СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....5
1.1. Нормативно-правовое регулирование обслуживания юридических лиц в банке.....5
1.2. Виды услуг, предоставляемых банками юридическим лицам.....10
1.3. Организация процесса обслуживания коммерческим банком юридических лиц.....17
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ».....22
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Банк «ФК Открытие».....22
2.2. Услуги банка для юридических лиц: виды и содержание.....28
2.3. Оценка эффективности обслуживания юридических лиц.....39
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ».....43
3.1. Мероприятия по повышению эффективности обслуживания юридических лиц.....43
3.2. Экономическая эффективность предложенных мероприятий.....52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....55
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....57
ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Основу деятельности коммерческого банка создает обслуживание клиентов путем проведения в их отношении различных банковских операций. В деятельности банка принято выделять две категории клиентов — физические лица, т.е. люди, которые обращаются за получением банковских продуктов и услуг в частном порядке; юридические лица, т.е. субъекты, которым банковские продукты и услуги необходимы для осуществления экономической деятельности.

Вторую категорию клиентов в банковском бизнесе принято назвать корпоративными клиентами. Иными словами, банковское обслуживание клиентов — это процесс оказания банковской услуги клиенту в целях удовлетворения его потребностей. Банки в своей деятельности проводят разделение клиентов на категории, в зависимости от того, какими организационно-правовыми характеристиками обладает клиент, каковы масштабы и направления его деятельности, какими услугами банка и в каких объемах он пользуется.

Обслуживание корпоративных клиентов в деятельности кредитных организаций является основой банковского бизнеса, приносит значительную часть прибыли, формирует и увеличивает ресурсную базу. В условиях цифровизации банкам необходимо все время разрабатывать и совершенствовать инновации в обслуживании корпоративных клиентов, в том числе и предлагать все новые виды банковских продуктов в условиях возрастающей конкуренции и снижающейся прибыльности банков.

Целью данной работы является исследование особенностей банковского обслуживания юридических лиц. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить нормативно-правовое регулирование обслуживания юридических лиц в банке;

- охарактеризовать виды услуг, предоставляемых банками юридическим лицам;

- рассмотреть организацию процесса обслуживания коммерческим банком юридических лиц;

- исследовать услуги, предоставляемые ПАО Банк «ФК Открытие» юридическим лицам;

- оценить эффективность обслуживания юридических лиц в данном банке;

- разработать мероприятия по повышению эффективности обслуживания юридических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие» и оценить их экономическую эффективность.

Объектом исследования в данной работе является ПАО Банк «ФК Открытие». Предметом исследования выступает обслуживание юридических лиц в данном банке.

Поставленные задачи определили структуру работы, которая состоит из введения, трех глав, первой и теоретической и двух практических, заключения, списка использованных источников и приложений.

Методологическую основу исследования составили формально-логические, системно-структурный и социально-экономические методы.

Теоретической основой проведенного исследования являются нормативные документы, труды отечественных и зарубежных ученых по банковскому делу, материалы периодических изданий и интернет-сайтов.

Информационной основой исследования выступает отчетность ПАО Банк «ФК Открытие», статистические данные и информация с сайта банка.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Нормативно-правовое регулирование обслуживания юридических лиц в банке

Принципы банковского законодательства специалисты разделяют на две группы.

К базовой группе следует отнести общепринятые положения, в компетенцию которых входит конституционное закрепление статуса субъектов банковских отношений, базовых основ системы национальной экономики нашего государства. К подобным принципам отнесены: неприкасаемость собственности, свободное экономическое пространство для осуществления банковской деятельности, неограниченность и свободу договоров, надобность конкурентных отношений, запрет монополизации, совокупную денежно-кредитную систему и также обеспечение паритета интересов субъектов в сфере банковского права.

Отличительные принципиальные признаки устанавливают организационно-правовые положения порядка создания, деятельности, потенциала расширения банковской схемы деятельности. Они содержат два уровня в конструкции банковской системы, где первым и главенствующим выступает Центральный банк, в структуру второго уровня -коммерческие финансово-кредитные учреждения и банковские структуры, экономическое районирование относительно формирования территориальных зон управления Банка России, разделение компетенций и полномочий, предполагающая разграничивание для ЦБ России оперативно-хозяйственной, законотворческой деятельности.

Совокупное структурное пространство банковского законодательства относительно можно дифференцировать на три подгруппы. Первая включает в себя две системные части: законодательство о функционировании ЦБ РФ и деятельности коммерческих банков. Во вторую подгруппу включаются законодательные акты, регламентирующие деятельность смежных параллельно функционирующих институтов, которые находятся в тесном контакте с банковской сферой. К третьей группе следует отнести нормативы всеобщего действия: Конституция России, Гражданский кодекс РФ и т.д.

Законодательная основа делится на федеральную и региональную законодательные системы. Здесь необходимо подчеркнуть, что законодательные акты, принятые на уровне федеральной законодательной, исполнительной власти выступают главенствующими в сфере совершенствования регулирования общей банковской инфраструктуры. Дополнительную роль исполняет местное законодательство, контролирующее локальную работу банков.

Законодательные акты в банковской сфере определяют нормативные правила, структурную составляющую и схему функционирования банковских учреждений. От возможностей их поэтапного совершенствования, наполненности, актуализации к изменяющимся внешним условиям в конечном итоге зависит финансово-экономический результат функционирования каждого юридического и физического лица, поскольку построение кредитно-финансовой связи банков с клиентами несет прямой характер, исключающий посреднические структуры.

Существенность сферы банковского законодательства в эволюции различных отраслей народного хозяйства, что обусловлено реальным участием банковских структур в сосредоточении крупных денежных капиталов промышленных структур, процессов перераспределения ресурсов народного хозяйства страны. Надо отметить, что неэффективность, отсутствие гибкости институционального регулирования зачастую приводит к снижению общей эффективности кредитной, расчетно-финансовой

банковской системы, ухудшению уровня благосостояния различных слоев населения, предпринимательских структур, формированию кризисной ситуации в системе национальной экономики страны.

Стоит заметить, что все законодательные акты имеют разное значение по отношению к регулированию деятельности Центрального банка РФ. В самом общем виде их можно условно разделить на 2 группы: общие и регулирующие определенную сферу или отраслевые. Общие законодательные акты содержат в себе нормы регулирования, относящиеся к общепринятым явлениям экономической жизни. Так, в ст. 75 Конституции Российской Федерации закреплено монопольное право на эмиссию денежных средств за Центральным банком Российской Федерации.

Кроме того, отражена основная цель деятельности Банка России, заключающаяся в защите и обеспечении стабильности национальной валюты российского рубля. Выступая генеральным, руководящим финансово-экономическим органом, он отвечает за структурное регулирование и координацию совокупной кредитной системы государства, имеет право контроля и лицензирования коммерческих кредитных структур, а также рассмотрения вопросов приостановления и лишения их права осуществления банковских операций и услуг населению.

В гл. 42 Гражданского кодекса Российской Федерации ч. 2 ст. 807-818 содержатся основные понятия займа: что такое договор займа, права и обязанности заимодавца и заемщика, представлена форма договора, порядок начисления и уплаты процентов и т. д.

В Гражданском кодексе Российской Федерации банковскому вкладу посвящена гл. 44. При этом правоотношения, возникающие при реализации договора вклада, регулируются и иными положениями указанного кодекса, например:

- в отношении счетов по вкладам применяются правила о договоре банковского счета, предусмотренные гл. 45 ГК РФ;
- на организации, не являющиеся банковскими, но принимающими

вложения от юридических лиц, распространяются положения гл. 44 ГК РФ;

- в части услуг, оказываемых кредитной организацией, действуют положения гл. 39 ГК РФ (определение Верховного суда РФ от 22 августа 2003 г. № 4-В03-24);

- если сделку на идентичных условиях предлагается заключить неопределенному кругу лиц, она считается договором присоединения в рамках ст. 428 ГК РФ (определение Верховного суда РФ от 26 сентября 2006 г. № 34-В06-65) и т.п.

В ст. 48 Гражданского кодекса Российской Федерации ч. 1 дается определение юридического лица, порядок его образования, особенности деятельности.

Важной особенностью взаимоотношений между коммерческим банком и предприятием выступает договорной характер таких отношений. Инициатором заключения договора выступает организация, именно предприятие выбирает тот коммерческий банк, в котором оно предпочитает осуществлять расчетно-кассовое и кредитное обслуживание.

В соответствие с п. 2.2 Инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Инструкция № 204-И) расчетные счета открываются юридическим лицам, в том числе для совершения операций их филиалами (представительствами), не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой. Расчетные счета открываются кредитным организациям для совершения операций их представительствами, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы. Расчетный счет в соответствии с требованиями, установленными Банком России, открывается кредитной организации при изменении ее статуса на

микрофинансовую компанию.

Согласно п. 1 ст. 846 ГК РФ и п. 1.2 Инструкции № 204-И основанием открытия счета является заключение договора банковского счета соответствующего вида. Из положений п. 1 и п. 2 ст. 846 ГК РФ также следует, что счет открывается на согласованных сторонами условиях, однако, если банк объявил определенные условия открытия счетов данного вида, соответствующие требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, он обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет в соответствии с объявленными условиями.

Кроме того, банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами (п. 2 ст. 846 ГК РФ) [1].

Действующее российское законодательство, несмотря на отсутствие императивных норм об обязательности открытия юридическим лицом расчетного счета в банке, все же устанавливает такие требования, которые фактически обязывают юридических лиц открывать расчетный счет в банк. Например, несмотря на тот факт, что предприятия всех форм собственности имеют право использовать наличные денежные средства, однако на конец операционного дня в кассе организации должен оставаться объем денежных средств не превышающий лимит остатка кассы.

Еще одно ограничение на совершение операций с наличными денежными средствами накладывают положения Указание Банка России от 09.12.2019 №5348-У «О правилах наличных расчетов». Согласно указанному нормативному акту наличные денежные расчеты в валюте Российской Федерации между участниками наличных расчетов в рамках одного договора могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.

Соответственно, выполнять указанные требования становится невозможным без открытия расчетного счета в банке.

1.2. Виды услуг, предоставляемых банками юридическим лицам

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в России» банки могут оказывать юридическим лицам -корпоративным клиентам следующие услуги:

а) привлекать депозиты и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиком;

б) осуществлять расчеты по поручениям клиентов и банков-корреспондентов, в том числе и их кассовое обслуживание;

в) открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;

г) финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банков;

д) выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы), осуществлять иные операции с ними;

е) выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;

ж) приобретать права требования по поставке товаров и оказанию услуг, принимать риски исполнения таких требований и инкассировать эти требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);

з) покупать у российских и иностранных юридических лиц и продавать им наличную иностранную валюту, находящуюся на счетах;

и) покупать и продавать в России и за ее пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них;

к) оказывать брокерские и консультационные услуги, осуществлять лизинговые операции;

л) производить другие операции и сделки по разрешению Банка России, выдаваемому в пределах его компетенции.

На основании нормативно-правового понятия банковской услуги рассмотрим разновидность услуг коммерческих банков в России.

Кредитные услуги - это «отношения между банком и клиентом (заемщиком или дебитором) по предоставлению определенных денежных сумм на основании принципов срочности, платности и возвратности».

Существуют две основные группы кредитных операций:

- первые - когда банк выступает как кредитор (активные);
- вторые - когда банк выступает как дебитор или заемщик (пассивный).

В качестве активных кредитных операций с корпоративными клиентами выступают ссудные операции, проводимые с клиентами и другими банками.

Пассивные кредитные операции представляют собой размещение средств клиентов на счетах банка под установленный процент.

Также кредитными услугами могут выступать:

- депозиты - услуги, которые дают возможность банкам аккумулировать временно свободные денежные средства клиентов и рыночных экономических контрагентов;
- расчетно-кассовые услуги - расчеты и платежи с клиентами и банковскими учреждениями;
- инвестиционные операции и ценные бумаги. Банковские инвестиции - это вложение денежных средств в различные отрасли народного хозяйства. Прямые инвестиции осуществляются посредством реальных активов и вложения средств банка в конкретное производство. Портфельные

инвестиции осуществляются долгосрочных денежных ссуд в национальной или иностранной валюте.

- трансформация ссудных капиталов. Производство банковских операций, таких как, форфетирование, факторинг, лизинг, траст и других.

На данный период времени коммерческими банками представлен большой спектр современных банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов. Коммерческие банки, развивая корпоративный бизнес, формируют долгосрочные партнерские взаимоотношения с клиентами и создают универсальные системы финансового обслуживания, которые отвечает потребностям всех типов клиентов. Политика банков относительно корпоративных клиентов сейчас заключается не только в расчетно-кассовом обслуживании их, а в том, что банки предоставляют им типовые банковские услуги, разрабатывают индивидуальные программы и проекты, которые предусматриваю процесс оптимизации бизнеса клиентов. Такой подход позволяет решать различные индивидуальные проблемы каждого клиента, а именно то, что процентные ставки и тарифы разрабатываются, учитывая возможности и потребности какой-либо организации.

Коммерческие банки формируют свой продуктовый портфель для корпоративных клиентов, включая в него большое количество банковских продуктов и услуг (рисунок 1.1).

1. Расчетно-кассовое обслуживание (РКО).

- РКО представляет собой комплексную услугу банка, которая обеспечивает расчеты организации. Каждый коммерческий банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в связи со следующими важными факторами:

- банки проводят операции по расчетно-кассовому обслуживанию, так как это представляет собой реализацию базовых функций банков, в которых и проявляется сущность банка;

- всем хозяйствующим субъектам необходимо проводить платежи,

используя инфраструктуры и платежные инструменты банковской системы;



Рисунок 1.1 - Элементы продуктового портфеля коммерческих банков для корпоративных клиентов

- банкам важны доходы от расчетно-кассового обслуживания, так как они стабильны, не подвержены резким колебаниям, возрастают одновременно с ростом экономики, также удельный вес этих доходов увеличивается при кризисных явлениях;
- РКО обладает существенной ролью, когда формируется база привлеченных средств банка;
- банки, предоставляющие РКО своим клиентам, обладают широкой клиентской базой. И изучая потребности своих клиентов, банки могут предлагать им другие продукты, услуги или операции банка, такие как депозиты, кредитование и др.

2. Депозиты.

Депозиты для корпоративных клиентов представляют собой специальные счета, которые открывает банк для компаний, по которым кредитная организация выплачивает определенный процент. Коммерческими банками предлагается ряд депозитных программ для корпоративных

клиентов для того, что эффективно размещать их временно свободные средства.

3. Кредитование.

К кредитным продуктам банков для корпоративных клиентов относятся: разовый срочный кредит, кредитная линия (возобновляемая или невозобновляемая), овердрафт, факторинг, вексельный кредит, синдицированный кредит, проектное финансирование, а также коммерческая ипотека. Основная группа заемщиков в российских коммерческих банках представлены корпоративными клиентами, это подтверждают данные ЦБ РФ о том, что в кредитном портфеле банков за период 20052014 гг. более 60% было составлено кредитными продуктами, предоставленные предприятиям и организациям нефинансового сектора.

4. Лизинговые операции.

Лизинг можно охарактеризовать как перспективный инвестиционный кредитный продукт, который снижает риски коммерческих банков, и нет необходимости в дополнительном обеспечении, так как лизингодатель сохраняет права собственности на предмет лизинга и гарантирует использовать кредит в инвестиционных целях.

5. Обслуживание зарплатных проектов

Зарплатным проектом является услуга, которую предлагают кредитные организации корпоративным клиентам, и в рамках которой заработная плата перечисляется на пластиковую карту сотрудника.

6. Документарные операции.

Документарными операциями признается группа банковских услуг, служащая, чтобы проводить расчет между покупателями и продавцами. Для того, чтобы поддерживать и развивать международную торговлю корпоративные клиенты, как импортеры или экспортеры, нуждаются в надежном финансовом посреднике.

7. Банковские карты и эквайринг.

Эквайрингом считается комплекс услуг по приему банковских карт к оплате в торговой точке.

8. Факторинг.

Факторингом признается комплекс финансовых услуг, при которых клиент стремится уступить банку права требования, которые вытекают из контрактов, которые были заключены им с его покупателями-дебиторами. Факторинг необходим тем компаниям, которые стремятся к росту и планируют расширять ассортимент продукции, привлекать новых покупателей, предоставлять отсрочки платежа и увеличивать их сроки.

9. Брокерское обслуживание.

Брокерское обслуживание можно охарактеризовать как услугу для клиентов, предпочитающих самостоятельное принятие инвестиционных решений и самостоятельный контроль процессом управления своими инвестициями.

10. Инкассация денежных средств.

Процесс инкассации наличных денежных средств используется тогда, кода велик оборот наличных средств и количество торговых точек, которые с периодичностью сдают наличность, также велико.

11. Валютно-обменные операции.

Коммерческие банки, являясь участниками российского валютного рынка, а также российского и международного рынков производных инструментов на валюты, предлагают корпоративным клиентам стандартные продукты и индивидуальные подходы хеджирования валютных рисков.

12. Депозитарное обслуживание.

Благодаря предоставлению данной услуги корпоративные клиенты могут: открывать все типы счетов депо, которые необходимы им для учета и перехода прав по ценным бумагам; хранить и учитывать права собственности на ценные бумаги, в том числе хранить и учитывать документарные/неэмиссионные ценные бумаги; проводить депозитарные операции по сделкам с ценными бумагами; обременять обязательствами

ценные бумаги; проводить корпоративные действия эмитентов; погашать ценные бумаги и купоны ценных бумаг, получать доходы по ценным бумагам.

Проанализировав продукты и услуги, которые коммерческие банки предоставляют корпоративным клиентам можно сказать, что продуктовая линейка достаточно широкая, начиная стандартным расчетно-кассовым обслуживанием, заканчивая факторингом, лизингом и брокерскими услугами. Но следует отметить, что наибольшим спросом среди клиентов пользуется кредитование и депозитные продукты, на которые приходится большая доля обслуживания.

Формирование и развитие продуктовой политики является важным сегментом, так как это позволяет выявить проблемные стороны в уже существующих услугах банка, а также провести анализ клиентов и разработать индивидуальный подход к каждой корпорации. Для развития долгосрочных отношений с клиентом банку необходимо развивать сотрудничество с корпорацией, отвечать требованиям данной отрасли, постоянно улучшать качество обслуживания и формировать универсальные системы обслуживания.

Финансовый рынок на сегодняшний день претерпевает существенные активные изменения, поэтому банку необходимо сокращать расходы, пересматривать продуктовый ряд и создавать более четкую сегментацию клиентов. Такой тип клиентов коммерческого банка как корпоративные клиенты также значительно меняется: происходит ротация кадров, компании меняют стратегии, по которым развивают свою деятельность, вследствие чего банковские продукты должны соответствовать новым требованиям.

Другими словами, банкам необходимо быстро научиться соответствовать новым условиям рынка и применять существующие технологии и информационные системы для оптимизации работы с корпоративными клиентами для того, чтобы увеличивать корпоративные продажи банковских продуктов.

Таким образом, обслуживание юридических лиц является крайне важным, приоритетным и прибыльным для коммерческого банка, и для его развития коммерческие банки расширяют продуктовую линейку, повышают степень индивидуализации обслуживания клиентов и основываются на клиентоориентированном подходе, взаимодействуя с данной категорией клиентов.

1.3. Организация процесса обслуживания коммерческим банком юридических лиц

Политика банка в сфере обслуживания юридических лиц строится на принципах установления долгосрочных партнёрских отношений. В настоящее время банки осуществляет весь спектр банковских услуг для юридических лиц и стремится создать максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов на основе повышения качества предоставляемых услуг и обеспечения защиты интересов клиентов.

Так как все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг завершаются денежными расчетами между покупателем и поставщиком, то такой денежный оборот должен обязательно регулироваться законодательством и быть построенным на следующих принципах:

Все предприятия независимо от их организационно-правовой формы обязаны хранить денежные средства в банке. В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимита и на определенный срок, установленный банком по согласованию с предприятием.

Денежные расчеты между предприятиями проводятся в основном безналичным путем.

Платежи осуществляются банком в соответствии с полученными платёжными документами.

Клиенты имеют право самостоятельно выбирать банк для расчётно-кассового обслуживания, а также пользоваться услугами нескольких банков.

Для расчетно-кассового обслуживания клиент открывает счёт в банке. На расчетный счет зачисляется выручка от реализации продукции, работ, с него производятся расчеты с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими. Банки, осуществляют расчёты по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным Банком Российской Федерации, а при отсутствии таких правил - по договорённости между собой. В любом случае, банки обязаны осуществлять зачисления, перечисления средств клиента на или с его счёта не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платёжного документа, если иное не установлено законодательством, договором банковского счёта или платёжным документом. Списание денежных средств со счёта осуществляется банком по распоряжению клиента или по требованию третьих лиц по решению суда.

В процессе осуществления безналичных расчётов важное значение имеют принципы их организации, к основным из которых можно отнести следующие:

1. Расчёты могут проводиться через РКЦ ЦБ РФ, либо через клиринговые центры, или через корреспондентские счета банков, открываемые друг у друга на основе межбанковских соглашений.

2. Банк может осуществлять списание средств со счетов клиентов только по распоряжению владельца счёта, за исключением случаев, установленных законодательством.

3. Очерёдность платежей со счёта определяется клиентом по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством.

4. Клиент может самостоятельно выбрать формы расчётов и закрепить их в договорах между плательщиком и получателем.

5. Взаимные претензии по расчётам между плательщиком и получателем средств разрешаются сторонами в установленном порядке без участия банка.

6. Предусмотрена ответственность банков за допущенные нарушения при выполнении расчётных операций.

Зачисление и списание денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчётных документов.

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

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

Таким образом, при совершении безналичных операций могут использоваться следующие расчётные документы:

- платёжное поручение формы №0401060;
- платёжное требование формы №0401061;
- инкассовое поручение формы 0401071;
- заявление на аккредитив формы №0401063;
- мемориальный ордер формы №0481008;
- платёжный ордер формы №0401066.

Платежи, подлежащие зачислению на счета клиентов, подразделяются на:

- проведённые через расчётную систему Банка России;
- внутренние (счёт плательщика и счёт получателя – в одном отделении банка).

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание

денежных средств, находящихся на счете, допускается только по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором банковского счета.

При приеме от елиента платежных документов на списание средств со счета операционный работник проверяет:

- соответствие подписей и оттиска печати на документах и на карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- дату документа;
- назначение платежа;
- соответствие суммы цифрами и прописью;
- комплектность представленных документов и идентичность заполнения всех экземпляров;
- достаточность остатка средств на счете клиента для проведения платежа;
- реквизиты плательщика;
- реквизиты получателя.

После этого операционным работником на всех экземплярах документа проставляется подпись и штамп, содержащий текст: «Принято «__» _____ 20__г.». В штампе должны быть разборчиво обозначены фамилия и инициалы подписавшего операционного работника. Даты и подписи могут оформляться комбинированными штампами.

Выписки из лицевых счетов выдаются клиенту (лицам, имеющим право первой или второй подписи по данному счету), или его представителю по доверенности, оформленной в установленном порядке, или через абонентские ящики, по мере совершения операций в порядке и сроки, указанные в карточках образцов подписей и оттиска печати. Закрытие счёта клиента может производиться по требованию клиента в любое время и по инициативе банка - на основании судебного решения о расторжении Договора банковского счёта.

Для закрытия счёта клиент представляет в банк заявление, в котором должно содержаться подтверждение остатка средств на счёте на день закрытия и указание о перечислении остатка средств. При наличии остатка средств на счёте банком составляется мемориальный ордер на закрытие счёта, который представляется для проверки и подписания главному бухгалтеру (заместителю главного бухгалтера, начальнику Отдела). Перечисление остатка средств может быть также произведено на основании представленного клиентом платёжного поручения. Остаток денежных средств со счёта перечисляется банком на другой счёт не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Таким образом, банки в сфере обслуживания юридических лиц стремятся к установлению долгосрочных партнёрских отношений. В настоящее время банки осуществляет весь спектр банковских услуг для юридических лиц и стремится создать максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов на основе повышения качества предоставляемых услуг и обеспечения защиты интересов клиентов.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Банк «ФК Открытие»

ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие» - это универсальный банк с диверсифицированной структурой бизнеса, входит в список системно значимых кредитных организаций, утверждённых Центральным Банком Российской Федерации. Юридический адрес: 115114, город Москва, Летниковская улица, дом 2 строение 4.

ПАО Банк «ФК Открытие» работает на финансовом рынке с 1993 года и развивает следующие направления бизнеса: корпоративный, инвестиционный, розничный, малый и средний, а также Private Banking. Ключевым акционером банка «ФК Открытие» является Банк России с долей 99,99%.

ПАО Банк «ФК Открытие» является масштабной финансовой группой, обладающей большим потенциалом для дальнейшего роста бизнеса. В состав группы входят компании, занимающие лидирующие позиции в ключевых сегментах финансового рынка: страховая компания «Росгосстрах», Негосударственный Пенсионный Фонд «Открытие», Управляющая компания «Открытие», «Открытие Брокер», АО «Балтийский лизинг», АО «Таможенная карта». 1 января 2019 года завершилось присоединение ПАО «Бинбанк» к ПАО Банк «ФК Открытие». В результате реорганизации на рынке появился новый крупный игрок, предлагающий своим клиентам полную линейку современных финансовых продуктов и сервисов. Надёжность банка подтверждена рейтингами российских агентств АКРА и Эксперт РА, а также международным агентством Moody S.

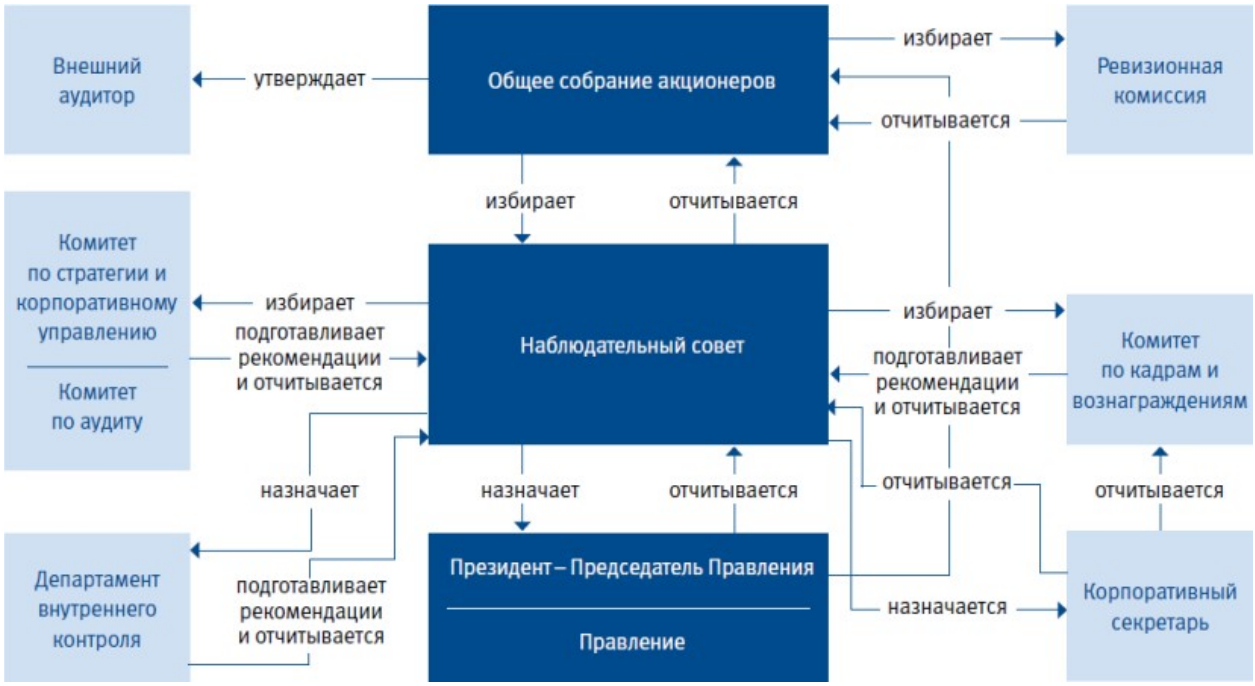

Рисунок 2.1 - Организационная структура ПАО Банк «ФК Открытие»

В состав наблюдательного совета входит председатель совета и шесть членов наблюдательного совета, в том числе и Задорнов М.М., который является и президентом-председателем правления ПАО Банк «ФК Открытие».

В состав правления банка входят, как уже упоминалось, президент-председатель правления, три заместителя президента – председателя правления, а также пять членов правления. Также функционируют различные комитеты, наделенные определенными функциональными полномочиями.

ПАО Банк «ФК Открытие» является универсальным кредитным учреждением, оказывающим классические банковские услуги населению и субъектам хозяйственной деятельности независимо от масштаба их предпринимательской деятельности.

Основными приоритетами в работе с корпоративными клиентами являются: рост комиссионных доходов; обеспечение прироста портфеля пассивов; диверсификация портфеля активов. Основное внимание уделялось

повышению качества клиентской базы за счёт привлечения и удержания высокодоходных, рентабельных для банка клиентов.

Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и сберегательные сертификаты банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

На основании Устава и имеющихся лицензий ПАО Банк «ФК Открытие» может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов при наличии лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление операций с драгоценными металлами;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Для формирования экономической характеристики ПАО Банк «ФК Открытие» проведем анализ активов банка на 1 января 2021-2023 гг. (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Динамика и структура активов ПАО Банк «ФК Открытие» на 1 января 2021-2023 гг.

Статьи актива	**На 01.01.2021 г.**		**На 01.01.2022 г.**		**На 01.01.2023 г.**		**Изм. (+,-), млн. руб.**	**Темп изм., %**
	Сумма, млн. руб.	**Уд. вес, %**	**Сумма, млн. руб.**	**Уд. вес, %**	**Сумма, млн. руб.**	**Уд. вес, %**		
1. Денежные средства	44053	1,58	50006	1,56	44975	1,34	922	102,09
2. Средства кредитных орг-й в ЦБ РФ	94276	3,38	53568	1,67	69021	2,05	-25255	73,21
2.1.Обязательные резервы	17660	0,63	19734	0,62	3608	0,11	-14052	20,43
3. Средства в кредитных организациях	25280	0,91	24790	0,77	4920	0,15	-20360	19,46
4. Финансовые активы, оцениваемые по справ. стоимости через прибыль или убыток.	199663	7,15	252694	7,89	207303	6,15	7640	103,83
5. Чистая ссудная задолженность	1856439	66,47	2242890	70,03	2532603	75,19	676164	136,42
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	276485	9,9	278501	8,7	261607	7,77	-14878	94,62

Продолжение таблицы 2.1

6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	122947	4,4	0	0	0	0	-122947	0,00
7. Отложенный налоговый актив	24872	0,89	24293	0,76	24293	0,72	-579	97,67
8. Основные средства, нематериальные активы.	87067	3,12	88263	2,76	82026	2,44	-5041	94,21
9. Прочие активы	35554	1,27	0	0	0	0	-35554	0,00
10.Всего активов	2792945	100	3202661	100	3368352	100	575407	120,60

По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

- активы банка за 2020-202 гг. увеличились на 575,4 млрд. руб. или 20,60%;

- данный рост был в большей мере обусловлен увеличением чистой ссудной задолженности, которая выросла на676,2 млрд. руб. или 36,42%;

- произошло сокращение активов по ряду статей: средства банка в ЦБ РФ (на 25,3 млрд. руб.), средства в кредитных организациях (на 20,4 млрд. руб.);

- в структуре активов основная доля приходится на ссудную задолженность – на конец 2022 г. ее удельный вес составлял 75,19% от общей величины активов.

В таблице 2.2 приведены данные о динамике и структуре пассивов банка.

Таблица 2.2 – Динамика и структура пассивов ПАО Банк «ФК Открытие» на 1 января 2021-2023 гг.

Статьи пассива	**На 01.01.2021 г.**		**На 01.01.2022 г.**		**На 01.01.2023 г.**		**Изм. (+,-), млн. руб.**	**Темп изм., %**
	Сумма, млн. руб.	**Уд. вес, %**	**Сумма, млн. руб.**	**Уд. вес, %**	**Сумма, млн. руб.**	**Уд. вес, %**		
Всего обяза-тельств, в т.ч.	2335	83,8	2689	84	2844	84,4	509	121,80

Продолжение таблицы 2.2

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3	0,1	5	0,2	24	0,7	21	800,00
Средства кредитных организаций	119	4,3	181	5,7	220	6,5	101	184,87
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1916	68,7	2349	73,3	2486	73,8	570	129,75
в т.ч. вклады физических лиц	591	21,2	1138	35,5	1242	36,9	651	210,15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	0,8	21	0,7	14	0,4	-7	66,67
Выпущенные долговые обязательства	41	1,5	82	2,6	68	2	27	165,85
Прочие обязательства	24	0,9	-	-	-	-		
Резервы на возможные потери по кредитам	210	7,5	-	-	-	-		
Всего источников собственных средств	458	16,4	514	16	524	15,6	66	114,41
Средства акционеров	226	8,1	226	7,1	226	6,7	0	100,00
Эмиссионный доход	333	11,9	333	10,4	333	9,9	0	100,00
Резервный фонд	3	0,1	7	0,2	11	0,3	8	366,67
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-106	-3,8	-33	-1	-42	-1,2	64	39,62
Всего пассив	2788	100	3203	100	3368	100	580	120,80

По данным таблицы можно сделать следующие выводы:

- за 2020-2022 гг. обязательства банка выросли на 509 млрд. руб., что составило 21,80% от уровня 2020 г.;
- источники собственных средств увеличились на 66 млрд. руб. за исследуемый период до 524 млрд.руб.;
- увеличение источников собственных средств банка было обусловлено снижением убытка за отчетный период, который сократился с 2020 г. к 2022 г. со 106 млрд. руб. до 42 млрд. руб.;
- в источниках собственных средств банка такие показатели как средства акционеров и эмиссионный доход не изменились.

В структуре пассивов большая доля принадлежит средствам клиентов, на конец 2022 г. их удельный вес составляет 73,8%.

2.2. Услуги банка для юридических лиц: виды и содержание

ПАО Банк «ФК Открытие» открывает в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам).

Рассмотрим виды счетов, открываемы банком юридическим лицам.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

Специальные банковские счета, в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу, залоговый счет, специальный банковский счет должника

открываются в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

Счета по депозитам открываются для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Расчётные операции банков – операции в рамках системы организации безналичных платежей юридических и физических лиц по денежным требованиям и обязательствам.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

При расчетах платежными поручениями банк по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, осуществляет перевод определенных денежных сумм на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке. Причем осуществить перевод средств банк обязан в срок, предусмотренный законодательством, если более короткий срок не установлен договором банковского счета или применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться с акцептом (по распоряжению плательщика) или в безакцептном порядке (без распоряжения), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Под аккредитивом понимается условное денежное обязательство, принимаемое на себя банком-эмитентом по поручению плательщика (покупателя по договору поставки), оплатить счет поставщика, при предъявлении в банк последним документов, указанных в аккредитиве.

Расчеты чеками в современном хозяйственном обороте довольно ограниченны. Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

На примере юридического лица ООО «Аэроком» рассмотрим его взаимодействие с ПАО Банк «ФК Открытие».

ООО «Аэроком» является пользователем Интернет-банка, представляющий собой современный электронный сервис для дистанционного управления финансами, используя который, предприятие любого масштаба, организационной структуры и направления бизнеса может оперативно взаимодействовать с банком, партнерами и поставщиками услуг.

ООО «Аэроком» посредством использования Интернет-банка:

– получает выписки по счетам за произвольный период времени;

– осуществляет платежи, межбанковские и внутрибанковские переводы;

– осуществляет переводы между своими счетами, в том числе с конвертацией;

– просматривает остатки по счетам, картам, вкладам и кредитам;

– использует шаблоны для часто повторяющихся платежей и переводов;

– осуществляет отзыв финансовых документов;

– обменивается информационными сообщениями с банком.

Особенностью использования Интернет-банка выступает и возможность не покидая программу «1С: Предприятие» совершать следующие действия:

– подпись и отправку в банк платежных документов;

– загрузку и разнесение выписки по аналитическим счетам.

Остановимся подробнее на характеристике платежных операции ООО «Аэроком», осуществляемых через банк.

Платежные документы – первичные документы о движении денежных средств предприятия.

На сегодняшний день платежные поручения являются самой распространенной формой осуществления безналичных расчетов.

Платежное поручение – это форма безналичных расчетов, при которой вкладчик счета (плательщик) дает распоряжение своему банку о переводе конкретной суммы на счет получателя денежных средств, открытый в этом банке или другом банке.

ПАО Банк «ФК Открытие» при расчетах платежными поручениями принимает на себя обязательство по поручению плательщика благодаря средствам, которые находятся на его счетах, перевести указанную сумму денег на счет лица, которое указано плательщиком.

Платежное поручение исполняется банком в срок, установленный законодательством, либо в срок, предусмотренный договором банковского обслуживания.

Например, платежные поручения на перечисление денежных средств налогоплательщиком в бюджетную систему Российской Федерации исполняются банком в течение одного операционного дня.

При этом банк может принять к исполнению платежное поручение только при наличии остатка денег на счете плательщика в нужном количестве, если в договоре с банком не прописано иных условий.

Платежное поручение оформляют, чтобы осуществить следующие операции по:

– оплате сумм контрагентам за отгруженную продукцию, оказанные услуги и выполненные различные работы;

– внесению предварительной оплаты товаров, работ, услуг;

– оплате налогов и взносов в бюджеты всех уровней и во

внебюджетные фонды, а также пеней и штрафов, начисленных проверяющими органами к оплате;

– перечислению денежных средств в целях возврата или размещения кредитов (займов) или депозитов и уплаты процентов по ним;

– перечислению периодических платежей в соответствии с условиями договора;

– перечислению средств иным лицам на основе действующих контрактов или законодательных актов.

Таким образом, перечень операций для осуществления которых используются платежные поручения весьма обширен.

Таким образом, взаимодействие ООО «Аэроком» с банком осуществляется с применением современных дистанционных технологий банковского обслуживания – Интернет-банка. Все платежи осуществляются в строгом соответствии с действующим российским законодательством.

Важной расчетной операцией любого предприятия выступает выдача заработной платы и иных выплат своим сотрудникам. ООО «Аэроком» для упрощения данной операции стало участником зарплатного проекта ПАО Банк «ФК Открытие».

Участие в зарплатном проекте позволило ООО «Аэроком»:

– сократить затраты, связанные с получением наличных денег в банке и сдачей остатков наличности, транспортировкой денежных средств, пересчетом, хранением и выдачей денежных средств;

– уменьшить нагрузку на бухгалтерию и кассу предприятия;

– устранить необходимость депонирования неполученных средств;

– решить вопрос конфиденциальности оплаты труда.

В части самого порядка перечисления средств на банковские карты сотрудников, то он регулируется Положением о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 №383-П) (ред. от 11.10.2018).

В общем виде банк принимает распоряжение ООО «Аэроком» о

переводе средств, оформленное в виде поручения, ордера или иного документа, предусмотренного законодательством. Предприятие направляет банку распоряжение, дальше деньги переводятся на счета сотрудников. В целом же порядок осуществления платежных и расчетных банковских операций четко законодательно регламентирован как нормами гражданского законодательства, так и многочисленными нормативными актами Центрального банка России, внутренними правилами обслуживающего банка.

Таким образом, итогом параграфа выступает вывод о том, что ООО «Аэроком» осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в ПАО Банк «ФК Открытие». Расчетно-кассовое обслуживание осуществляется с применением современных дистанционных технологий банковского обслуживания – Интернет-банка. Наибольшее число платежных операций ООО «Аэроком» осуществляется посредством платежных поручений в банк, сформированных в Интернет-банке. Непосредственно сам порядок и сроки осуществления платежей и расчетов урегулированы нормами российского законодательства, а также внутренними документами банка. Также ООО «Аэроком» является участником зарплатного проекта ПАО Банк «ФК Открытие».

Рассмотрим процесс получения кредита ООО «Аэроком» в ПАО Банк «ФК Открытие».

Объемы предоставляемых кредитов, сроки и формы кредитования, процентные ставки, определяются текущим финансовым состоянием заемщика, величиной кредитовых оборотов по расчетному счету в Банке, видом и размером предлагаемого обеспечения.

Мегаполис Банк предлагает своим клиентам следующие виды кредитных продуктов:

- простой кредит;
- кредитная линия;
- овердрафт.

Простой кредит – классическая форма кредитования, предусматривающая зачисление денежных средств на расчетный счет заемщика в полной сумме, определенной заключенным кредитным договором.

Кредитование в форме кредитной линии предполагает два варианта в зависимости от вида открываемого заемщику лимита кредитования.

Возобновляемая кредитная линия (лимит задолженности) позволяет пользоваться заемными средствами в пределах оговоренного договором срока неограниченное количество раз при условии погашения каждого транша в срок.

Невозобновляемая кредитная линия (лимит выдачи) позволяет использовать заемные средства в пределах установленного лимита один раз. Погашение ранее выданных траншей не восстанавливает выбранный лимит кредитования.

Овердрафтная форма кредитования предусматривает открытие заемщику, имеющему непрерывно работающий расчетный счет в Банке с достаточным объемом оборотов, лимита по предоставлению средств в виде «овердрафт», что позволяет осуществлять в пределах установленного лимита платежи в суммах, превышающих остаток денежных средств на расчетном счете клиента - заемщика.

Свободный остаток денежных средств, оставшийся после зачисления на расчетный счет заемщика, автоматически списывается на уменьшение ссудной задолженности, и размер лимита восстанавливается.

Банк в качестве дополнительного обеспечения по выдаваемым кредитам принимает поручительства Фонда Гарантийный фонд Ульяновской области».

В настоящее время в банке действует Программа кредитования малого бизнеса, в рамках которой предлагается оформить кредит «Классический» (таблица 2.3) и овердрафт (таблица 2.4).

Таблица 2.3 - Условия предоставления кредита «Классический»

Сумма кредита	**от 50 тыс.р. до 10 млн.р. (Сумма кредита зависит от финансового состояния заемщиков, оборотов по расчетному счету, залогового обеспечения)**
Процентная ставка	от 16 до 20% годовых
Срок кредитования	от 1 до 36 месяцев
Погашение кредита	Ежемесячно, равными долями
Поручительство	Для юридических лиц – поручительство физических лиц (собственников бизнеса и директоров)
Страхование жизни	Для индивидуальных предпринимателей обязательно на срок действия кредита
Наличие залога	Обязательно (коммерческая недвижимость, автотранспорт, прочее ликвидное имущество).
Наличие расчетного счета в ПАО Банк «ФК Открытие»	Обязательно

Таким образом, Банк стремится сделать кредиты максимально обеспеченными: поручительство, залог, страхование жизни для ИП.

Выбор программ кредитования предприятий малого бизнеса в ПАО Банк «ФК Открытие» не слишком велик, однако клиенту банка являются регулярными потребителями кредитных продуктов.

Весь процесс заключения сделки разделяется на несколько этапов:

- открытие расчетного счета;
- обращение в банк с заявлением;
- подготовка необходимого пакета документов;
- ожидание результатов рассмотрения заявки;
- заключение договора;
- получение кредитных средств.

Существует много различных методик анализа кредитоспособности. Но несмотря на разнообразие различных методик, они имеют много общих черт.

Таблица 2.4 - Овердрафт (кредит на оплату расчетных документов при недостаточности денежных средств на расчетном счете Заемщика) беззалоговый

Сумма кредита	**30% от среднемесячных кредитовых оборотов по расчетному счету Заемщика в Банке за последние 6 месяцев, но не менее 50 тыс.р. и не более 300 тыс.р. При этом под кредитовыми оборотами понимаются все зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, в которые не включаются суммы денежных средств: - предоставленных Банком; - поступивших с других расчётных счетов Заемщика.**
Процентная ставка	от 18 до22% годовых
Срок кредитования	от 1 до 6 месяцев
Срок непрерывной задолженности	30 дней
Комиссия	0,25 % от суммы лимита овердрафта (уплачивается при открытии лимита овердрафта)
Поручительство	Для юридических лиц – поручительство физических лиц (собственников бизнеса и директоров)
Страхование жизни	Для индивидуальных предпринимателей обязательно на срок действия кредита

Все методики должны отвечать следующим требованиям:

- методика должна быть проста в применении и удобна для использования технических средств;

- методика должна быть достаточно подробной и вместе с тем оценивать наиболее главные тенденции развития предприятия;

- методика должна давать четкие формализованные критерии оценки (баллы, классы);

- методика должна быть адаптирована к предприятиям различных отраслей народного хозяйства.

Одним из самых распространенных методов анализа кредитоспособности заемщиков является метод, основанный на расчете и оценке системы финансовых коэффициентов.

Справедливо считается, что финансовых коэффициентов бесконечно много, но надо выделять главные из них.

Четырьмя основными группами показателей по мнению большинства авторов методик анализа кредитоспособности являются:

1 группа – показатели ликвидности баланса;

2 группа – обеспеченность предприятия собственными средствами и в целом структура источников формирования капитала предприятия;

3 группа – показатели эффективности использования средств, их оборачиваемость и мобильность;

4 группа – показатели прибыли и рентабельности.

Все эти группы показателей, по существу, характеризуют качественные аспекты деятельности предприятия.

Как дополнительным, так и самостоятельным способом анализа может быть оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.

Для решения вопроса о возможности выдачи предприятию кредита целесообразно анализировать соотношение притока и оттока средств в прогнозируемом периоде. При этом за прогнозируемый период следует принимать срок, на который заемщик просит кредит. Этот анализ позволит установить, будет ли заемщик располагать необходимыми свободными денежными средствами для погашения кредита в предполагаемые сроки.

Для оценки кредитоспособности корпоративных клиентов используется следующая методика оценки кредитоспособности. Она включает количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков. Цель проведения анализа рисков – определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику

оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении Заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными.

Таблица 2.5 - Система финансовых коэффициентов, применяемая в оценке кредитоспособности заемщика

Показатель	**Обозначение**	**Расчет по формам бухгалтерской отчетности**
Коэффициент абсолютной ликвидности	К1	Денежные средства / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент покрытия)	К2	[Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев] / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент текущей ликвидности	К3	Оборотные активы всего / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	К4	Капитал и резервы всего / [Долгосрочные обязательства всего - Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Рентабельность, %	К5	(Прибыль от продажи / Выручки от продажи) х 100%

Включение в модель трех коэффициентов ликвидности не случайно и определяется их важностью при оценке текущей кредитоспособности. При инвестиционном кредитовании дополнительно проводится анализ бизнес-плана.

Оценка результатов расчетов К1-К5 заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения

полученных значений с установленными эмпирическим путем достаточными.

Далее определяется сумма баллов по этим показателям с учетом их коэффициентных весов. В соответствии с полученной суммой баллов определяется рейтинг или класс заемщика.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений представлена в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Определение категории кредитоспособности организации-заемщика

Коэффициенты	**1-й класс**	**2-й класс**	**3-й класс**
К1	0,2 и выше	0,1 - 0,2	менее 0,15
К2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
К3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
К4	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7
К5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентабельный

При этом кредитование первоклассных заемщиков обычно не вызывает сомнений, кредитование заемщиков второго класса требует у банка взвешенного подхода, а кредитование заемщиков, принадлежащих к третьему классу кредитоспособности, связано с повышенным риском и редко практикуется банками.

2.3. Оценка эффективности обслуживания юридических лиц

Динамика показателей совокупного дохода Банка представлена в таблице 2.7.

Итогом деятельности за 2021 г. стала чистая прибыль в размере 85,5 млрд. руб., что выше уровня прибыли, полученной в 2020 г. (81,5 млрд. руб.). Результатом деятельности Банка за 2022 г. стала прибыль в размере 21,7 млрд. руб.

Таблица 2.7 - Динамика совокупного дохода Банка за 2021-2022 гг.

(млн. руб.)

Структура дохода	**2020 г.**	**2021 г.**	**2022 г.**	**Темп изм. 2022 г. к 2020 г., %**
Чистый процентный доход	80871	96471	102239	126,42
Изменение резерва под обесценение кредитов	22395	1409	-31614	-141,17
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов	103266	97880	70625	68,39
Чистые комиссионные доходы	23938	19269	26312	109,92
Чистые доходы/расходы	187866	178886	132610	70,59
Прибыль / (убыток) до налогообложения	84853	93005	28515	33,61
Прибыль (убыток) за отчетный период	81497	85508	21668	26,59

По итогам 2022 года показатели эффективности деятельности находятся на невысоком уровне. Так, отношение расходов к средним активам увеличилось с 10,2% до 13,7%, а рентабельность средних активов и капитала значительно уменьшилась с 5,6% и 21,9% до 1,2% и 9,9% соответственно.

Приведенная ниже таблица 2.8 показывает реальные значения экономических нормативов, которые вошли в состав отчетности банка ПАО Банк «ФК Открытие».

Таблица 2.8 - Показатели ликвидности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	**Нормативное значение**	**Фактическое значение**		
		2020	**2021**	**2022**
Норматив достаточности капитала банка (Н1.0)	>8.0	13,91	13,62	16,12
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15.0	187,00	100,08	85,70
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50.0	153,26	124,45	84,57
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120.0	54,87	65,23	66,92

Как видно из таблицы 2.8, Н1.0 соответствует нормативу и имеет положительную динамику, увеличение составляет 2,21 пункта, что положительно характеризует структуру капитала.

Н2 соответствует нормативу и показывает, что банк может оплатить обязательства до востребования в течении одного операционного дня в размере 85,70%. Это положительно характеризует ликвидность активов банка. Но с другой стороны большая часть средств не приносит доход.

Н3 соответствует нормативу он составляет 84,57%, показывает, что банк может оплатить свои обязательства в течении 30 календарных дней.

Н4 соответствует нормативу, он показывает, что в период финансового кризиса долгосрочные вложения не очень актуальны.

В целом ПАО Банк «ФК Открытие» в анализируемом периоде выполнял все обязательные нормативы в соответствии с требованиями Центрального банка.

Тем не менее, деятельность банка нельзя охарактеризовать положительно, так как произошло резкое снижение прибыли за отчетный период – практически в 4 раза.

Проведем оценку эффективности кредитования юридических лиц в исследуемом банке.

Таблица 2.9 – Оценка кредитования юридических лиц в ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020-2022 гг.

Показатели	**2020 г.**	**2021 г.**	**2022 г.**	**Изменение 2022 г. от 2020 г., млн. руб.**	**Темп изменения 2022 г. к 2020 г., %**
Объем выданных кредитов корпоративным клиентам, млн. руб.	630447	635859	970493	340047	153,94
Доля в кредитном портфеле банка, %	33,96	28,35	38,32	4,36	-
Просроченная задолженность по кредитам корпоративным клиентам, млн. руб.	19922	20793	33676	13754	169,04
Доля просроченной задолженности, %	3,16	3,27	3,47	0,31	-

По данным таблицы 2.9 можно сделать следующие выводы:

- в исследуемом периоде объем выданных кредитов корпоративным клиентам увеличился на 53,94% или 340047 млн. руб.;

- в общем объеме ссудной задолженности кредиты юридическим лицам занимают около 40% на конец 2022 г.;

- доля просроченной задолженности корпоративных клиентов ежегодно увеличивалась и составила на конец 2022 г. 3,47%, в то время как рост просроченной задолженности составляет 69,04% в 2022 г. от уровня 2020 г.

Таким образом, можно отметить, что ПАО Банк «ФК Открытие» оказывает юридическим лицам разнообразные услуги, при этом наиболее популярными являются расчетно-кассовое обслуживание и кредитование. В следующем разделе буду предложены мероприятия по повышению эффективности обслуживания юридических лиц.

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»

3.1. Мероприятия по повышению эффективности обслуживания юридических лиц

Основными услугами по работе с юридическими лицами является расчетно-кассовое обслуживание. Большинство операций проводится в безналичном порядке.

ПАО Банк «ФК Открытие» является одним из крупнейших банков Российской Федерации, а также одной из крупнейших системообразующих компаний страны. Анализ работы банка за исследуемый выявил ряд проблемных областей, без преодоления которых нельзя говорить о совершенствовании организации безналичных расчетов. Основные проблемы ПАО Банк «ФК Открытие» в сфере организации безналичных расчетов представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Проблемные области безналичных расчетов ПАО Банк «ФК Открытие»

Проблемная область	Пути решения
Необходимость повышения эффективности использования клиентской базы и знаний о клиентах.	– сбор и хранение информации о клиентах, с использованием современных инструментов анализа клиентских данных; – использование собранной информации для формирования адресного предложения каждому клиенту; – повышение качества организации работы с клиентами; – развития навыков продаж; – формирования эффективной менеджмента;

Продолжение таблицы 3.1

Недостаточная надежность и масштабируемость процессов и систем. Сложная, неоднородная ИТ-архитектура может стать причиной повторяющихся сбоев в обслуживании клиентов.	– сокращения сроков между разработкой продукта и его выходом на рынок – своевременное реагирование на быстро меняющуюся потребность клиентов. – повышение надежности банка
Недостаточная зрелость управленческих систем и процессов	– развитие системы управленческой отчетности; – развитие системы управления процессами, ресурсным планированием; – модернизация системы управления; – развитие корпоративной культурой.
Недоиспользование резервов системы управления расходами	– реализация цели в области повышения финансовой эффективности работы; – проведение факторного анализа расходов организации; – использование возможностей для более эффективного управления затратами.

В экономической литературе все проблемы в этой области принято делить на 4 группы: психологические, кадровые, юридические, финансовые. Рассмотрим проблемы организации безналичных расчетов в ПАО Банк «ФК Открытие» по указанным выше группам.

К психологическим проблемам относятся, прежде всего, слабая защищенность от мошенничества пластиковых карт ПАО Банк «ФК Открытие». В результате плательщику чисто психологически надежнее всего иметь кошелек со средствами, а не платежную карту.

К психологическим трудностям следует причислить так же страх потерять в сети интернет свои деньги. Интернет-банкингу совсем не идут на пользу многочисленные публикации о массовых взломах и кражах из компьютерных систем.

Кадровые проблемы – это проблемы связанные с качеством и оперативностью решения любой задачи, напрямую зависящий от квалификации специалистов. Нехватка менеджеров-консультантов, которые на сегодняшний день, к сожалению, не во всех отделениях банка консультируют и предлагают клиентам помощь в подключении к услуге «Сбербанк Онлайн».

Благодаря квалифицированным менеджерам-консультантам можно увеличить базу пользователей системы, если они поставят перед собой основную задачу: которых будут являться – подробное разъяснение клиентам порядка пользования интернет-банкингом, демонстрация проведения операций. Менеджеры обязаны доступно донести до населения эту информацию, так как большинство населения считает данную услугу сложной, ненадежной и бессмысленной. Важным финансовым аспектом интернет-банкинга является то, что от участника системы электронных расчетов, как правило, требуется резервировать некоторую денежную сумму. Так, в случае межбанковских расчетов зарезервированные средства это остатки на корреспондентских счетах, для клиентов банка – это лимиты остатков на счетах. Для удобства онлайновых расчетов часть средств приходится исключать из активного обращения.

К финансовым можно отнести проблемы рентабельности и стоимости организации безналичных расчетов.

Основной проблемой безналичных расчетов является большой объем документооборота. ПАО Банк «ФК Открытие» снижает операционные издержки, уменьшает бумажный документооборот, привлекает новых клиентов, упрощает управление безналичными расчетами с помощью применения электронных денег. Целью организации являются увеличение количества банковских автоматов, магнитных карточек, терминалы электронных платежей.

К числу технических проблем относятся то, что не все расчетно-кассовые центры заменили устаревшую и низко производительную технику обработки информации на современную аппаратную платформу с соответствующим программным обеспечением. К тому же она разнотипна в этих подразделениях, что препятствует единообразию в организации межрегиональных взаимосвязей и формированию единой сети, это приводит к задержке расчетов с предприятиями.

Представив в ПАО Банк «ФК Открытие» платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской о приеме поручения и печатью банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы.

ПАО Банк «ФК Открытие» ведет расчеты через расчетно-кассовые центры, такие бухгалтерские проводки лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются расчетно-кассовыми центрами и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств в корреспондентского счета ПАО Банк «ФК Открытие». В документообороте иногда происходят заминки. Иногда ПАО Банк «ФК Открытие» задерживает платежные поручения на стадии передачи их в расчетно-кассовый центр и в течение какого-то времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса.

И, наоборот, если поступили средства через расчетно-кассовый центр на счет предприятия средства, Банк может задержать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия. У клиента нет возможности определить, когда его средства поступили из расчетно-кассового центра в банк, а когда на его расчетный счет. Проблема состоит в том, что существуют расхождения во времени обработки межрегиональных платежей в различных центрах. Следовательно, необходимо решение проблемы единых временных параметров операционного дня. В связи с этим возникает проблема скорости совершения платежей.

Одной из важных проблем является очередность платежей. Внешне создается впечатление, что очередность платежей по усмотрению плательщиков, укрепляя их самостоятельность, в наибольшей мере соответствует условиям рынка. Однако такая очередность может наносить ущерб ряду кредиторов, требования которых, несмотря на их длительность, откладываются плательщиком.

Банку необходимо работать над внедрением передовых технологией,

стремиться перенять международный опыт безналичных расчетов. В частности изучить организацию работы созданию на базе электронных средств новых форм и методов обработки передачи, хранения и контроля информации. Так же необходимо использовать международный опыт по обеспечению безопасности информации и увеличивать долю безналичных, вытеснения из платежного оборота не только наличные деньги, но и чеки.

В ПАО Банк «ФК Открытие» широкое применение электронных денежных расчетов, дальнейшая автоматизация и компьютеризация банковской деятельности должны стать одной из главных задач для успешного внедрения и развития межбанковского клиринга.

В ПАО Банк «ФК Открытие» роль безналичных расчетов для организации состоит в том, что они выступают условием завершения сделок и выполнения, принятых ранее обязательств, способствуют обеспечению кругооборота товара и денег, объединяющего всю банковскую систему.

Для банка безналичные расчеты – это один из главных участков деятельности, во многом обеспечивающий эффективность работы организации, так как наибольший удельный вес в общей сумме доходов ПАО Банк «ФК Открытие» составляют доходы от оказания услуг по переводу денежных средств. От качества расчетно-кассового обслуживания зависят устойчивость и приток клиентов.

Первое направление должно проводится под девизом: «С клиентом на всю жизнь». Основной задачей ПАО Банк «ФК Открытие» по реализации этого направления является необходимость строить доверительные отношения с клиентами. Сегодня ПАО Банк «ФК Открытие» клиенты не очень доверяют, т.к. не дается полная информация, недостаточный уровень подготовки менеджеров, не даются конкретные советы каждому из клиентов с учетом его потребностей. Если банк будет работать над проблемами клиентов, тогда намеченные стратегии будут выполнены. И в будущем банк достигнет запланированных результатов по привлечению клиентов, увеличению количества услуг. Необходимо создать систему оценки качества,

такая система поможет банку получать обратную связь от клиентов, на основе чего банк будет понимать, что и в какой области нужно изменить.

Необходимо развивать цифровые продукты и технологии, чтобы клиенты могли пользоваться услугами банка в любое время и в любом месте. ПАО Банк «ФК Открытие» должен развиваться в таком направлении, чтобы клиентам было просто и удобно обслуживаться в банке и они могли рекомендовать банк своим друзьям и знакомым.

Второе направление, совершенствования безналичных расчетов в ПАО Банк «ФК Открытие» можно назвать коротко: «Команда и культура». ПАО Банк «ФК Открытие» должен стремиться к тому, чтобы рос уровень профессионализма работников, и чтобы сотрудники, выслушав клиента, смогли предложить ему удобный, приемлемый алгоритм расчетов, а не заставлять клиентов вникать самим в технологические процессы. ПАО Банк «ФК Открытие» должен стать хорошим советником для клиентов. Для решения этой задачи необходимо:

– прислушиваться к мнению клиентов по вопросам организации безналичных расчетов;

– сделать безналичные расчеты понятными и удобными для клиента;

– создать систему качества, результативности.

Третьим направлением совершенствования безналичных расчетов в ПАО Банк «ФК Открытие» должно стать обеспечение технологического прорыва. В этой области Банку необходимо сделать расчеты гибкими, эффективными по затратам, совершенствовать автоматизированную банковскую систему, обеспечить защиту и безопасность базы данных, т.к. в настоящее время участились проблемы мошенничества. Поэтому необходимо создать такую защиту, что бы клиенты могли полностью доверять банку, люди должны быть уверенны в том, что их денежные средства будут защищены от кражи мошенников.

Четвертым направлением совершенствования безналичных расчетов на наш взгляд является обеспечение финансовой результативности.

Финансовый результат должен достигаться не за счет увеличения доходов на обслуживание банковских счетов, комиссионных сборов, а за счет совершенствования системы управления расходами и доходами. К сожалению, в банке стремительно растут доходы от открытия счетов и кассового обслуживания за счет роста тарифов.

С каждым годом все больше доходов банк получает от открытия счетов и кассовое обслуживание клиентов, можно сделать вывод, что в дальнейшем доходы будут увеличиваться.

Необходимо научиться более совершенно планировать уровень затрат банка, нельзя увеличивать доходы за счет комиссионных банка, потому что чем больше комиссия, тем меньше будет у банка клиентов.

Пятым направлением в области совершенствования организации безналичных расчетов можно считать обеспечение достижения стратегического направления банка под названием: «Зрелая организация». В рамках этого направления банк должен сформировать такие алгоритмы безналичных расчетов, которые бы устраивали всех клиентов.

Современные тенденции развития безналичных расчетов в ПАО Банк «ФК Открытие» обусловлены интенсивным развитием современных информационных технологий и основаны не на развитии новых форм платежных инструментов, а на создании принципиально нового механизма безналичного денежного обращения, на основе использования так называемой безбумажной технологии, важным является дальнейшее развитие безналичных расчетных операций с использованием различных коммуникационных систем.

В ПАО Банк «ФК Открытие» уже несколько лет существует индустрия интернет-банкинга. В настоящее время ее обороты нельзя назвать очень большими, поэтому необходимо более интенсивно в перспективе развивать эту услугу банка. Интернет-банкинг является наиболее совершенным и перспективным воплощением технологии «домашний интернет». Интернет-банкинг не привязан к конкретному компьютеру с установленным

программным обеспечением. Клиент может активизировать систему с любого компьютера при помощи электронного пароля или электронного ключа. Таким образом, он может получить банковские услуги в любом месте земного шара и на любом компьютере. В ПАО Банк «ФК Открытие» подобные услуги оказывают всем клиентам физическим и юридическим лицам. ПАО Банк «ФК Открытие» позволяет клиентам получать в электронном виде выписки со счета, переводить средства на любой счет в другой банк, а так же по специальным шаблонам осуществлять коммунальные платежи, оплачивать счета за связь. Модернизация телекоммуникационных систем, используемых для осуществления дистанционного обслуживания клиентов, обусловила появление новой концепции организации банковской деятельности, согласно которой многофункциональные информационные автоматы освобождают сотрудников от рутинной работы, а сами сотрудники ориентируются на контактное интеллектуальное обслуживание клиентов.

Созданные зоны самообслуживания позволяют снизить нагрузку на специалистов операционного зала банка и соответственно сократить количество исполнителей. Создаются и полностью автоматизированные филиалы, представляющие собой помещение, оснащенное специальным банковским оборудованием.

Со стороны управления ПАО Банк «ФК Открытие», должен быть обеспечен эффективный и постоянный контроль за функционированием системы безналичных расчетов по розничным платежам, направленный на формирование заинтересованности и укрепление доверия к национальной валюте.

С целью повышения эффективности, надежности и безопасности функционирования безналичных расчетов, необходимо осуществлять своевременную и качественную работу по совершенствованию безналичной системы в ПАО Банк «ФК Открытие».

Участие корпоративных клиентов в зарплатных проектах банка имеет

безусловные преимущества для обеих сторон – предприятие существенно сокращает нагрузку на собственную бухгалтерию, а банковской структуре гораздо проще осуществить своевременное зачисление средств на счета сотрудников предприятия, обеспечив при этом высокий уровень конфиденциальности финансовой информации.

Однако взаимодействие предприятий и банков не ограничивается расчетно-кассовым обслуживанием. В современном мире практически ни одна компания не может обойтись без использования заемных ресурсов, причем заемные ресурсы банка могут быть предоставлены различными их формами. В настоящее время услуги, предлагаемые баками корпоративным клиентам, стремительно расширяются, как было уже сказано ранее, таких услуг в рамках одного коммерческого банка может достигать 300.

Сложные и непредсказуемые изменения внешней среды требуют постоянного развития системы управления финансами предприятий. В настоящее время предприятию для достижения глобальных конкурентных преимуществ и оптимизации структуры капитала требуются разработка научно обоснованных стратегий и, следовательно, формирование нового класса задач, называемых стратегическими. Для их успешного решения необходимы комплексные системы стратегического управления, которые обеспечивают взаимодействие внутренней и внешней среды промышленного предприятия, а также позволяют превращать стратегические меры в текущие производственные планы и программы развития.

Определенные рекомендации по совершенствованию взаимодействия с предприятиями можно предложить и ПАО Банк «ФК Открытие»:

1. Банку необходимо совершенствовать систему, схемы и сценарии оценки кредитоспособности. Этого можно достичь путем использования банком права осуществления контроля достоверности представляемых заемщиками сведений, касающихся их финансового положения, стоимости и состояния предметов залога и способов их хранения, а также осуществления банком оценки кредитоспособности не только в направлении заемщиков, но

и в направлениях конкурентной среды (отрасли, конкурентов, поставщиков, покупателей) и проектов.

2. Банку необходимо расширять спектр условий кредитных договоров таким образом, чтобы защита от кредитных рисков была максимальной. Этого можно достичь путем включения в договоры условий, определяющих предельное финансовое состояние предприятия, и предусматривающее соблюдение предприятием максимально допустимого уровня кредитоспособности.

3. Банку необходимо совершенствовать методики, способы и средства проведения кредитного мониторинга. Во-первых, этого можно достичь путем осуществления банками контроля за финансовым состоянием заемщиков. Во-вторых, путем осуществления мониторинга целевого использования заемщиками кредитов и достаточности и качества обеспечения обязательств.

4. Банку необходимо совершенствовать систему и схемы оценки и реализации заложенного имущества для повышения уровня защиты от кредитных рисков. Этого можно достичь путем совершенствования указанных систем и схем таким образом, чтобы они учитывали инфляционную составляющую и колебания уровня спроса на те или иные активы.

Выполнение указанных рекомендаций повысит эффективность управления кредитными рисками банка и позволит их минимизировать.

3.2. Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Юридические лица активно используют в своей деятельности заемные источники финансирования. Из числа рекомендаций общего характера для корпоративных клиентов необходимо отметить:

– привлекать заемные средства на строго целевой основе в качестве условия последующего эффективного их использования предприятием;

– определить цели привлечения заемных средств предстоящего

периода.

Можно предложить ПАО Банк «ФК Открытие» рассмотреть возможность снижения процентной ставки по предоставляемым разовым кредитам. Предложение является взаимовыгодным, поскольку банк в этом случае сохраняет крупных клиентов, а предприятия экономит на платежах по кредиту. Размер экономии при условии снижения процентной ставки с 19 до 17 % годовых представлен в таблице 3.2.

Представленные расчеты позволяют сделать вывод, что экономия при снижении процентной ставки на 2% составит 6,5 млн. руб.

Таблица 3.2 - Расчет экономии платежей по кредитам при снижении процентной ставки

Показатели	**1 вариант**	**2 вариант**	**3 вариант**
Сумма кредита, млн. руб.	100	100	100
Срок, месяцев	60	60	60
Ставка, %	19	18	17
Размер переплаты, млн. руб.	55,6	52,4	49,1
Экономия, млн. руб.	-	3,2	6,5

В связи с наличием большого количества формальных процедур при оформлении кредитов можно выделить отдельного сотрудника (либо возложить дополнительные обязанности на уже действующего сотрудника) для коммуникаций с банками – менеджер по банкам, наделить его особыми полномочиями для подготовки различной информации для кредитных организаций, обеспечить максимальную публичность.

Менеджер по банкам сможет планировать, где предприятию выгодней брать кредиты, готовить пакет документов для взятия кредитов, составлять графики выплат по кредиту и отслеживать их выполнение. Менеджер по банкам должен ежеквартально отслеживать потребность в кредитных ресурсах юридического лица, сравнивать и выбирать наиболее выгодные кредитные продукты, согласовывать выбор кредитного продукта с Генеральным директорам предприятий следует устанавливать постоянные контакты с кредитными инспекторами. Менеджер по банкам будет работать

под руководством начальника финансового отдела и подчиняться непосредственно ему.

Таким образом, повышение эффективности взаимоотношений юридических лиц и банков требует нахождения компромисса. Несомненно, для банка важен каждый клиент, в то же время крупные предприятия совершают гораздо большее количество операций и суммы их довольно велики. Именно поэтому банкам следует разрабатывать для крупных клиентов индивидуальные условия обслуживания и кредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Политика банка в сфере обслуживания юридических лиц строится на принципах установления долгосрочных партнёрских отношений. В настоящее время банки осуществляет весь спектр банковских услуг для юридических лиц и стремится создать максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов на основе повышения качества предоставляемых услуг и обеспечения защиты интересов клиентов.

Для зачисления выручки от реализации продукции и выполненных работ клиент открывает расчетный счет в банке, в последствие чего с него будут производиться списание и поступления по счету.

Банки, осуществляют расчёты по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным Банком Российской Федерации, а при отсутствии таких правил - по договорённости между собой.

Анализ деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» позволил определить банк как универсальную диверсифицированную ресурсную базу и осуществляющую весь спектр операций на финансовом рынке.

Проведенный анализ деятельности банка показал, что в анализируемом периоде банк выполнял все обязательные нормативы в соответствии с требованиями Центрального банка. Тем не менее, его деятельность нельзя охарактеризовать положительно, так как произошло резкое снижение прибыли за отчетный период – практически в 4 раза.

Отношения банка с клиентами возникают в процессе покупки-продажи банковских продуктов. Они включают в себя: предоставление кредитов, открытие депозитных счетов, операции по выпуску, покупке или продаже ценных бумаг, валютные отношения, расчетные операции, а также трастовые услуги, хранение драгоценностей. Широкая диверсификация операций помогает сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной

экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

Важной особенностью взаимоотношений между коммерческим банком и предприятием выступает договорной характер таких отношений. Инициатором заключения договора выступает организация, именно предприятие выбирает тот коммерческий банк, в котором оно предпочитает осуществлять расчетно-кассовое и кредитное обслуживание.

Проанализировав деятельность банка, и изучив организацию расчетно-кассового обслуживания, были выявлены проблемы и предложены пути их решения. С целью привлечения клиентов банк должен работать над тарифами по обслуживанию счетов и кассовому обслуживанию, так как это способствует росту клиентской базы. Банку не следует увеличивать доходы за счет комиссионных сборов, потому что чем больше комиссия, тем меньше будет у банка клиентов.

В целях совершенствования кредитного обслуживания юридических лиц предложено рассмотреть возможность снижения процентной ставки для крупных клиентов, что будет взаимовыгодной мерой – банк сохранит крупного клиента, а юридическое лицо получит кредит на выгодных условиях.

Таким образом, повышение эффективности взаимоотношений юридических лиц и банков требует нахождения компромисса. Несомненно, для банка важен каждый клиент, в то же время крупные предприятия совершают гораздо большее количество операций и суммы их довольно велики. Именно поэтому банкам следует разрабатывать для крупных клиентов индивидуальные условия обслуживания и кредитования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/cons/

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) от 26.11.2001 №146-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru

3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 // Собрание законодательства РФ.-2010.-№30.-Ст.4012.

4. О страховании вкладов в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/

5. Указание Банка России от 09.12.2019 №5348-У «О правилах наличных расчетов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru

6. Инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru

7. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки / Н.А. Агеева. - М.: ИНФРА-М, 2020. – 361 с.

8. Банковский менеджмент / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2021. – 560 с.

9. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Магистр, 2021. - 590 с.

10. Бердышева, С.С. Оптимизация электронных платежей с помощью пластиковых карт / С.С. Бердышева // Банковское дело. - 2021. - №11. - с. 90-93

11.Банк и банковские операции / ред. О. И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2020. – 252 с.

12.Банковские операции / под ред. Ю.И. Коробова. - М.: ИНФРА-М, 2020. – 710 с.

13.Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2021. – 422 с.

14.Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. - М.: Магистр, 2020. – 350 с.

15.Гобарева, Я.Л. Банковские инфомационные технологии и системы / Я.Л. Гобарева, Е.Р. Кочанова, Т.Н. Нестерова. – М.: Инфра-М, 2019. – 257с.

16.Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки / А.Е. Дворецкая. – М.: Юрайт, 2021. – 480 с.

17.Деньги, кредит, банки /ред. О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2022. – 559 с.

18.Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. – М.: Юрайт, 2019. – 455 с.

19.Костерина, Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2020. – 485 с.

20.Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки / Е.И. Кузнецова. – М.: ЮНИТИ, 2019. – 567 с.

21.Логуненков, С.Г. Современные системы дистанционного банковского обслуживания / Логуненков С.Г. // Деньги и кредит. – 2020. - №8. – С.38-41

22.Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях / А.И. Мерцалова, А.Л. Лазаренко. – М.: Инфра-М, 2019. – 519 с.

23.Основы банковского дела / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2020. – 372 с.

24.Свиридов, О.Ю. Деньги, кредит, банки / О.Ю. Свиридов, А.А. Лысоченко. – М.: Феникс, 2019. – 320 с.

25.Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент / под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2019. – 656 с.

26.Стародубцева, Е.Б. Банковское дело / Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 464 с.

27.Тавасиев, А.М. Банковское дело. Базовые операции для клиентов / А. М. Тавасиев, В. П. Бычков. - М.: Финансы и статистика, 2021. – 303 с.

28.Тосунян, Г.А. Банкизация России: право, экономика, политика / Г.А. Тосунян. – М.: Олимп-бизнес, 2020. – 400 с.

29.Турбанов, А.В. Российская банковская система на современном этапе / А.В. Турбанов // Деньги и кредит. – 2021. – № 2. – С. 3-8.

30.Информационный банковский портал - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http:// www.banki.ru/ru/

31.Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.ru/ru/

32.Мониторинг банковской прессы - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.banki.ru/

33.Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru

34.Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.raexpert.ru/

35.Сайт финансовой информации - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www. rcb.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД
0409806 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	X	44 974 645	50 005 750
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	69 021 115	53 567 698
2.1	Обязательные резервы	X	3 607 920	19 734 471
3	Средства в кредитных организациях	X	4 919 668	24 789 802
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	207 303 204	252 693 606
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	2 532 603 097	2 242 889 869
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	261 606 967	278 501 256
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	30 350 926	27 873 253
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	2 436 764
10	Отложенный налоговый актив	X	24 292 831	24 292 830
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	82 025 806	88 262 794
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	4 074 840	3 046 331
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	3 368 352 138	3 202 660 656
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	24 135 318	4 845 204
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	2 705 347 059	2 530 173 833
16.1	Средства кредитных организаций	X	219 550 660	181 185 252
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	2 485 796 399	2 348 988 581
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	1 241 939 550	1 138 313 912
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	14 486 101	20 535 145
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	68 029 600	81 903 241
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	X	68 029 600	81 903 241
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	3 535	57 255
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	2 844 770 332	2 688 612 621

Символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояс-нения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	X	226 487 207	226 487 207
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	332 644 908	332 644 908
27	Резервный фонд	X	10 902 680	6 627 302
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	-7 527 720	-21 512 949
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	2 716 690	2 738 199
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	22 854	21 385
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-41 664 813	-32 958 017
36	Всего источников собственных средств	X	523 581 806	514 048 035
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	2 612 399 133	3 451 094 371
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	289 841 743	314 003 805
39	Условные обязательства некредитного характера	X	1 865 546	1 601 668

Президент - Председатель Правления М. Ю. Алексеев

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер – Директор департамента учета и отчетности О. С. Анохина

М.П.

04 апреля 2023 года

Приложение Б.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД
0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	X	278 459 300	174 402 086
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	22 173 038	11 430 418
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	210 293 849	130 656 861
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	45 992 413	32 314 807
2	Процентные расходы, всего	X	176 220 361	77 930 750
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	16 426 934	6 216 240
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	154 966 602	67 859 762
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	4 826 825	3 854 748
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	102 238 939	96 471 336
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-31 614 179	1 408 907
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	763 107	3 621 155
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	70 624 760	97 880 243
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	6 478 098	11 657 424
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	-2 706 530	167 972
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	87	11 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	2 282 145	-1 427 997
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	47 454 686	52 937 432
15	Комиссионные расходы	X	21 143 355	33 668 238
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,	X	-1 457	-6 353

Символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояс-нения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-56 940	-41 867
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	3 958 939	2 655 874
19	Прочие операционные доходы	X	31 394 403	25 424 489
20	Чистые доходы (расходы)	X	132 609 673	178 886 298
21	Операционные расходы	X	104 094 652	85 880 924
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	28 515 021	93 005 374
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	6 846 529	7 497 819
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	21 315 134	85 530 264
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	353 358	-22 709
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	21 668 492	85 507 555

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояс-нения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	21 668 492	85 507 555
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-26 887	-511 293
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-26 887	-511 293
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-5 378	-102 259
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-21 509	-409 034
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	14 108 787	-20 810 158
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	122 089	-614 350
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	13 986 698	-20 195 808
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	13 965 189	-20 604 842
10	Финансовый результат за отчетный период	X	35 633 681	64 902 713

Президент-Председатель Правления М. Ю. Алексеев

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности О. С. Анохина

М.П.

04 апреля 2023 года

Символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в настоящей раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.