



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
филиал в г.Туапсе

Кафедра «Экономики и управления»

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

**На тему «Анализ организации расчетов с корпоративными клиентами (на примере Краснодарского отделения Сбербанка России № 8619)»**

**Исполнитель** Петренко Р.Е.

**Руководитель** кандидат экономических наук Майборода Е.В.

**«К защите допускаю»**

**Заведующий кафедрой** \_\_\_\_\_

доктор экономических наук, профессор

Темиров Д.С.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

Туапсе  
2016

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. Теоретические основы операций с корпоративными клиентами на современном этапе .....</b>	<b>6</b>
1.1. Организация расчетов с корпоративными клиентами .....	6
1.2. Виды операций с корпоративными клиентами .....	15
<b>Глава 2. Организация расчетов с корпоративными клиентами в Краснодарском ОСБ № 8619.....</b>	<b>19</b>
2.1. Краткая характеристика Сбербанка России .....	19
2.2. Анализ организации расчетов с корпоративными клиентами на исследуемом объекте .....	21
2.3. Проблемы в организации расчетов с корпоративными клиентами в Сбербанке России.....	26
<b>Глава 3. Пути совершенствования системы организации операций с корпоративными клиентами на современном этапе и пути их решения</b>	<b>45</b>
<b>Заключение.....</b>	<b>54</b>
<b>Список литературы .....</b>	<b>57</b>

## Введение

Переход российской экономики к принципиально новым экономическим отношениям обусловил необходимость кардинальных преобразований и в банковской сфере.

Определяющим фактором развития в банковском секторе экономики становится свободное взаимодействие субъектов экономики, ориентация деятельности кредитных учреждений на интересы клиентов, в связи с этим идет количественное и качественное формирование банковской инфраструктуры.

Определенная стабилизация экономического и политического положения в стране, постепенное повышение финансового состояния предприятия, расширение их потребностей, обуславливают увеличение спроса на практически все виды операций коммерческих банков с корпоративными клиентами.

Современные тенденции развития банковской системы в России подтверждают, что большинство российских банков перешли в такое состояние, когда им приходится решать вопросы не выживания, а развития бизнеса, расширения ассортимента банковских продуктов.

Одним из перспективных в этом плане является рынок операций с корпоративными клиентами.

Данный рынок имеет значительный потенциал роста и создает возможности для развития других банковских продуктов. Важным моментом для банка является возможность диверсификации кредитных рисков, что повышает привлекательность данных услуг.

Эта деятельность банка приносит реальную пользу всем заинтересованным сторонам. Предприятия пользуются тем, что их депозиты выполняют функцию средств обращения и функцию ликвидных активов, а в целом ряде случаев еще и приносят проценты. Заемщики пользуются открывшимся им доступом к крупным денежным суммам на достаточно длительные периоды времени.

Это происходит даже в тех случаях, когда большинство предприятий изъявляют желание вложить в банк лишь весьма небольшие денежные суммы, причем на короткий период времени. Не будь банков или каких-либо аналогичных финансовых посредников, ни одной крупной фирме вообще не удалось бы вести деловые операции, выступая в качестве заемщика у мелких фирм, располагающих временно свободными денежными средствами. Естественно, что и банки извлекают прибыль из этих операций.

Они получают доход, назначая более высокую ставку процента по ссудам, чем ту, что они выплачивают по вкладам.

В связи с вышесказанным **актуальность** темы работы является очевидной.

Вопросы теории и практики организации операций коммерческого банка с юридическими лицами заложены в работах российских ученых–экономистов В.И. Боровикова, А.В. Ветровой, А.А. Вишневской, М.И. Власова, Е.Ф. Жукова, В.И. Колесникова, Г.Г. Куршаковой, О.И. Лаврушина, А.А. Макарова, Ю.С. Масленченкова, М.Ю. Матовникова, Т.В. Никитина, Г.С. Пановой, О.С. Рудакова, С.Ф. Спицина, В.М. Усопкина, М.М. Ямпольского.

Использование зарубежного опыта рассмотрено в работах К.Дж. Барлтрона, А.Брю, Дж. Галдера, Дж. Гудмана, Д. Дюранда, Р.Морриса, Р.Питера, Д. Робертсона, Р.Смита, Й.Шумпетера, Дж. Эдвина и др.

**Целью** настоящей работы является изучение проблем организации расчетов и операций с корпоративными клиентами в коммерческом банке, а также разработка мер по решению данных проблем.

Для достижения поставленной цели были решены следующие **задачи**:

- рассмотреть понятие и методы организации операций с корпоративными клиентами в коммерческом банке;
- исследовать виды и формы операций с корпоративными клиентами;
- проанализировать показатели объекта исследования в сфере

организации операций с корпоративными клиентами;

- рассмотреть основные направления решения проблем организации операций с корпоративными клиентами в коммерческом банке.

Таким образом, **объектом** данного исследования является Краснодарское отделение Сбербанка России № 8619.

**Предмет** работы – подходы к организации операций с корпоративными клиентами.

**Методологическую основу** исследования составили системный подход, приемы логического, экономико-статистического, структурно - функционального анализа, экспертных оценок количественных и качественных показателей.

# **Глава 1. Теоретические основы операций с корпоративными клиентами на современном этапе**

## **1.1. Организация расчетов с корпоративными клиентами**

Привлечение юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание связано с тем, что деньги, находящиеся на банковском счете, представляют собой привлеченные средства коммерческого банка, в соответствии с объемом которых строится его предпринимательская деятельность.

Выбор клиентом коммерческого банка для расчетно-кассового обслуживания обязывает и коммерческий банк к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично и надежно. Поскольку контакты с банком по расчетно-кассовому обслуживанию регулярны, то в зависимости от качества работы банка клиенты принимают решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества с банком, о степени обоснованности установленных банком тарифов на расчетно-кассовые услуги. Организация расчетно-кассового обслуживания является «визитной карточкой» любого банка.

Банковские счета – это расчетные, текущие счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, на которые могут зачисляться и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и предпринимателей.

Текущие счета открываются учреждениям и организациям, не занимающимся предпринимательской деятельностью. Они предназначены для проведения расчетов в соответствии с установленными целями. Текущие счета могут быть использованы для зачисления выручки от реализации товаров, осуществления расчетов поставщиками, с бюджетами по налогам и приравненных к ним платежам; с работниками по выплате им зарплаты.

Текущие счета в иностранной валюте открываются предприятиям и организациям различных форм собственности, а также предприятиям без образования юридических лиц. Текущие счета в иностранной валюте открываются только в уполномоченных банках.

Депозит – один из широко используемых источников привлечения средств банка. Через депозиты банк расширяет возможность кредитных вложений клиентам, другим банкам, что и создает базу для получения доходов (прибыли).

Депозитные счета открываются физическим и юридическим лицам, как в рублях, так и в иностранной валюте. Клиент имеет право открывать любое количество счетов.

Порядок открытия и круг операций, осуществляемых с расчетного счета, регламентируется Центральным банком России, а механизм функционирования расчетного счета определяется коммерческим банком по согласованию с конкретным клиентом и закрепляется договором по расчетно-кассовому обслуживанию и тарифом на услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц.

Для открытия банковских расчетных счетов в валюте РФ или иностранной валюте предприятия представляют в банк следующий пакет документов:

- заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером юридического лица. При отсутствии в штате должности главного бухгалтера или другого должностного лица заявление может быть подписано только руководителем юридического лица;
- свидетельство о государственной регистрации (копия, заверенная нотариально);
- документы, подтверждающие правовой статус юридического лица (копия, заверенная нотариально);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник);

- документ, подтверждающий регистрацию в Фонде социального страхования РФ (подлинник);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально;
- документ, подтверждающий полномочия должностных лиц на распоряжение счетом;
- анкетные данные на должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, уполномоченных распоряжаться счетом.

Пакет документов на открытие счета передается предприятием сотруднику структурного подразделения банка, обслуживающего юридических лиц. Если представитель предприятия не обладает правом действовать в интересах организации без доверенности, он должен иметь надлежащим образом оформленную доверенность на заключение договора банковского счета и открытие счета.

Операционным работником банка производится первичный контроль представленных документов, после чего они передаются в юридическую службу банка для проверки на соответствие требованиям нормативных актов РФ и Банка России.

После проверки документов юридической службой и получения разрешительной надписи руководителя банка, на заявлении на открытие счета в бухгалтерскую службу передается для открытия счета заявление с приложением заверенной карточки с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати.

Сотрудник бухгалтерской службы присваивает номер счета клиенту и регистрирует его в «Книге регистрации открытых и закрытых счетов клиентов».

Номер счета клиента проставляется на заявлении и на его карточке с образцами подписей и оттиска печати.



После открытия счета, завизированного главным бухгалтером, карточки с образцами подписей и оттиском печати, с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета, передаются в структурное подразделение.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати хранится в специальной картотеке у операционного работника банка, ведущего счет клиента.

После открытия счета пакет документов передается в структурное подразделение, на которое возложены обязанности по хранению юридических дел, для помещения в «Юридическое дело клиента».

Банк начинает предоставлять набор услуг, связанных с открытием и ведением расчетного счета клиента, организацией и проведением безналичных расчетов, выполнением операций с наличными деньгами, только после открытия клиентом счета в коммерческом банке.

Закрытие счета может быть осуществлено по решению владельца счета, собственника имущества, предприятия, банка, арбитражного суда. Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе клиента в любое время и без всяких условий. Банк может расторгнуть договор о расчетно-кассовом обслуживании в случаях предусмотренных договором:

- несоблюдение требования минимального размера остатка по счету;
- в течение месяца со дня предупреждения об этом клиента банка;
- при отсутствии операций по счету в течение года.

Прекращение договорных отношений осуществляется в два этапа:

- расторжения договора;
- закрытие счета.

В семидневный срок после расторжения договора остаток, имеющийся на счету, должен быть либо выдан клиенту, либо перечислен на другой счет.

Счет может быть закрыт при признании предприятия банкротом, в случае принятия решения о запрете деятельности данного субъекта

хозяйствования и в других предусмотренных законом случаях: при изменении характера деятельности, связанным с утратой хотя бы одного из признаков, необходимых для данного вида счета; по решению органа, создавшего предприятие.

В соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998г. N14-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 31.10.2002 N1201-У), все организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы должны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях.

Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета предприятий. Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы учреждений банков.

Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы учреждений банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления денег в их кассы в дни работы учреждений банков.

В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий.

Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банка ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно-правовой

формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично–денежные расчеты.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в учреждение банка, осуществляющее его расчетно-кассовое обслуживание, расчет формы N0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу».

По предприятию, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса и счетов в учреждениях банков, устанавливается единый лимит остатка кассы с учетом этих структурных подразделений. Лимит остатка кассы структурным подразделениям доводится приказом руководителя предприятия.

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных учреждениях банков предприятие по своему усмотрению обращается в одно из обслуживающих учреждений банков, с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе.

После установления лимита остатка кассы в одном из учреждений банка, предприятие направляет уведомления об определенном ему лимите остатка кассы в другие учреждения банков, в которых открыты ему соответствующие счета.

При проверке данного предприятия, учреждения банка руководствуется этим лимитом остатка наличных денег в кассе.

Предприятию, не представившему расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная предприятием в учреждения банков денежная наличность – сверхлимитной.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в

учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

При этом лимит остатка кассы устанавливается:

- для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России ежедневно в конце рабочего дня, - в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;
- для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России на следующий день, - в пределах, среднедневной выручки наличными деньгами;
- для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России не ежедневно, - в зависимости от установленных сроков сдачи суммы денежной выручки;
- для предприятий, не имеющих денежной выручки, - в пределах среднедневного расхода наличных денег.

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия, а также в соответствии с договором банковского счета.

Предприятия обязаны сдавать в учреждения банков все наличные деньги сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе.

Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в учреждения банков и в последующем указанные средства выдаются в очередности, установленной федеральными законами, иными правовыми

актами Российской Федерации и разрабатываемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Предприятия по согласованию с обслуживающими их учреждениями банков могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов до установленного срока их выплаты.

Решение о расходовании предприятиями денежной выручки из кассы принимается учреждениями банков ежегодно на основании письменных заявлений предприятий и представленного расчета с учетом соблюдения ими порядка работы с денежной наличностью, состояния расчетов с бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, поставщиками сырья, материалов и услуг, а также с учреждениями банков по ссудам.

Решение о расходовании предприятием поступающей в его кассу денежной выручки при наличии у него нескольких счетов в различных учреждениях банков принимается в порядке, аналогичном установлению лимита остатка наличных денег в кассе такого предприятия.

Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций каждое учреждение банка имеет операционную кассу. В ее состав могут входить: приходные кассы, расходные кассы, приходно-расходные кассы, кассы для размена денег, вечерние кассы, кассы пересчета денежной наличности. В крупных банках при большом объеме движения денежной наличности, перечисленные кассы организуются отдельно. В небольших банках работа может осуществляться через приходно-расходную кассу. Руководитель банка самостоятельно решает вопрос о структуре операционной кассы и численности кассовых работников.

Каждый банк должен организовывать внутрибанковский налично-денежный оборот рационально, т.е. в максимальной степени удовлетворять потребности по выдаче денег клиентам банка за счет собственных кассовых поступлений, не обращаясь в Банк России за подкреплением. Выполнение этой задачи осуществляется каждым коммерческим банком в ходе составления прогноза кассовых оборотов на каждый квартал, что является составной частью общей работы банковской системы по управлению налично-денежным оборотом.

Прогнозные расчеты кассовых оборотов составляются банком ежеквартально с разбивкой по месяцам.

Прогнозные расчеты составляются коммерческим банком на основании динамических рядов отчета банка о его кассовых оборотах, а также на основе полученных от обслуживаемой клиентуры кассовых заявок. Кассовая заявка предприятия, в конечном счете, должна показать банку, сколько наличных денег поступит от данного клиента в кассу банка, и в каком размере потребуется ему выдача наличных денег из кассы банка. Кассовая заявка имеет два раздела.

Кроме собственно кассовых заявок, предприятия должны подать в банк дополнительные расчеты к ним: так, например, торговые организации — сведения о поступлении торговой выручки; транспортные организации, зрелищные, коммунальные, предприятия бытового обслуживания — сведения о поступлении денежной выручки от соответствующих услуг; финансовые органы — сведения о поступлении налогов и сборов и т.д.

Составленный на очередной квартал прогноз кассовых оборотов сообщается банком расчетно-кассовому центру, в котором ему открыт корреспондентский счет, за 14 дней до начала планируемого квартала. Расчетно-кассовые центры составляют прогнозы кассовых оборотов по приходу, расходу и эмиссионному результату в целом по обслуживаемым кредитным организациям на основе анализа оборотов наличных денег, проходящих через их кассы, и получаемых от кредитных организаций

сообщений об ожидаемых оборотах наличных денег. Расчеты осуществляются ежеквартально с распределением по месяцам и за 7 дней до начала прогнозируемого квартала сообщаются территориальному учреждению Банка России.

Для определения ожидаемых изменений налично-денежной массы в обороте территориальные учреждения Банка России составляют прогнозы кассовых оборотов по области, краю, республике, по источникам поступления наличных денег в кассы банков и направлениям их выдач на предстоящий квартал. Информационной базой данного прогноза служат оценки перспектив социально-экономического развития региона, отчетных данных за предыдущие периоды, а также полученных от расчетно-кассовых центров сообщений о прогнозируемых оборотах наличных денег и эмиссионном результате.

## **1.2. Виды операций с корпоративными клиентами**

Все расчетные отношения в Российской Федерации построены на общих принципах, совершаются по единым правилам, которые устанавливаются законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первый принцип - списание денежных средств со счета клиента производится на основании распоряжения клиента.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается лишь по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Второй принцип - свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банка в договорные отношения.

Этот принцип направлен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка, на организацию договорных и

расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится лишь роль посредника в платежах.

Третий принцип - срочность платежа. Он означает, все расчеты должны осуществляться, строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, трудовых соглашениях и т.д.

Экономический смысл этого принципа заключается в том, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, т.е. когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердофиксированный срок. Принцип срочности платежа имеет важное практическое значение, так как предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, определить потребность в заемных средствах и управлять ликвидностью своего баланса.

Четвертый принцип – обеспеченность платежа. Платеж должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика или наличием у него права на получение кредита.

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а, следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов.

Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не предусмотрено законом.

При осуществлении безналичных расчетов допускаются следующие формы расчетов:



- платежные поручения;
- чеки;
- аккредитивы;
- платежные требования;
- инкассовые поручения;
- расчеты с использованием пластиковых карт.

Предприятия могут выбирать любую из установленных форм расчетов, исходя из собственных интересов. Банк не вправе препятствовать осуществлению расчетов по формам, предусмотренным в договоре контрагентов и вмешиваться в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательном порядке без участия банков. Платежи производятся только при наличии на счетах плательщиков собственных средств, если иное не оговорено в договоре между банком и владельцем счета.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях в виде электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств на списание денежных средств со счета плательщика и их перечисление на счет, указанный получателем средств.

Расчетные документы должны содержать реквизиты в соответствии с Положением Центрального банка РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» N2-П от 03.10.2002г.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре двух подписей лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Все безналичные расчеты производятся в порядке очередности списания денежных средств.

Очередность списания денежных средств со счета регулируется ст. 855 ГК РФ. При наличии на счете клиента денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, их списание производится в порядке календарной очередности поступления документа.

При недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому праву;

- третья очередь фактически не применяется в соответствии с постановлением КС РФ от 23.12.1997г. N21-П;

- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные социальные внебюджетные фонды, уплачиваемые в составе единого социального налога, в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в Фонд социального страхования Российской Федерации;

## Глава 2. Организация расчетов с корпоративными клиентами в Краснодарском ОСБ № 8619

### 2.1. Краткая характеристика Сбербанка России

Сбербанк России создан в форме акционерного общества открытого типа в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Учредителем и основным акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации (свыше 60% голосующих акций). Акционерами Банка являются более 200 тысяч юридических и физических лиц.

Сбербанк России зарегистрирован 20 июня 1991 года в Центральном Банке Российской Федерации. Регистрационный номер — 1481.

Банк является юридическим лицом и со своими филиалами составляет единую систему Сбербанка России.

Фирменное (полное официальное) наименование банка:

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование банка: Сбербанк России; основная информация:

- капитал – 947,6 млрд. руб.;
- прибыль – 143,7 млрд. руб.;
- чистая прибыль – 113,0 млрд. руб.;
- отношение затрат к доходам (Cost / Income) – 42,7%;
- кредитный портфель (с учетом кредитов банкам) – 5 202,1 млрд. руб., в том числе кредитование юридических лиц (без учета кредитов банкам) – 3 828,3 млрд. руб.;
- вложения средств в ценные бумаги – 497,8 млрд. руб.;
- остаток средств на счетах физических лиц – 2 908,0 млрд. руб.;
- доля Сбербанка (на 1.10.2008г.):

- в активах банковской системы – 24,4%;
- в капитале банковской системы – 24,9%;
- на рынке вкладов физических лиц – 50,8%;
- на рынке привлечения средств юридических лиц – 19,8%;
- на рынке кредитования физических лиц – 31,1%;
- на рынке кредитования юридических лиц – 29,8%;;
- остаток средств юридических лиц – 1 836,7 млрд. руб.;
- филиальная сеть, ед.:
  - территориальные банки – 17;
  - отделения – 766;
  - внутренние структурные подразделения – 19 639.

Сбербанк России (открытое акционерное общество) был создан в 1991 году. Учредитель и основной акционер Банка — Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Ему принадлежит свыше 60% голосующих акций. Акционерами Банка являются более 200 тысяч юридических и физических лиц.

Сбербанк – современный универсальный банк с большой долей участия частного капитала, в т.ч. иностранных инвесторов. Структура акционерного капитала Сбербанка свидетельствует о его высокой инвестиционной привлекательности.

На сегодняшний день Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации и Центральной и Восточной Европы, занимает лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка России и входит в число крупнейших по капитализации банков мира.

Международные рейтинги Сбербанка отражают авторитет банка в мировом банковском сообществе как одного из наиболее динамично и разносторонне развивающихся российских банков.

Сбербанк обладает уникальной филиальной сетью: в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и почти 20 000 структурных

подразделений (филиалов) по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане и на Украине.

## 2.2. Анализ организации расчетов с корпоративными клиентами на исследуемом объекте

Активная работа Банка по всем направлениям деятельности, постоянное взаимодействие со всеми категориями клиентов, внедрение и развитие новых продуктов и услуг позволили Сбербанку России по итогам 2015 года достичь значительных финансовых результатов и показать высокую эффективность бизнеса.

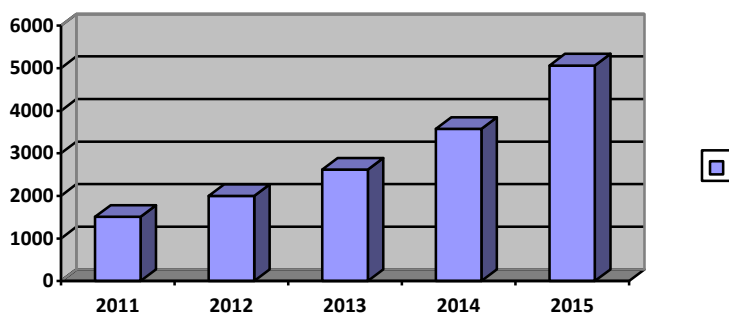


Рис. 1. Динамика активов-нетто Банка (млрд. руб.)

Активы-нетто Сбербанка России увеличились за год на 41,6% и превысили 5 трлн. рублей, при этом прирост активов более чем на 90% был обеспечен операциями кредитования – основным видом деятельности Банка.

По итогам 2015 года Банк заработал балансовую прибыль в размере 153,1 млрд. рублей, что на 35,7% превышает результат 2014 года. Чистая прибыль составила 116,7 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 32,8%.

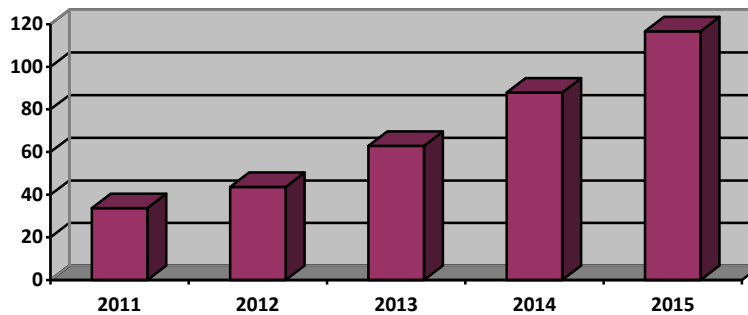


Рис. 2. Динамика чистой прибыли Банка (млрд. руб.)

Рекордное значение прибыли Сбербанка России за отчетный год наглядно показывает его устойчивость к кризисным явлениям на международных рынках.

Практически двукратный рост капитала в 2015 году был обеспечен как размером полученной прибыли, так и в значительной степени проведенной в I квартале эмиссией обыкновенных акций, в ходе которой в капитал Банка было привлечено 230,2 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2016 года капитал Банка составил 681,6 млрд. рублей, а его доля в совокупном капитале российского банковского сектора составила 25,5% против 20,5% на начало 2015 года. Уровень достаточности капитала в результате дополнительного выпуска акций увеличился с 11,7 до 15,1%.

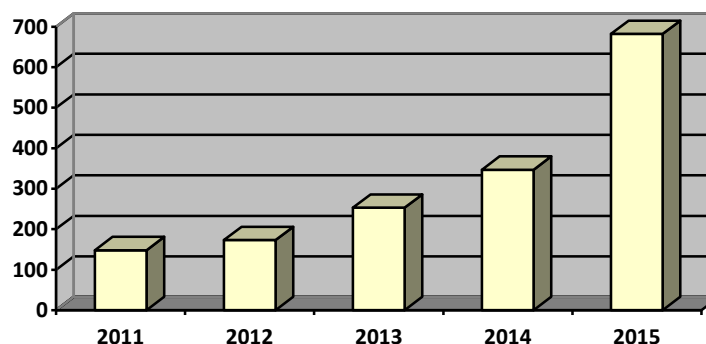


Рис. 3. Динамика капитала Банка (млрд. руб.)

На фоне существенного роста капитала и объемов бизнеса показатели эффективности работы Сбербанка России несколько снизились, но по-прежнему остаются на высоком уровне. Рентабельность активов (ROAA) по

итогах отчетного года составила 2,7% по сравнению с 2,9% в 2014 году. Рентабельность капитала (ROAE) снизилась с начала года с 28,6 до 20,4%.

Достижению высоких финансовых результатов во многом способствовала сложившаяся структура работающих активов и привлеченных средств Банка.

Ключевым фактором роста бизнеса Банка является развитие операций кредитования – на долю кредитов корпоративным и частным клиентам в работающих активах приходится в совокупности около 87%. Вложения в ценные бумаги осуществляются Банком в основном в целях поддержания необходимого уровня ликвидности. По состоянию на 1 января 2016 года вложения в ценные бумаги составляют лишь немногим более 11% работающих активов, что снижает зависимость финансовых результатов Банка от изменения цен на фондовых рынках.

Таким образом, ресурсная база Сбербанка России формируется практически целиком за счет внутренних источников. На средства, привлеченные на международных финансовых рынках, приходится 3% всех привлеченных средств.

Таким образом, возможности Сбербанка России по увеличению работающих активов практически не зависят от конъюнктуры внешних рынков. За 2015 год доходы Сбербанка России составили 562,8 млрд. рублей, что на 44,4% превышает объем доходов за 2014 год. Наиболее значимым источником доходов для Банка, по-прежнему, являются кредитные операции.

Процентные доходы от операций кредитования увеличились в отчетном году на 40,8% до 372,7 млрд. рублей. В структуре совокупных доходов Банка их доля составила 66,2%, в том числе на доход от кредитования корпоративных клиентов приходится 41,9% всех доходов, на доход от кредитования частных клиентов – 22,7%.

Активное развитие услуг, оказываемых на комиссионной основе, способствовало дальнейшему росту комиссионных доходов. По итогам отчетного периода объем комиссионных доходов увеличился на 31,2% и

составил 96,5 млрд. рублей. Доля комиссионных доходов в общих доходах Банка по итогам 2015 года составила 17,1%, в чистом операционном доходе – 28,2%.



Рис. 5. Структура доходов Банка (%)

Таким образом, в общей структуре доходов банка в 2015 году, доходы от операций с ценными бумагами составили 13,5%.

В структуре портфеля ценных бумаг основная доля – около 77,0% – по-прежнему приходится на государственные ценные бумаги и облигации Банка России.



*Структура портфеля ценных бумаг Банка (%)*

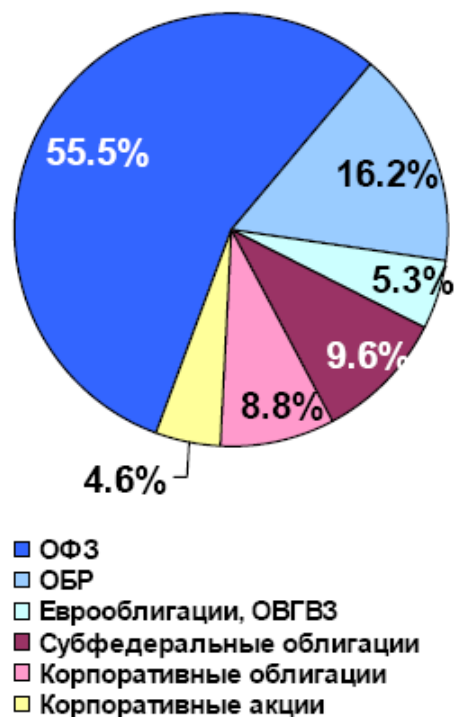


Рис. 6. Структура портфеля ценных бумаг Сбербанка России на 1 января 2016 года

Объем вложений в облигации Банка России (ОБР) значительно возрос в первой половине отчетного года, когда в ОБР и ряд других инструментов были размещены временно свободные денежные средства, полученные Банком в ходе эмиссии обыкновенных акций. По мере освоения привлеченных средств путем размещения их в операции кредитования, вложения в ОБР сокращались и на конец года составили 83,3 млрд. рублей, или 16,2% портфеля ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ОФЗ составил на 1 января 2016 года 284,7 млрд. рублей или 55,5% портфеля ценных бумаг.

Объем вложений в еврооблигации РФ сократился с 51,2 до 24,4 млрд. рублей в основном в результате реализации еврооблигаций РФ с погашением в 2018 году в связи со сложившимися рыночными условиями в целях финансирования текущих кредитных программ Банка. Доля еврооблигаций РФ в портфеле ценных бумаг на 1 января 2016 года составила 4,7%.

В целом с учетом невысокой доходности еврооблигаций РФ, ОФЗ и ОБР, Банк рассматривает вложения в данные ценные бумаги как инструмент регулирования текущей ликвидности.

Муниципальные и субфедеральные ценные бумаги Российской Федерации составили 49,5 млрд. рублей или 9,6% портфеля ценных бумаг, из которых 34,9 млрд. рублей приходится на облигации г. Краснодарского края.

На рынке корпоративных ценных бумаг Банк проводил торговые операции с наиболее ликвидными акциями и облигациями корпоративных эмитентов, остаток которых на конец года составил 68,5 млрд. рублей, или 13,4% портфеля ценных бумаг. В том числе вложения в корпоративные облигации составили 44,9 млрд. рублей или 8,8% всего портфеля, вложения в корпоративные акции – 23,6 млрд. рублей или 4,6%.

### **2.3. Проблемы в организации расчетов с корпоративными клиентами в Сбербанке России**

Рассмотрим организацию расчетов с юридическими лицами на примере Краснодарского ОСБ № 8619. Стратегической задачей Краснодарского отделения является привлечение денежных средств юридических лиц. Так ОСБ № 8619 работает с предприятиями промышленности, строительства и торговли, транспорта и связи, сельского хозяйства, бюджетными учреждениями и другими.

Так как в стране существуют предпосылки к развитию малого бизнеса, то одной из задач Краснодарского ОСБ № 8619 является работа с предпринимателями.

Критериями оценки работы банка являются следующие показатели: рост числа клиентов, среднедневной остаток, кредитовый оборот.

Сведения о динамике движения средств на рублевых расчетных, текущих счетах по отраслям в 2014 – 2015 гг. в ОСБ № 8619 приведены в таблице 1.

Таблица 1

Динамика движения средств на рублевых расчетных, текущих счетах  
по отраслям в 2014 – 2015 гг.

N п/п	Наименование отрасли	Кол-во клиентов		Среднедневной остаток, тыс. рублей		Кредитовый оборот, тыс. рублей	
		2014	2015	2014	2015	2014	2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Промышленность	192	200	74479	86648	5298271	6268174
2.	Строительство	148	198	14356	15972	1053913	1114740
3.	Торговля и общественное питание	1139	1139	21534	23210	1580875	1833815
4.	Транспорт	28	30	7178	7886	592828	653705
5.	Сельское хозяйство	328	350	10767	12079	856307	872003
6.	Связь	8	8	5383	5539	395220	479710
7.	Общественные организации	311	330	3367	3465	80768	92340
8.	Образование	23	23	1256	1492	153211	195800
9.	Здравоохранение	32	37	2691	2969	301944	331584
10.	Сфера услуг	11	16	192	598	39521	43473
11.	Предприниматели без образования юридических лиц	926	986	21613	24940	539030	663082
12.	Прочие	54	59	8078	8312	2315390	2375798
	ИТОГО:	3200	3376	170894	193110	13207 278	14924224

В таблице 1 приведены данные о количестве клиентов Краснодарского ОСБ № 8619 в 2014-2015 годах.

Так в 2015 году число клиентов возросло по сравнению с 2014 годом с 3200 до 3376 клиентов, то есть на 5,5%, в том числе:

- в промышленности на 8 или 4,17%;
- в строительстве на 50 или 33,78%;
- на транспорте на 2 или 7,14%;
- в сельском хозяйстве на 22 или 6,7%;
- в общественных организациях на 19 или 6,11%;
- в здравоохранении на 5 или 15,62%;
- сфере услуг на 5 или 45,45%;
- прочих на 5 или 9,26%.

Существенно произошло увеличение клиентов – предпринимателей – на 60. Это составляет 6,48%.

Анализ данных позволяет сделать вывод о развитии почти всех секторов экономики.

Но заметнее этот рост наблюдался в строительстве (33,78%), активно развивалась сфера услуг (45,45%). На 15,62% увеличилось число клиентов в здравоохранении. Неизменным количество клиентов осталось в торговле и общественном питании, а также в связи.

На рисунках 7 и 8 приводится количество клиентов по отраслям в 2014 - 2015 году.

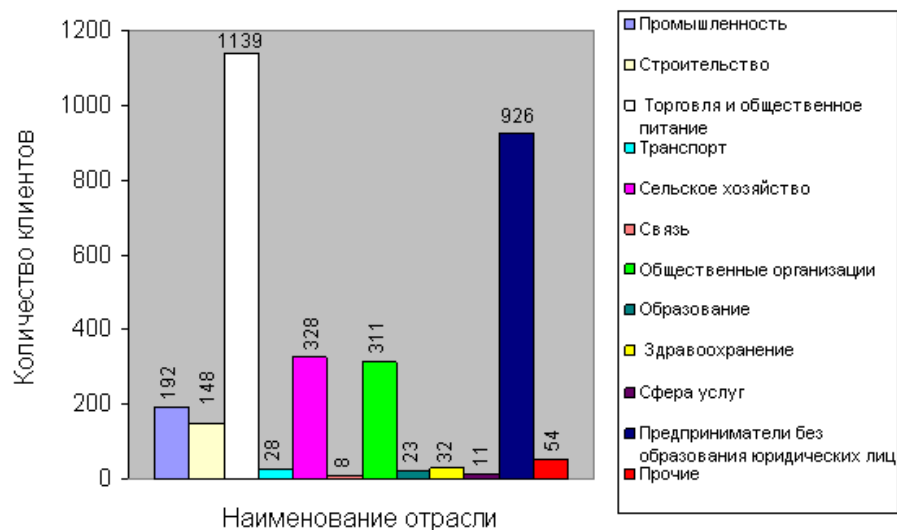


Рис. 7. Количество клиентов по отраслям в 2014 г.

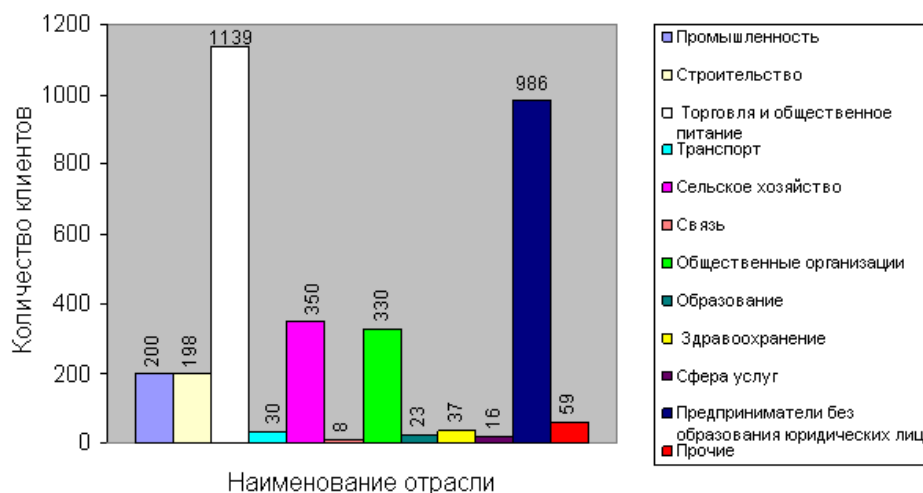


Рис. 8. Количество клиентов по отраслям в 2015 г.

Важнейшей характеристикой финансовой стабильности предприятий является среднедневной остаток.

В таблице 1 приведены абсолютные значения среднедневных остатков по отраслям в 2014-2015 годах, а в таблице 2 – динамика изменения среднедневных остатков в абсолютном выражении и в процентах.

Таблица 2

Динамика изменения среднедневных остатков в абсолютном выражении и в %

N п/п	Наименование отрасли	Отклонения	
		Тыс. руб.	%
1.	Промышленность	12 619	16,33
2.	Строительство	1616	11,25
3.	Торговля и общепит	1676	7,78
4.	Транспорт	708	9,86
5.	Сельское хозяйство	1312	12,18
6.	Связь	156	2,89
7.	Общественные организации	98	2,91
8.	Образование	236	18,78
9.	Здравоохранение	278	10,33
10.	Сфера услуг	406	211,45
11.	Предприниматели без образования юридических лиц	3327	15,39
12.	Прочие	234	2,89

Так в промышленности динамика роста среднедневных остатков составила 12 169 тыс. рублей. Это на 16,33% больше чем в 2014 г., в строительстве - 1 616 тыс. рублей, что соответствует 11,25%. Стабильно развивались такие отрасли как сельское хозяйство, предпринимательство (12,18%, 15,39% соответственно). Среднедневные остатки на транспорте возросли на 9,86%, в торговле – 7,78%, в образовании на 18,78%.

Немного меньшими темпами увеличивались среднедневные остатки в связи (2,91%), здравоохранении (10,35%), общественных организациях (2,91%).

В целом средневзвешенный остаток в 2014 году составил 170 894 тыс. рублей, а в 2015 году – 193 110 тыс. рублей, то есть возрос в 1,13 раза или на 13%.

На рисунках 9 и 10 приведены средневзвешенные остатки в 2014 и 2015 годах по отраслям.

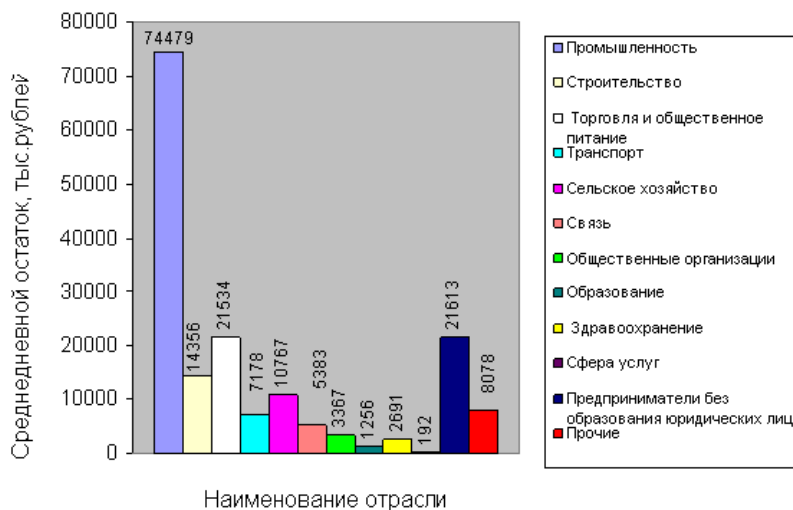


Рис. 9. Средневзвешенный остаток по отраслям в 2014 г.

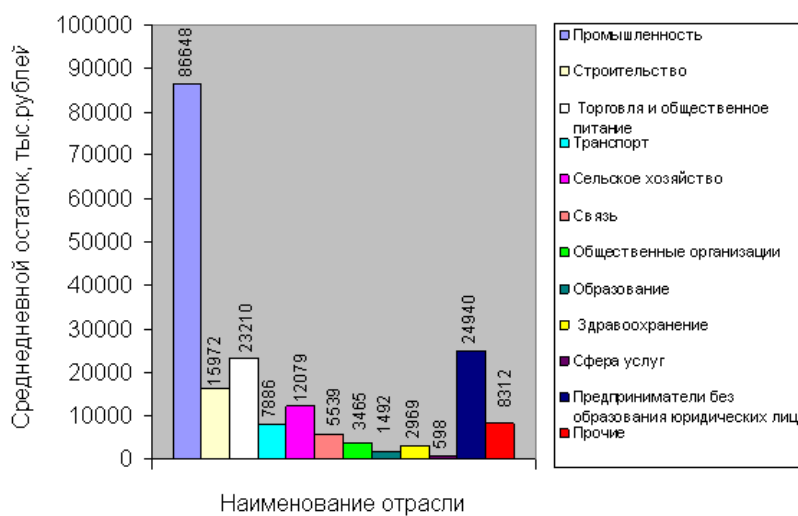


Рис. 10. Средневзвешенный остаток по отраслям в 2015 г.

Вместе с тем в 2014 году изменился удельный вес средневзвешенных остатков по отраслям.

В таблице 3 отражена структура, а также динамика изменения средневзвешенных остатков.

Таблица 3

### Структура среднедневных остатков в 2014-2015гг.

N п/п	Наименование отрасли	Среднедневной остаток, %		Отклонение, %
		2014	2015	
1.	Промышленность	43,6	44,87	+1, 27
2.	Строительство	8,43	8,27	-0,16
3.	Торговля и общепит	12,6	12,02	-0,58
4.	Транспорт	4,2	4,08	-0,12
5.	Сельское хозяйство	6,3	6,26	-0,04
6.	Связь	3,15	2,87	-0,28
7.	Общественные организации	1,97	1,79	-0,18
8.	Образование	0,73	0,77	+0,04
9.	Здравоохранение	1,57	1,54	-0,03
10.	Сфера услуг	0,11	0,31	+0,2
11.	Предприниматели без образования юридических лиц	12,65	12,92	+0,27
12.	Прочие	4,73	4,30	-0,43
	ИТОГО:	100	100	

Анализируя таблицу 3 можно констатировать, что удельный вес среднедневных остатков в промышленности, сфере услуг, среди предпринимателей и прочих имеет положительную тенденцию.

Так удельный вес промышленности увеличился с 43,6 до 44,87%, то есть на 1,27%; сферы услуг - на 0,2%; предпринимательства – на 0,27%; образования – на 0,04%.

В то же время удельный вес других отраслей в структуре среднедневных остатков снизился: от -0,53% до -0,03%. Изменение удельного веса среднедневных остатков по отраслям народного хозяйства в 2014-2015гг. приводится на рисунке 7.

При анализе расчетных операций важнейшим показателем является кредитовый оборот.

В таблице 4 приведены данные кредитовых оборотов в 2014-2015 гг. по отраслям народного хозяйства. В таблице 4 рассчитаны отклонения, т.е. показана динамика изменения кредитовых оборотов за этот же период.

Таблица 4

## Динамика изменения кредитовых оборотов

№ п/п	Наименование отрасли	Отклонение	
		Тыс. руб.	%
1.	Промышленность	969903	18,31
2.	Строительство	60827	5,77
3.	Торговля и общественное питание	252940	16,00
4.	Транспорт	60877	10,27
5.	Сельское хозяйства	15696	1,83
6.	Связь	84490	21,38
7.	Общественные организации	11572	14,34
8.	Образование	42589	27,80
9.	Здравоохранение	29640	9,81
10.	Сфера услуг	3952	10,00
11.	Предприниматели без образования юридических лиц	124052	23,01
12.	Прочие	60408	2,61

По сравнению с 2014г., в 2015г. кредитовый оборот в целом увеличился на 13%.

Так в промышленности кредитовый оборот увеличился на 969 903 тыс. рублей или на 18,31%; в строительстве на 60 827 тыс. рублей или на 5,77%; в торговле и общественном питании - на 252 940 тыс. рублей или на 16%; в транспорте - на 60 877 тыс. рублей или на 10,27%; в сельском хозяйстве на - 15 696 тыс. рублей или на 1,83%; в связи - на 84 490 тыс. рублей или на 21,38%; в общественных организациях - на 11 572 тыс. рублей (14,34%); в образовании - на 42 589 тыс. рублей (27,80%); в здравоохранении - на 29 640 тыс. рублей (9,81%); в сфере услуг - на 3 952 тыс. рублей (10%); у предпринимателей без образования юридических лиц - на 124 052 тыс. рублей (23,01%); у прочих - на 60 408 тыс. рублей (2,61%).

Расчеты показывают, что стабильный рост кредитовых оборотов наблюдался в таких отраслях как: промышленность, связь, торговля, а также у предпринимателей без образования юридических лиц, в образовании. Наименьший кредитовый оборот был в сельском хозяйстве, строительстве, а также в прочих отраслях.



Анализ кредитовых оборотов позволяет считать, что рынок предпринимательской деятельности не насыщен и развивается как количественно, так и качественно. Вселяет оптимизм динамичное развитие предприятий промышленности, торговли и общественного питания. Рисунок 5 и 6 отражает кредитовый оборот по отраслям в 2014-2015 гг.

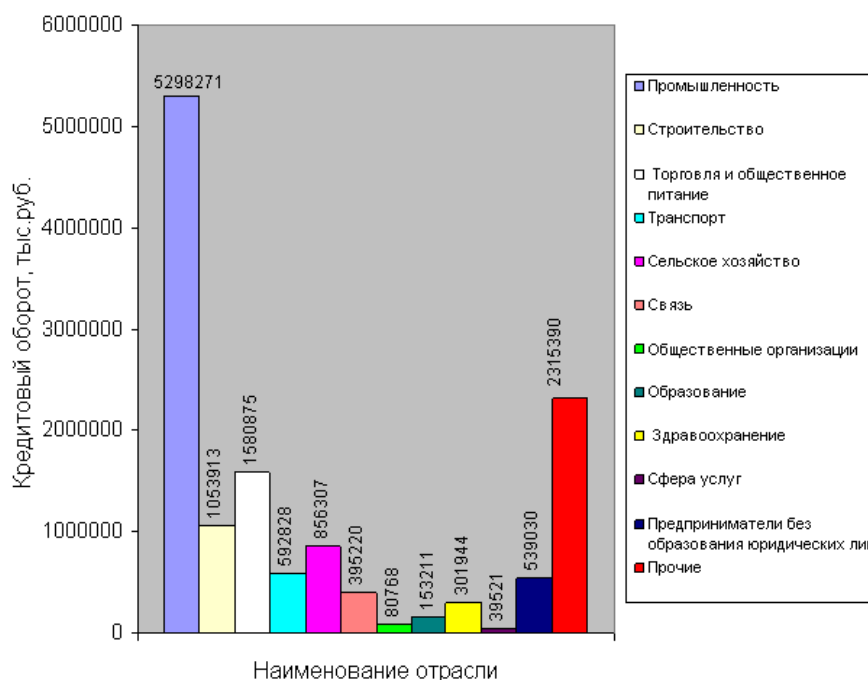


Рис. 11. Кредитовый оборот по отраслям в 2014 г.

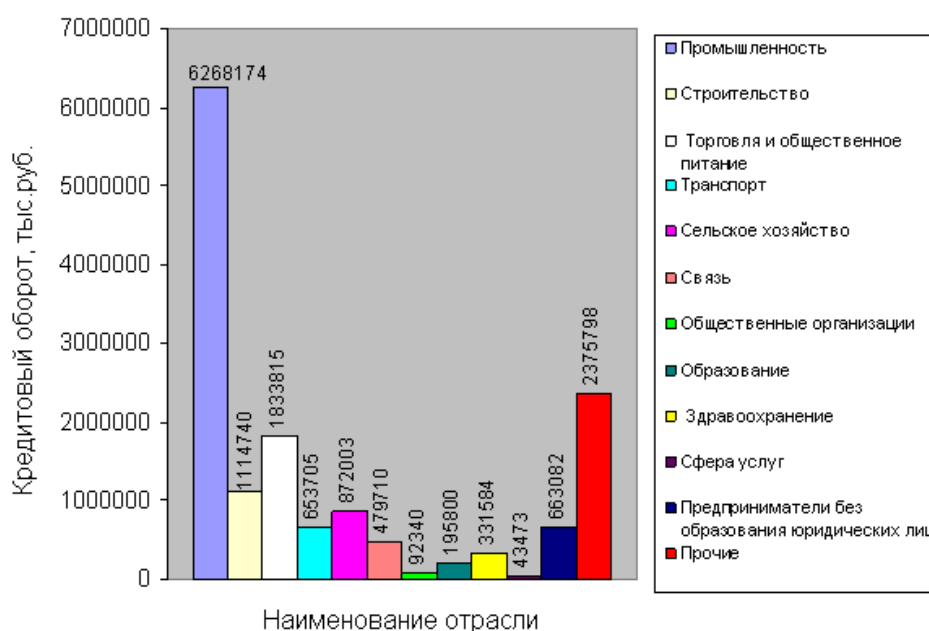


Рис. 12. Кредитовый оборот по отраслям в 2015 г.

Сравнение удельного веса кредитового оборота по отраслям народного хозяйства показывает, что в структуре произошли изменения. Эти изменения отражены в таблице 5.

Таблица 5

## Удельный вес кредитового оборота в 2014-2015 гг.

N п/п	Наименование отрасли	Кредитовый оборот, %		Отклонения, %
		2014	2015	
1.	Промышленность	40,12	42,01	+1,89
2.	Строительство	7,98	7,47	-0,51
3.	Торговля и общепит	11,97	12,29	+0,32
4.	Транспорт	4,49	4,38	-0,11
5.	Сельское хозяйство	6,48	5,84	-0,64
6.	Связь	2,99	3,21	+0,22
7.	Общественные организации	0,61	0,62	+0,01
8.	Образование	1,16	1,31	+0,15
9.	Здравоохранение	2,29	2,22	-0,07
10.	Сфера услуг	0,30	0,29	-0,01
11.	Предприниматели без образования юридических лиц	4,08	4,44	+0,36
12.	Прочие	17,53	15,92	-1,61
	ИТОГО:	100	100	

Положительная динамика в кредитовых оборотах наблюдалась в промышленности (прирост составил 1,89%), в торговле и общественном питании (+0,32%), в связи (+0,22%), в образовании (+0,15%), а также у предпринимателей без образования юридических лиц (+0,36%). Уменьшился удельный вес кредитовых оборотов предприятий строительного профиля (-0,51%), на транспорте (-0,11%), в сельском хозяйстве (-0,64%). Прослеживается незначительное уменьшение кредитового оборота в здравоохранении, сфере услуг и прочих.

Удельный вес кредитового оборота в 2014 и 2015 гг. по отраслям отражен на рисунках 7 и 8.

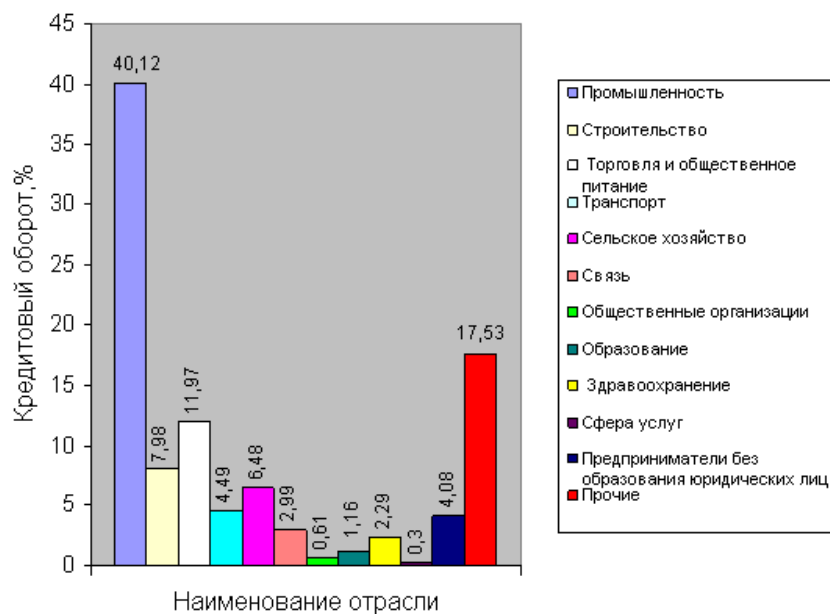


Рис. 13. Структура кредитового оборота в 2014 г.

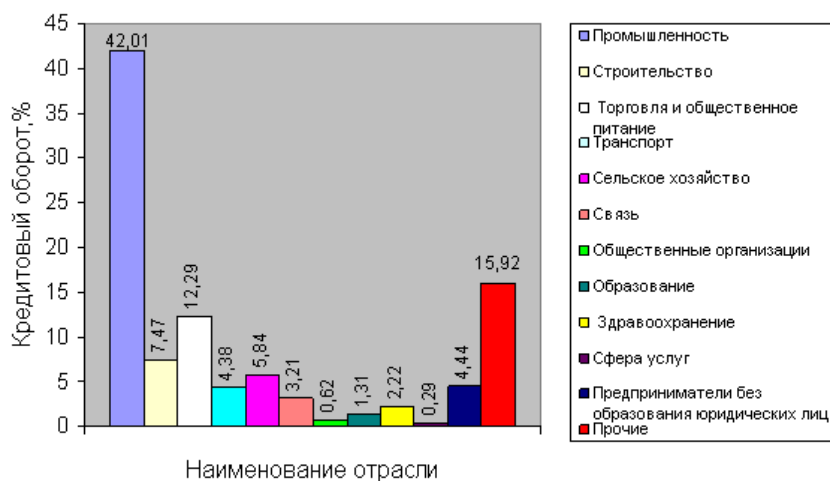


Рис. 14. Структура кредитового оборота в 2015 г.

Нестабильность вышеперечисленных показателей свидетельствует о том, что меняются макро- и микроэкономические условия в рыночных преобразованиях и как следствие это отражается на доходности и стабильности ряда предприятий.

В Краснодарском ОСБ № 8619 ведутся не только рублевые счета, но и счета в иностранной валюте.

В таблице 6 приведены сведения по счетам в иностранной валюте.

Таблица 6

Динамика движения средств на текущих счетах в иностранной валюте  
по отраслям в 2014-2015 гг.

N п/п	Наименование отрасли	Кол-во клиентов		Среднедневной остаток, тыс. долл.		Кредитовый оборот, тыс. долл.	
		2014	2015	2014	2015	2014	2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Промышленность	33	35	879	935	111 263	122 205
2.	Строительство	1	1	1	1	0	0
3.	Торговля и общественное питание	18	19	1 251	1 313	3 940	4 460
4.	Транспорт	8	9	931	1 298	8 630	9 752
5.	Сельское хозяйство	19	19	7	12	196	222
6.	Связь	1	1	0	0	0	0
7.	Образование	1	1	0	0	0	0
8.	Сфера услуг	2	2	0	0	0	0
9.	Предприниматели без образования юридических лиц	3	3	0	0	0	0
	ИТОГО	86	90	3 069	3559	124 029	136639

В таблице 6 содержатся сведения за 2014, 2015 год, что дает возможность судить о динамике движения средств на текущих расчетных счетах в иностранной валюте по отраслям и провести сравнительную характеристику развития отраслей за два года.

В 2014 году 86 клиентов совершали операции в иностранной валюте, а в 2015 г. - 90. Рост числа клиентов составил 4,65%. В промышленности число клиентов увеличилось на 2 (6,06%), на транспорте и в торговле на 1 (соответственно рост составил 12,5% и 5,56%). В остальных отраслях количество клиентов не изменилось. Валютные счета не открывались в здравоохранении и в общественных организациях.

Среднедневной остаток на текущих счетах в иностранной валюте в 2014 году составлял 3069 тыс. долл., а в 2015 году 3559 тыс. долл. Он возрос в 1,16 раза или на 16%. Постоянный рост среднедневных остатков говорит об

увеличении числа совершаемых операций по расчетному и кассовому обслуживанию среди юридических лиц, и следовательно о повышении доходов банка.

В таблице 7 приведены отклонения среднедневных остатков по отраслям.

Таблица 7

Динамика изменения среднедневных остатков по отраслям

N п/п	Наименование отрасли	Отклонения	
		Тыс. долларов	%
1.	Промышленность	56	6,37
2.	Строительство	0	0
3.	Торговля и общественное питание	62	4,96
4.	Транспорт	367	39,42
5.	Сельское хозяйство	5	71,43

Из таблицы 7 видно, что объем среднедневных остатков на текущих счетах в иностранной валюте значительно увеличился в транспорте на 367 тыс. долларов или на 39,42%, в торговле и общественном питании на 62 тыс. долларов (4,92%), в промышленности на 56 тыс. долларов (6,37%). Незначительное увеличение произошло в сельском хозяйстве на 5 тыс. долларов или на 71,43%. В таблице 8 приведена структура среднедневного остатка по отраслям в иностранной валюте на текущих счетах в 2014-2015 гг.

Таблица 8

Удельный вес среднедневных остатков по текущим счетам в 2014-2015 гг. в иностранной валюте

N п/п	Наименование отрасли	Среднедневной остаток, %		Отклонения, %
		2014	2015	
1.	Промышленность	28,64	26,27	-2,37
2.	Строительство	0,03	0,03	0,00
3.	Торговля и общественное питание	40,76	36,89	-3,87
4.	Транспорт	30,34	36,47	+6,13
5.	Сельское хозяйство	0,23	0,34	+0,11
	ИТОГО	100	100	

Из таблицы 8 видно, что в общей структуре среднедневного остатка просматривается рост на транспорте с 30,34 до 36,47%, т.е. на 6,13 и в сельском хозяйстве - на 0,11%. В остальных отраслях этот показатель снизился, так например, в промышленности – на 2,37%, в торговле и общественном питании – на 3,87%.

С увеличением среднедневного остатка увеличиваются кредитовые обороты в иностранной валюте. В таблице 9 рассчитаны отклонения кредитовых оборотов в иностранной валюте по текущим счетам по отраслям за исследуемый период.

Таблица 9

Динамика изменения кредитовых оборотов по текущим счетам в иностранной валюте по отраслям

N п/п	Наименование отрасли	Отклонения	
		Тыс. долларов	%
1.	Промышленность	10942	9,83
2.	Строительство	0	0,00
3.	Торговля и общественное питание	520	13,20
4.	Транспорт	1122	13,00
5.	Сельское хозяйство	26	13,27

Так в промышленности этот рост составил 10942 тыс. долларов (в 2014 году - 111263 тыс. а в 2015 году - 122205 тыс.).

В торговле и общественном питании кредитовый оборот возрос на 520 тыс. долларов, на транспорте на 1122 тыс. долларов, в сельском хозяйстве - на 26 тыс. долларов.

В 2014 году наблюдалось снижение удельного веса промышленности в структуре кредитового оборота в иностранной валюте на 0,27%. В торговле и общественном питании, а также на транспорте отмечался незначительный рост, а именно: 0,08% и 0,18% соответственно.

Изменения удельного веса кредитового оборота по текущим счетам в иностранной валюте по отраслям приведены в таблице 10.

Таблица 10

Динамика изменения структуры кредитового оборота по текущим  
счетам в иностранной валюте

N п/п	Наименование отрасли	Кредитовый оборот, %		Отклонения, %
		2014	2015	
1.	Промышленность	89,71	89,44	-0,27
2.	Строительство	0,00	0,00	0,00
3.	Торговля и общественное питание	3,18	3,26	+0,08
4.	Транспорт	6,96	7,14	+0,18
5.	Сельское хозяйство	0,16	0,16	0,00
	ИТОГО	100	100	

Краснодарское отделение № 8619 предоставляет возможность юридическим лицам открывать не только расчетные текущие счета в рублях и иностранной валюте, но и депозитные счета, как в рублях, так и в иностранной валюте. Однако таким видом услуги в исследуемом периоде воспользовались только предприятия промышленности и торговли.

Изменения количества клиентов, среднедневных остатков и кредитовых оборотов на депозитных счетах в рублях приведены в таблице 11.

Таблица 11

Динамика движения средств на депозитных счетах в рублях по отраслям в 2014-2015гг.

N п/п	Наименование отрасли	Кол-во клиентов		Среднедневной остаток, тыс. рублей		Кредитовый оборот, тыс. рублей	
		2014	2015	2014	2015	2014	2015
1.	Промышленность	1	1	8	10	80	94
2.	Торговля и общественное питание	1	1	21	23	182	206
	ИТОГО:	2	2	29	33	262	300

Анализируя приведенные в таблице данные по депозитным счетам в рублях видно, что число клиентов в 2014 и 2015 годах не изменилось. В промышленности и торговле было и осталось по одному клиенту.



Среднедневной остаток на депозитных счетах в среднем увеличился на 4 тыс. руб., т.е. на 13,79%, в том числе в промышленности на 2 тыс. руб., что соответствует 25%; в торговле и общественном питании на 2 тыс. руб., или на 9,52%.

Удельный вес среднедневных остатков на рублевых депозитных счетах приводится в таблице 12.

Таблица 12

Удельный вес среднедневных остатков на рублевых депозитных счетах

N п/п	Наименование отрасли	Среднедневного остатка, %		Отклонения, %
		2014	2015	
1.	Промышленность	27,59	30,30	+2,71
2.	Торговля и общественное питание	72,41	69,70	-2,71
	ИТОГО:	100	100	

Из вышеуказанных данных в таблице 12 видно, что в 2015 году увеличился удельный вес среднедневного остатка в промышленности с 27,59 до 30,30%, т.е. на 2,71%, а в торговле и общественном питании снизился с 72,41 до 69,70% или на 2,71%.

В 2014 году увеличился удельный вес среднедневного остатка в промышленности с 27,59 до 30,30%, т.е. на 2,71%, а в торговле и общественном питании снизился с 72,41 до 69,70% или на 2,71%.

Удельный вес кредитовых оборотов депозитных счетов рассчитан и приведен в таблице 13.

Таблица 13

Структура кредитовых оборотов депозитных счетов по отраслям за 2014-2015гг.

N п/п	Наименование отрасли	Кредитовый оборот, %		Отклонения, %
		2014	2015	
1.	Промышленность	30,53	31,33	+0,8
2.	Торговля и общественное питание	69,47	68,67	-0,8
	ИТОГО:	100	100	

Из таблицы также видна динамика изменений кредитовых оборотов в промышленности и в торговле. За истекший период в промышленности доля кредитового оборота выросла на 0,8%, а в торговле, наоборот, снизилась на 0,8%. Депозитными счетами в иностранной валюте воспользовались только предприятия транспорта. В таблице 14 приведены данные по депозитным счетам в иностранной валюте в 2014, 2015 годах.

Таблица 14

Динамика движения средств по депозитным счетам в иностранной валюте за 2014-2015гг.

N п/п	Наименование отрасли	Кол-во клиентов		Среднедневной остаток		Кредитовый оборот	
		2014	2015	2014	2015	2014	2015
1.	Транспорт	1	1	119	136	1 971	2227
	ИТОГО	1	1	119	136	1 971	2227

Из приведенной таблицы 14 видно, что число клиентов в 2015 году не изменилось, среднедневной остаток увеличился на 17 тыс. долларов или 14,2%. Также в 2015 году увеличился кредитовый оборот по депозитным счетам на 256 тыс. долларов или на 12,99%.

В таблице 15 приведены данные доходов и расходов от расчетного и кассового обслуживания в Краснодарском ОСБ № 8619.

Таблица 15

Доходы и расходы от расчетно-кассового обслуживания юридических лиц

N п/п	Наименование статей	2014 г.			2015 г.		
		1 полугодие	2 полугодие	Итого за год	1 полугодие	2 полугодие	Итого за год
1.	Доходы от расчетно-кассового обслуживания, тыс. руб.	13 219	14 416	27 635	15 507	16 273	31 780
2.	Расходы от расчетно-кассового обслуживания, тыс. руб.	1 642	1 944	3 586	1 920	2 204	4 124

За 2015 год рост комиссионных доходов, по сравнению с прошлым годом, составил 115% и достиг 31780 тыс. рублей. Увеличение комиссионных доходов связано с расширением спектра предоставляемых услуг и увеличением клиентской базы.

Расходы, а это проценты, выплаченные по остаткам на счетах юридических лиц, по сравнению с 2014 годом, в 2015 году возросли на 538 тыс. рублей (115%).

При анализе расчетных операций следует учитывать удельный вес каждой формы безналичных расчетов в общем итоге.

Структура безналичных платежей в разрезе применяемых форм расчетов характеризуется преобладанием платежных поручений по отношению к другим платежным инструментам. Их доля в 2014 г. составила 77,64%, а в 2015г. - 77,85%. Популярность данной формы расчетов объясняется возможностью их использования в расчетах по хозяйственным операциям и по операциям неторгового характера.

Такие платежные инструменты, как платежные требования, инкассовые поручения применялись в безналичных расчетах не столь широко, так например, в 2014 доля платежных требований составляла 15,02%, а в 2015 г. - 15,04%; доля же инкассовых поручений в 2014 г. составляла 7,04%, а в 2015 г. – 7,10%.

Платежи с применением аккредитивов используются незначительно. Аккредитивная форма безналичных расчетов между хозяйствующими субъектами предполагает гарантирование банком плательщика оплаты поставляемых товаров или оказываемых услуг. Эта форма расчетов применяется тогда, когда поставщик не полностью уверен в оплате покупателем отгруженного товара и хочет заручиться гарантией банка. Так, например, доля аккредитива в 2014 г. составила 0,3%, а в 2015 г. -0,01%, т.е. произошло снижение на 0,29%.

Рост объема платежей вызван некоторым подъемом в ряде отраслей реального сектора экономики, повышением деловой активности

предприятий, увеличением платежеспособности клиентов, и на этой основе – ростом поступлений налогов и сборов в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, увеличением финансирования организаций бюджетной сферы на выплату заработной платы, пенсий.

### **Глава 3. Пути совершенствования системы организации операций с корпоративными клиентами на современном этапе и пути их решения**

В настоящее время в отделениях Сберегательного банка используются некоторые виды электронных технологий, такие как: ViPrint и Клиент-Сбербанк, Кэш-диспансеры.

Огромные затраты времени на ввод информации с бумажных носителей (документов) в операционные системы по-прежнему остаются барьером на пути повышения эффективности производства и экономики в целом. Особенно хорошо это понимают банки, которые вынуждены обрабатывать большое количество финансовых и юридических документов.

Являясь лидерами в стране по применению информационных технологий, кредитные организации с их помощью пытаются сократить объем документооборота бумажных платежных документов. Более 95% бумажного документооборота банка составляют платежные поручения клиентов - юридических лиц. Для сокращения вала бумаги используются такие инструменты доставки электронных документов в банк как системы «Клиент-Банк» и «Интернет-бэнкинг». По уровню качества решения и распространенности приоритет, безусловно, принадлежит системам «Клиент-Банк». Однако, несмотря на то, что подобные системы на рынке существуют уже достаточно давно, в среднем только 10% активно работающих клиентов используют «Клиент-Банк».

При этом доля электронных документов, доставленных средствами «Клиент-Банк», не превышает 30% от общего объема документов. Остальные 70% бумажных документов обрабатываются вручную.

Предпринимаемые банками усилия по наращиванию числа клиентов, применяющих «Клиент-Банк», в каждом конкретном случае, конечно же, дают ощутимый результат, но в процентном отношении доля «технически продвинутых» организаций, обслуживаемых в банках, не увеличивается. По-

прежнему значительная часть клиентуры предпочитает выполнять платежи с помощью бумажных документов.

Это и не удивительно, так как для использования «Клиент-Банк» необходимо установить дополнительное оборудование и программное обеспечение, связав их со средствами автоматизации, обучить персонал, обеспечить требуемый уровень работоспособности техники, защиту цифровых подписей и т.д. Не все клиенты готовы идти на затраты, связанные с внедрением безбумажного обмена с банком.

Поэтому естественными выглядят попытки продолжения поиска решений, ориентированных на перевод максимально возможного количества бумажных документов в электронную форму. Существующие на рынке системы оптического распознавания символов (OCR-системы, например, Fine Reader Банк компании АBBYY) в какой-то мере способствуют решению этой задачи. Однако, качество распознавания, обеспечиваемое OCR-системами, для финансовых документов (платежных поручений) оставляет желать лучшего. Рост производительность труда операциониста банка при их использовании составляет от 30% до 60% по сравнению с чисто ручным вводом.

Очевидно, что нужна технология, которая по своей эффективности для банка не уступала бы системам «Клиент-Банк», но была бы необременительной и удобной для клиентов. Это тем более становится актуальным на фоне усилий Центрального банка России по внедрению электронного документооборота по платежным поручениям. Такое решение было разработано, запатентовано и успешно внедряется Санкт-Петербургской фирмой «РИТ» - это технология ViPrint.

Электронные платежи - это комплекс услуг для клиента, основывающийся на передаче корреспонденту — клиенту соответствующим образом зашифрованных и подписанных документов по линиям телефонной связи. Система «Клиент- Банк» обладает достоинствами и неудобства, как

для клиента, так и для банка. Эти достоинства и неудобства приведены в таблице 18.

Таблица 18

Достоинства и неудобства использования системы «Клиент-Банк»

Для клиента		Для банка	
Достоинства	Неудобства	Достоинства	Неудобства
<p>1. Позволяет работать со своими счетами, не выходя из конторы.</p> <p>2. Обеспечивает более полную защиту информации о счетах.</p> <p>3. Позволяет получать разнообразную информацию из банка в едином связанном виде.</p> <p>4. Позволяет выбирать банк, не обращая внимания на территориальную удаленность.</p>	<p>1. Иногда требует дополнительного оборудования и более высокой квалификации пользователей компьютера.</p> <p>2. Часто требует некоторого внимания к квалификации сотрудников, для работы с электронными документами.</p> <p>3. Как правило, банки берут за это плату.</p>	<p>1. Операционист экономит время не прием и обработку документов.</p> <p>2. Позволяет унифицировать работу с документами клиентов и обеспечение их разнообразной информацией.</p> <p>3. Выступает фактором в конкурентной борьбе за клиентов.</p> <p>4. Позволяет получать дополнительный доход.</p>	<p>1. Требуется затрат на приобретение либо создание новой системы, ее внедрение и обучение сотрудников.</p> <p>2. Требуется затрат на обслуживание, в том числе каналов связи с высокой пропускной способностью, при обслуживании большого числа клиентов.</p>

В зависимости от конкретных вариантов построения системы, указанные достоинства и недостатки могут быть, как дополнены, так и сокращены.

Рассмотрим возможные пути решения проблем организации операций с юридическими лицами в Сберегательном Банке России.

Одна из таких технологий – ViPrint, позволяющая кардинально, в десятки раз, сократить время ручного ввода бумажных платежных документов в информационную систему банка, обеспечивая при этом практически 100% отсутствие ошибок. Она основана на использовании двумерных штриховых кодов и специального считывающего оборудования (image reader).

Используемые совместно ViPrint и «Клиент-Банк» дают возможность банку в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов предложить им пакет услуг, который позволит кредитной организации перевести большую часть бумажного документооборота в электронную форму. Двухгодичный опыт эксплуатации ViPrint в банках подтверждает, что суммарный объем документооборота по обеим системам достигает 80% от общего объема документов. Более того, в силу юридических причин с помощью «Клиент-Банк» невозможно обрабатывать платежные требования (инкассовые поручения), т. к. они обязательно должны быть собственноручно подписаны уполномоченными лицами и скреплены печатью.

ViPrint позволяет преодолеть эту проблему. Теперь банки не испытывают технологических проблем при привлечении на обслуживание крупных клиентов - поставщиков тарифицируемых и коммунальных услуг таких как телекоммуникационные, телефонные и энергетические компании, структуры Газпрома и водоканала, муниципальные собственники жилья и т. п. За счет высокой производительности и отсутствия ошибок ViPrint дает возможность обрабатывать ежедневный документооборот платежных требований (инкассовых поручений) в десятки и сотни тысяч документов. Реальная производительность, достигнутая в одном из банков при обработке документов энергетической компании, составила 1200 безошибочно введенных платежных требований в час.

Внешне использование ViPrint напоминает процесс обслуживания покупателя в супермаркете, только роль кассира играет операционист банка, роль покупателя - клиент, товар, на упаковке которого нанесен штриховой код, - это платежный документ, а касса со сканером - банковская часть ViPrint. ViPrint образуется двумя связанными частями, одна из которых устанавливается у клиента, а вторая - в банке.

У клиента ViPrint представлена программным обеспечением - виртуальным принтером (ViPrint-Клиент). Указанный клиент не производит никаких изменений, как в своем программном обеспечении, так и в своих



технологических процессах. Единственным действием для него является печать платежных документов на упомянутый виртуальный принтер.

Этот принтер обеспечивает печать платежных документов, автоматически дополняя их штрих-кодом. Использование информационно емкого двумерного штрих-кода позволяет поместить в него всю значимую информацию платежного документа (реквизиты плательщика и получателя средств, сумму, дату, назначение платежа и т.д.).

Размещается код в таком месте, в котором он не мешает работе с платежным документом. Подготовленные таким образом бумажные документы стандартным путем доставляются в банк. Там специальным сканером и программным обеспечением ViPrint-Банк этот штрих-код мгновенно (за время около 0,5 сек) считывается. После декодирования извлеченная информация о платежном документе отправляется в информационную систему банка.

Применение двумерного штрих-кода позволяет передавать в информационную систему банка полный электронный образ платежного документа. Благодаря гибкости механизмов экспорта информации, заложенной в ViPrint-Банк, удастся избежать внесения изменений в информационную систему банка.

Технология ViPrint, реализованная в виде коммерческого продукта - одноименного программно-аппаратного комплекса, уже около двух лет успешно эксплуатируется в крупнейших банках страны. Техническую зрелость технологии и промышленный уровень качества подтверждает факт аттестации комплекса в Сберегательном банке России.

Успешное тестирование ViPrint в одном из региональных управлений Центрального банка России стало основанием для подготовки решения о внедрении ViPrint в региональных управлениях Центрального банка РФ. К настоящему моменту в качестве системы ввода бумажных платежных документов (платежных поручений и платежных требований) ViPrint выбрали - Сберегательный банк России (Северо-Западный банк,

Среднерусский банк, Юго-Западный банк, Центрально-Черноземный банк, Волго-Вятский банк), Росбанк, банки Возрождение и Русский генеральный банк и другие. Ежедневно по всей стране обрабатываются сотни тысяч платежных документов, более 7000 клиентов банков эффективно используют ViPrint.

Банки, которые приобрели ViPrint, имеют право бесплатного и неограниченного распространения клиентской части комплекса ViPrint-Клиент. Это позволяет практически беззатратно привлечь на обслуживание по технологии ViPrint любое, сколь угодно большое, число клиентов и радикально сократить сроки окупаемости комплекса.

Возможности ViPrint не ограничиваются обработкой только платежных поручений и платежных требований (инкассовых поручений). С ее помощью можно обрабатывать мемориальные ордера, заявки на покупку/продажу валюты, поручения на перечисление средств в иностранной валюте, счета-фактуры, формы ПД-4, таможенные декларации и другие документы.

Таким образом, технология ViPrint практически «закрывает» проблему ввода бумажных документов в информационную систему. При этом она обладает рядом важных преимуществ:

- высокая скорость безошибочного ввода - около 0,5 сек на простом IBM-совместимом компьютере;
- отсутствие необходимости изменения программного обеспечения у клиента и в банке;
- многократный рост производительности труда сотрудников банка и как следствие сокращения затрат на ручной ввод;
- высокая скорость внедрения и обучения – установка виртуального принтера у клиента занимает 15-20 минут, внедрение и обучение в банке – около 0,5 рабочего времени;
- высокая устойчивость к физическим нарушениям документа – специальное построение штрих-кода обеспечивает его гарантированное считывание при проявлении на нем изломов бумаги, пятен, надписей и т.д.;

- низкие требования к качеству печати документа, который может быть напечатан с использованием любого принтера – матричного, струйного или лазерного;

- возможность быстрого и малозатратного пополнения перечня обрабатываемых бумажных документов;

- принятие технологий ViPrint в качестве стандарта «де-факто» ввода бумажных платежных документов крупнейшими банками страны позволяет полностью с уверенностью утверждать, что создан и успешно функционирует рынок класса систем ввода информации. Системы типа ViPrint резко расширяют возможности банка по реализации преимуществ электронного документооборота платежных документов и пополняют арсенал информационных средств банков эффективными инструментами.

Система ViPrint работает следующим образом: штрих-код помещается на бумагу (вне поля платежного документа – как того требует Банк России) непосредственно при печати платежки клиентом. Пользователь, как обычно, готовит и печатает платежный документ с помощью своей привычной программы. Специальный модуль «перехватывает» всю информацию, выводимую клиентом на печать. Когда обнаруживается, что выполняется печать платежки, из выводимой на печать информации автоматически извлекаются все необходимые реквизиты платежного документа.

Поскольку посылаемая на печать данные содержат все реквизиты платежного документа в явном виде, отпадает необходимость что-либо «распознавать».

Полученные таким образом данные «упаковываются» в штрих-код и печатаются на платежке. Далее бумажный документ обычным образом подписывается клиентом и доставляется в банк.

Используемый в ViPrint штрих-код выбран в результате тщательных исследований. Он обладает специальными характеристиками, обеспечивающими необходимую надежность, скорость считывания и информационную емкость.

Обратная процедура происходит в банке. Операционист подносит лист с платежкой и штрих-кодом к специальному устройству для чтения штрих-кодов сканеру. Сканер практически мгновенно читает штрих-код из платежки. Платежный документ принят в банк.

Преимущества внедрения системы ViPrint для клиента:

- Сокращение времени нахождения клиента в операционном отделе (обработка платежного поручения занимает 1 секунду);
- Выявление возможных ошибок в реквизитах платежного поручения в присутствии клиента;
- Незаметный штрих-код в платежном поручении;
- Услуга является бесплатной.

Примерные возможности, которые с пользой для себя может реализовать клиент банка, воспользовавшись услугами системы электронных платежей, представлены в таблице 19.

В последние десятилетия все более широкое распространение получает такая прогрессивная форма банковского обслуживания корпоративной и частной клиентуры, как Интернет – банкинг, под которым понимается предоставление банками юридическим и физическим лицам соответствующих услуг посредством Интернета с помощью специального программного - аппаратного комплекса. Отдельным направлением современного банковского электронного бизнеса является обслуживание денежных расчетов торговых интернет - компаний с конечными потребителями за приобретаемые в сети товары (услуги) в материальной (физической) и цифровой форме.

Таблица 19

Примерные возможности, при использовании системы электронных платежей

Надежность документооборота	Оперативность документооборота	Архивирование платежных документов
1. Ускоряется и повышается	1. Можно распоряжаться	1. Электронная система

<p>надежность проведения банковских операций, которые обеспечиваются необходимой степенью защиты;</p> <p>2. Все платежные документы защищаются от несанкционированного доступа;</p> <p>3. Исключается возможность подлога документов в электронной системе, которые при этом сохраняют юридическую силу;</p> <p>4. Все основные расчетно-платежные и денежные документы формируются в электронном виде с контролем правильности ввода их реквизитов;</p> <p>5. Любой документ может быть отправлен по системе в произвольном формате (справки, запросы и т. п.), т.е. электронные документы, заменив бумажные, повысят эффективность учета и контроля движения денежных средств клиента.</p>	<p>всеми видами счетов непосредственно с рабочего места, находящегося на территории клиента, без необходимости представления в банк расчетно-платежных документов;</p> <p>2. Можно оперативно проводить рублевые и валютные операции по коммутируемому модемному каналу, как правило, с 9 до 19 часов и круглосуточно - при работе в сети Internet;</p> <p>3. Можно ежедневно получать выписки из всех счетов (с приложениями), т.е. получать своевременную и точную информацию о состоянии счетов и движении средств по ним;</p> <p>4. Можно по запросу получать всю текущую информацию о деятельности банка, новых видах услуг и т.д.</p>	<p>«Клиент — Банк» автоматически сохраняет платежные документы клиента и одновременно дает ему возможность искать нужную информацию в архиве по различным критериям (по дате проведения операции, по ее типу, сумме полученных средств и т. п.). Такая возможность избавляет клиента от работы с бумажными документами, сохраняет рабочее время, повышается эффективность работы с информацией, касающейся его.</p>
--	---	---

На сегодняшний день Интернет-банкинг является одним из наиболее динамичных сегментов электронной коммерции. При этом возможности использования Интернета в области банковского дела постоянно расширяются, появляются новые службы и технологии, которые доступны теперь даже самым неопытным пользователям.

В широком смысле под Интернет-банкингом можно понимать самые разнообразные системы, начиная от обычных web-сайтов банков в Интернете и заканчивая сложными виртуальными расчетно-платежными системами. В более узком значении Интернет-банкинг – это аналог системы «клиент-банк», работающей через Интернет.

## Заключение

Таким образом, на основе проведенного исследования можно сделать следующие **выводы**.

Привлечение юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание связано с тем, что деньги, находящиеся на банковском счете, представляют собой привлеченные средства коммерческого банка, в соответствии с объемом которых строится его предпринимательская деятельность.

Выбор клиентом коммерческого банка для расчетно-кассового обслуживания обязывает и коммерческий банк к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично и надежно. Поскольку контакты с банком по расчетно-кассовому обслуживанию регулярны, то в зависимости от качества работы банка клиенты принимают решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества с банком, о степени обоснованности установленных банком тарифов на расчетно-кассовые услуги. Организация расчетно-кассового обслуживания является «визитной карточкой» любого банка.

Все расчетные отношения в Российской Федерации построены на общих принципах, совершаются по единым правилам, которые устанавливаются законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Что касается расчетов с юридическими лицами в анализируемом банке, то можно отметить высокий уровень их организации.

За 2015 год рост комиссионных доходов, по сравнению с прошлым годом, составил 115% и достиг 31780 тыс. рублей. Увеличение комиссионных доходов связано с расширением спектра предоставляемых услуг и увеличением клиентской базы.

Расходы, а это проценты, выплаченные по кредитовым остаткам на счетах юридических лиц, по сравнению с 2014 годом, в 2015 году возросли на 538 тыс. рублей (115%).

При анализе расчетных операций следует учитывать удельный вес каждой формы безналичных расчетов в общем итоге.

Структура безналичных платежей в разрезе применяемых форм расчетов характеризуется преобладанием платежных поручений по отношению к другим платежным инструментам. Их доля в 2014 г. составила 77,64%, а в 2015г. - 77,85%. Популярность данной формы расчетов объясняется возможностью их использования в расчетах по хозяйственным операциям и по операциям неторгового характера.

Такие платежные инструменты, как платежные требования, инкассовые поручения применялись в безналичных расчетах не столь широко, так например, в 2014 доля платежных требований составляла 15,02%, а в 2015 г. - 15,04%; доля же инкассовых поручений в 2014 г. составляла 7,04%, а в 2015 г. – 7,10%.

Платежи с применением аккредитивов используются незначительно. Аккредитивная форма безналичных расчетов между хозяйствующими субъектами предполагает гарантирование банком плательщика оплаты поставляемых товаров или оказываемых услуг. Эта форма расчетов применяется тогда, когда поставщик не полностью уверен в оплате покупателем отгруженного товара и хочет заручиться гарантией банка. Так, например, доля аккредитива в 2014 г. составила 0,3%, а в 2015 г. -0,01%, т.е. произошло снижение на 0,29%.

Рост объема платежей вызван некоторым подъемом в ряде отраслей реального сектора экономики, повышением деловой активности предприятий, увеличением платежеспособности клиентов, и на этой основе – ростом поступлений налогов и сборов в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, увеличением финансирования организаций бюджетной сферы на выплату заработной платы, пенсий.

Основной проблемой организации расчетов банка с юридическими лицами являются огромные затраты времени на ввод информации с бумажных носителей (документов) в операционные системы по-прежнему

остаются барьером на пути повышения эффективности производства и экономики в целом.

**Мероприятия** позволяющие решить данную проблему это внедрение системы – ViPrint, которая в десятки раз сокращает время ручного ввода бумажных платежных документов в информационную систему банка, обеспечивая при этом практически 100% отсутствие ошибок. Она основана на использовании двумерных штриховых кодов и специального считывающего оборудования (image reader).

Используемые совместно ViPrint и «Клиент-Банк» дают возможность банку в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов предложить им пакет услуг, который позволит кредитной организации перевести большую часть бумажного документооборота в электронную форму. Двухгодичный опыт эксплуатации ViPrint в банках подтверждает, что суммарный объем документооборота по обеим системам достигает 80% от общего объема документов. Более того, в силу юридических причин с помощью «Клиент-Банк» невозможно обрабатывать платежные требования (инкассовые поручения), т. к. они обязательно должны быть собственноручно подписаны уполномоченными лицами и скреплены печатью.

ViPrint позволяет преодолеть эту проблему. Теперь банки не испытывают технологических проблем при привлечении на обслуживание крупных клиентов - поставщиков тарифицируемых и коммунальных услуг таких как телекоммуникационные, телефонные и энергетические компании, структуры Газпрома и водоканала, муниципальные собственники жилья и т. п. За счет высокой производительности и отсутствия ошибок ViPrint дает возможность обрабатывать ежедневный документооборот платежных требований (инкассовых поручений) в десятки и сотни тысяч документов. Реальная производительность, достигнутая в одном из банков при обработке документов энергетической компании, составила 1200 безошибочно введенных платежных требований в час.



## Список литературы

1. Положение ЦБ РФ от 26.03.04 г. № 254-П (в редакции от 03.06.10 г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Сборник законов РФ. – М.: ОМЕГА-Л, 2012. –761с.
2. Федеральный закон от 16.07.98 г. №102 (в редакции от 17.06.10 г.) «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Сборник законов РФ. – М.: ОМЕГА-Л, 2012. –761с.
3. Федеральный закон от 11.11.03 г. №152 (в редакции от 09.03.10 г.) «Об ипотечных ценных бумагах». Сборник законов РФ. – М.: ОМЕГА-Л, 2012. –761с.
4. Федеральный Закон от 30.12.04 г. №214 ( в редакции от 17.06.10 г.) «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Сборник законов РФ. – М.: ОМЕГА-Л, 2012. –761с.
5. Афолина, А. В. Ипотека. Как правильно оформить? Как просчитать все риски / А. В. Афолина. – М. : Эксмо, 2011. – 160 с.
6. Гарипов, Е. В. Оценка стоимости жилья в управлении риском в операциях ипотечного кредитования / Е. В. Гарипов // Финансы и кредит. – 2012. – № 20. – С. 188-201.
7. Головина, О. Л. Ипотека в России / О. Л. Головина. – М. : Юристъ, 2013. – 525с.
8. Гришкин, С. Г. Некоторые вопросы оценки кредитного портфеля банка / С. Г. Гришкин, Р. А. Мусаева, К. Г. Харисов // Деньги и кредит. - 2012. - № 1. - С. 36-40.
9. Грудцына, Л. Ю. Ипотека. Кредит. Комментарий жилищного законодательства: юрид. справ. / Л. Ю. Грудцына, М. Н. Козлова. – М. : Эксмо, 2012. – 368 с.

10. Дубовик, И. В. Ипотечное жилищное кредитование / И. В. Дубовик. – Иркутск: Иркутский Государственный Университет Экономики и Права, 2014. – 227с.
11. Ильясов, С. М. Устойчивость банковской системы. Механизм управления. Региональные особенности / С. М. Ильясов. – М. : Юнити-Дана, 2011. – 343 с.
12. Ипотека: 100 вопросов и ответов: справочник / Ю. Ф. Симионов [и др.]. – М. : Ростов-на-Дону: Феникс, 2012. – 256 с.
13. Кириенко, А. А. Ипотека в вопросах и ответах / А. А. Кириенко. – М. : Юстицинформ, 2013. – 199 с.
14. Колобов, С. С. Жилищное ипотечное кредитование / С. С. Колобов. – М. : Дашков и К, 2014. – 120 с.
15. Кострикин, П. Н. Ипотечное кредитование в России / П. Н. Кострикин. – М. : Макс Пресс, 2013. – 212 с.
16. Назаров, В. Ипотека: руководство к действию / В. Назаров. – СПб. : Питер, 2011. – 345 с.
17. Норесков, В. Ипотека для приобретения жилья / В. Норесков. – СПб. : Питер, 2011. – 326 с.
18. Павлова, И. В. Ипотечное жилищное кредитование / И. В. Павлова. – М. : Издательская группа «БЦД-пресс», 2012. – 279 с.
19. Полищук, А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы / А. И. Полищук. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 216 с.
20. Разумова, И. А. Ипотечное кредитование: Учеб. пособие / И. А. Разумова. – СПб. : Питер, 2012. – 361 с.
21. Разумова, И. А. Ипотечное кредитование: Учеб. пособие / И. А. Разумова. – СПб. : Питер, 2013. – 304 с.
22. Русецкий, А. Е. Ипотека. Как обезопасить себя при совершении сделок с недвижимостью / А. Е. Русецкий. – М. : Эксмо, 2014. – 160 с.
23. Русецкий, А. Е. Государственная регистрация ипотеки / А. Е. Русецкий. – М. : Юстицинформ, 2011. – 208 с.

24. Савруков, А. Н. Ипотечное кредитование / А. Н. Савруков. – СПб. : Высшая Школа Экономики, 2012. – 92 с.
25. Секьюритизация ипотеки: мировой опыт, структурирование и анализ / Э. Дэвидсон [и др]. – М. : Вершина, 2014. – 304 с.
26. Симионова Ю. Ф. Ипотека для всех / Ю. Ф. Симионова. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2012. – 160 с.
27. Троев, В. А. Недвижимость по ипотеке / В. А. Троев. – М. : АСТ, 2011. – 96 с.
28. Хейр Л. Ценные бумаги, обеспеченные ипотекой и активами / Л. Хейр. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2012. – 420 с.
29. Циклина Г. А. Ипотека: жилье в кредит / Г. А. Циклина. – М. : Финансы и статистика, 2011. – 213 с.
30. Цылина, А. Г. Ипотечное кредитование и риски / А. Г. Цылина // Жилищное строительство. – 2011. – № 5. – С. 56-59.
31. Чепенко, Е. Ипотека для граждан. Комментарий к законодательству, схемы и пояснения / Е. Чепенко. – М. : ФСГРН, 2013. – 213 с.
32. Южелевский, В. К. Какая Ипотека нужна России? / В. К. Южелевский. – М. : Эксмо, 2014. – 202 с.