятия с кредитной организацией**

**(на примере ООО «Борисоглебский пивзавод»)**

**Аннотация.** В статье рассматриваются особенности выбора предприятием кредитной организации с целью дальнейшего обслуживания. Представлены факторы, определяющие рейтинг банков. В результате исследования сделан верный вывод о том, что обеспечение высокого качества сервиса и уровня обслуживания клиентов является приоритетной задачей банка, а предоставление банковских услуг в нужном клиенту объеме, в нужном месте и в нужное время без развития цифровых каналов взаимодействия невозможно.

**Ключевые слова:** банк, интернет-банк, расчетный счет, клиентоориентированность, корпоративные клиенты.

ООО «Борисоглебский пивзавод» начинает свою историю с 1878 года. Со времени пуска завода был ряд реконструкций, благодаря которым производительность увеличилась в десятки раз. В настоящее время пивзавод относится к микропредприятиям, с выручкой до 10 млн. руб. Несмотря на солидный возраст, изменения организационно-правовых форм в настоящее время мощность завода составляет 150 тыс. дал в год. Основной вид продукции - пиво. Выпускается 10 сортов пива: «Хопёрское», «Хопёрское тёмное», «Купеческое», «Охотничье», «Теллермановское», «Борисоглебское специальное», «Хмельное» и «Юбилейное», «Жигулевское», «VIKING ALE» разработанное технологами завода.

Задача и банков, и любого бизнеса – зарабатывать деньги [4, с. 52]. Банкам для решения их проблем с бизнесом, особенно малым, нужно пройти более короткий путь: внимательнее относиться к этому сегменту и накопить статистику. А микропредприятиям предстоит изменить образ мыслей и понять, что, даже если

сейчас они заработают меньше, в перспективе это позволит им получить доступ к финансированию и развиваться.

Одним из ключевых реквизитов бизнеса является расчетный счет, который организации, индивидуальные предприниматели, да и все, кто ведет бизнес, должны открыть в банке [2, с. 32].

Но для того чтобы выбрать именно этот банк, он должен соответствовать основным критериям – быть надежным, в т.ч. безопасным, клиентоориентированным, высокотехнологичным.

Банк России, начиная с 1991 года, регулярно производит отзыв лицензий, основной из причин которой является слишком высокие риски и недостаток капитала [1, с. 656]. На 01.05.2023г. из-за нарушения законодательства или несоответствия банковским правилами нормативам Центральный банк ликвидировал или отозвал лицензию у 2807 банков [5].

При выборе банка в первую очередь следует обращать внимание на ликвидность баланса и рейтинг банка.

Рейтинг банка можно посмотреть на сайте [6], где можно увидеть место банка по активам на 01.01.2021 и на 01.01.2022, размер активов, прирост, размер прибыли.

На 01.01.2023 ТОП-10 банков выглядит так:

1. Сбербанк России
2. ВТБ
3. Газпромбанк
4. ВЭБ РФ
5. Альфа-Банк и др.

Но помимо этого важнейшим пунктом, особенно для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей является технологичность банка, которая включает в себя: наличие колл-центра, длительность операционного дня, клиент-банк, идентификацию клиента.

Например, у Сбербанка - прием и исполнение рублевых платежных поручений, поступивших через интернет-банк СберБизнес: для внутрибанковских (по системе ПАО Сбербанк) переводов - с 01:00 до 24:00 по МСК ежедневно

(включая выходные и праздничные дни); для внешних (по расчетной системе Банка России) переводов - с 01:00 до 19:30 по МСК по рабочим дням.

У ВТБ - внутрибанковские платежи до 23.00, - межбанковские платежи до 19.00.

Газпромбанк работает следующим образом: по распоряжениям Клиентов, принятым Банком ГПБ (АО) по системе электронного документооборота, с 9:30 до 19:00 часов по московскому времени;

- по распоряжениям взыскателей средств к банковским счетам Клиентов (инкассовым поручениям, платежным требованиям), поступившим в электронном виде через платежную систему Банка России, с 09:30 до 17:00 часов по московскому времени.

ВЭБ.РФ банк - время начала операционного дня – 7:00:00 московского времени текущей даты, время окончания операционного дня – 23:59:59 московского времени текущей даты.

Альфа-банк – платежи внутри банка 24/7, в Банк России с 1.00 до 21.00 (Платежи, отправленные с 1:00 до 19:50 мск, Банк России обработает сегодня, а с 20:00 до 21:00 мск - на следующий день), зачисление на счет – моментально, прием платежей на бумажном носителе до 15.30 мск, прием переводов по интернет-банку – круглосуточно.

Помимо этого, необходимо обратить внимание на стоимость услуг банка, а также на то, какие дополнительные услуги он может предоставить организации-клиенту. Одни из самых продвигаемых - это зарплатный проект, корпоративные карты для клиентов [3].

В то же время, несмотря на огромное количество банков, в городах (не говоря уже о сельской местности) они имеют очень мало отделений. Самое большое количество отделений (дополнительных офисов) и разветвленную сеть имеет Сбербанк. Но и он в последние годы стал закрывать свои дополнительные офисы.

В городе Борисоглебске Воронежской области, занимающим в области третье место по численности населения (58875 чел.) после Воронежа и Россоши представлено всего 6 банков (Таблица 1).

Таблица 1. Банки, представленные в городе Борисоглебске

№ п/п	Наименование банка	Район города	Количество отделение (офисов)	Обслуживание	
				юридические лица	физические лица
1	Сбербанк	Три района, обслуживание юр лиц только в центре	3	+	+
2	ВТБ	Центр	1	+	+
3	Почта Банк	Центр	2	-	+
4	Россельхозбанк	Значительная удаленность от центра	1	+	+
5	Металлинвестбанк	Центр	1	+	+
6	Совкомбанк	Центр	1	-	+

При выборе кредитной организации для открытия расчетного счета у ОАО «Борисоглебский пивзавод» был небольшой выбор, т.к. на тот момент в городе имелось только три банка: Сбербанк, Россельхозбанк и РКЦ г. Борисоглебска. Но в силу специфики РКЦ г. Борисоглебска работал только с государственными учреждениями. А Россельхозбанк имеет местонахождение на значительном удалении от пивзавода и без служебного транспорта туда не добраться. Поэтому выбор и пал на Сбербанк, т.к. он подходил по большинству критериев. Это был крупный банк, дороживший своими клиентами, имеющий разветвленную сеть отделений. В настоящее время нельзя сказать, что Сбербанк дорожит клиентами. Автоматизация бизнес-процессов, а также перевод многих операций в электронные, привели к тому, что закрываются и сокращаются офисы и сотрудники, и решить вопросы и проблемы, просто позвонив в банк, не получится, т.к. оперативно дозвониться на горячую линию не реально. Также не в пользу банка говорит и то, что физические и юридические лица, теперь обслуживаются в одном окне, сидят в одной очереди. А если встает вопрос о сдаче наличных средств, для зачисления на расчетный счет, то ожидание затягивается надолго.

Поэтому вопрос о смене банка становится на повестке дня все чаще, только выбор пока невелик.

Взаимодействие с корпоративными клиентами путем цифровизации, которая позволит клиенту получить банковские услуги проще и быстрее, должно быть одним из стратегических направлений развития любого успешного банка.

Обеспечение высокого качества сервиса и уровня обслуживания клиентов является приоритетной задачей банка, а предоставление банковских услуг в нужном клиенту объеме, в нужном месте и в нужное время без развития цифровых каналов взаимодействия невозможно.

## Литература

1. Королева Е.А. Количественная оценка спроса и предложения на рынке банковских кредитно-инвестиционных ресурсов для малого бизнеса // Материалы VI Международной научно-практической конференции «Развитие инновационной экономики: достижения и перспективы» (Москва, 21 ноября 2019г.) / под ред. М.Я. Парфеновой, Л.Г. Руденко, И.А. Зуевой. М.: изд-во «МУ им. С.Ю. Витте». 2019а. С. 655–664.

2. Кремлева В.В. Учебное пособие по дисциплине «Взаимодействие банка и предприятия» для специальности «Финансы и кредит» для направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» - Махачкала: ДГУНХ, 2019. – 77с.

3. Макин М.В., Конорев А.М., Быстрицкая А.Ю., Пахомова Е.В. Исследование эффективности деятельности коммерческого банка // Вестник Евразийской науки, 2019 №1.

4. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева, О.Ю. Дадашева; под ред. Е.А. Звоновой - М.: Инфра-М, 2018. - 632 с. - (Высшее образование)

5. Прекратившие существование кредитные организации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/memory/>

6. Рейтинг российских банков [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://expert.ru/expert/2022/15/spetsdoklad/53/>