

Содержание:

Введение

Для управления процессами денежного обращения, кредитования и банковских расчетов в экономике необходимо располагать оперативной и достоверной информацией о состоянии и движении денежных средств по счетам банковских организаций.

Особую актуальность приобретает анализ информации при принятии стратегически важных решений в настоящее время, когда российские банки поставлены в центр чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием множества противоречивых, кризисных процессов в экономике, политике, общественной жизни. В условиях рыночной нестабильности и кризиса в банках проблема выявления их надежности становится особенно актуальна, необходимо правильно оценить положение банка, сделать банковскую систему более «прозрачной» и предсказуемой.

Актуальность данной проблемы определила тему курсовой работы «Анализ и пути совершенствования производственной деятельности коммерческого банка» на примере ПАО «Газпромбанк».

Предметом курсовой работы является финансовый анализ деятельности коммерческого банка.

Объектом курсовой работы является ПАО «Газпромбанк».

Цель данной работы – провести финансовый анализ деятельности ПАО «Газпромбанка». Для достижения поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить систему финансового анализа и ее роль в повышении эффективности деятельности коммерческого банка;
2. Рассмотреть технологию финансового анализа коммерческого банка;
3. Провести финансовый анализ ПАО «Газпромбанка»;
4. Оценить качество активов и структуры пассивов банка»;
5. Оценить эффективность управления банком;

6. Разработать стратегию улучшения финансового состояния ПАО «Газпромбанка».

1. Система финансового анализа и ее роль в повышении эффективности деятельности коммерческого банка

1.1 Характеристика системы финансового анализа и ее целевые задачи

Финансовый анализ – это процесс, основанный на изучении данных о финансовом состоянии предприятия и результатах его деятельности.

Методика финансового анализа включает три взаимосвязанных блока:

1. анализ финансовых результатов;
2. анализ финансового состояния коммерческого банка;
3. обобщающая оценка результатов финансового анализа.

Разделение финансового анализа на внутренний и внешний для самого коммерческого банка несколько условно, т.к. внутренний анализ может рассматриваться как продолжение внешнего и наоборот. Оба эти анализа основаны прежде всего на бухгалтерской отчетности.

Финансовый анализ – метод познания финансового механизма коммерческого банка, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности – является частью общего исследования бизнес-процессов компании и приобрел на сегодня очень важное и вполне самостоятельное значение.

Это связано, прежде всего, с реальной возможностью коммерческого банка управлять денежным оборотом, формировать и использовать финансовые ресурсы, что позволяет предвидеть возможность возникновения кризисной ситуации и исключить риск банкротства. Увеличение пользователей финансовых отчетов, среди которых: предприятия-партнеры, филиалы и дочерние предприятия, банки и другие инвестиционные институты, налоговые службы и страховые организации,

персонал предприятия и руководство, и, наконец, государство также способствовало этому процессу. Качество принимаемых ими решений по оптимизации своих интересов напрямую зависит от полноты, достоверности и качества результатов финансового анализа.

Современная концепция и содержание финансового анализа требует учета следующих факторов:

1. целевой направленности анализа;
2. формы собственности и организационно-правовой формы предприятия;
3. отношений с системой налогообложения;
4. стратегии финансово-хозяйственного развития;
5. специфических особенностей, корпоративной или отраслевой принадлежности;
6. наличие материальной и информационной базы, квалифицированных кадров для проведения аналитических исследований.

Целью изучения финансового анализа является овладение теоретическими основами, методическими подходами, методами и приемами для приобретения навыков выполнения комплексных расчетов валютно-финансового, технико-экономического и исследовательского характера.

Финансовый анализ требует наличия надежной, постоянно обновляемой финансовой информации, как полученной непосредственно от клиента, так и имеющейся в кредитном архиве, а также информации, поступающей из внешних источников;

Финансовое состояние коммерческих банков характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления банка.

Ликвидность банка – его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами. Обязательства банка складываются из реальных и условных.

Ликвидность банка определяется также качеством привлеченных средств, т.е. ликвидностью обязательств, стабильностью депозитов и умеренной зависимостью от внешних заимствований.

Финансовый анализ коммерческого банка относится к числу наиболее актуальных методологических проблем современного банковского дела. Методы анализа и оценки деятельности кредитной организации общеизвестны, однако проблемы совершенствования методологии проведения анализа всегда будут актуальны, поскольку характер и круг операций, выполняемых банками, постоянно расширяется, банковский бизнес сталкивается с новыми рисками, на рынке появляются новые инструменты, а асимметричность информации зачастую препятствует развитию. В этой связи умение менеджеров принимать взвешенные управленческие решения с учетом изменений макроэкономической среды и среды ближайшего окружения может стать залогом сохранения и приумножения конкурентной позиции банка на рынке.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Финансовый анализ позволяет исследовать степень адекватности системы риск-менеджмента, действующей в коммерческом банке.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

1.2 Содержание работ по финансовому анализу и организация их выполнения

В условиях рыночных отношений кредитные организации работают в целях получения максимальных доходов наряду с обслуживанием клиентов по линии мобилизации и направления финансовых ресурсов.

Комплексный анализ деятельности кредитных организаций представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением результатов деятельности, выявлением факторов, тенденций и обоснованием направлений развития кредитной организации. Кредитные организации на основе анализа своей деятельности стремятся оптимизировать структуры активных и пассивных

операций в целях увеличения получаемой прибыли.

Необходимо отметить, что в последние годы со стороны контролирующих органов обращается все большее внимание на необходимость проведения более детального анализа деятельности каждого кредитного учреждения.

Таким образом, повышение интереса со стороны различных элементов экономической структуры к комплексному анализу указывает на необходимость разработки единой научно-обоснованной методики комплексного анализа деятельности кредитных организаций.

Понятие финансового анализа подразумевает причастность его к обработке и изучению обобщенных экономических данных, содержащихся в бухгалтерской и финансовой отчетности, что позволяет оценить эффективность управления организацией в целом. Финансовый анализ - это, прежде всего, анализ финансовых результатов и финансового состояния анализируемого объекта, оценка эффективности управления его активами и обязательствами.

Внутренний финансовый анализ включает в себя анализ обоснования и реализации бизнес-планов; комплексный анализ эффективности деятельности; анализ показателей прибыли, рентабельности; анализ рыночной устойчивости, ликвидности, платежеспособности; анализ использования собственного капитала, заемных средств.

Финансовый анализ является существенным элементом финансового менеджмента и аудита. Практически все пользователи финансовой отчетности используют методы финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов.

Основная цель финансового анализа - получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Основными функциями финансового анализа являются:

1. объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта анализа;
2. выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;

3. подготовка принимаемых управленческих решений;
4. выявление резервов улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышение эффективности всей деятельности.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации.

Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

Финансовый анализ основан на:

1. использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями;
2. изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков;
3. сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Система показателей сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

1. Структурный анализ балансового отчета.

2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность деятельности банка и его отдельных операций.
3. Анализ достаточности капитала.
4. Анализ кредитного риска.
5. Анализ рыночного риска.

Каждый аналитический пакет содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков.

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности:

1. оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации;
2. информация о фактических значениях нормативов деятельности кредитной организации, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 г. №1 «О порядке регулирования деятельности банков» и отдельных элементах расчета обязательных нормативов;
3. отчет о прибылях и убытках;
4. расчет резерва на возможные потери по ссудам;
5. сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
6. данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли;
7. расчет собственных средств кредитной организации;
8. сводный отчет о размере рыночного риска, сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов;
9. сведения о межбанковских кредитах и депозитах;
10. сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них;
11. отчет об открытой валютной позиции.

2. Технология финансового анализа коммерческого банка

2.1 Направления финансового анализа коммерческого банка

На рисунке 2.1. представлена структура финансового анализа коммерческого банка.

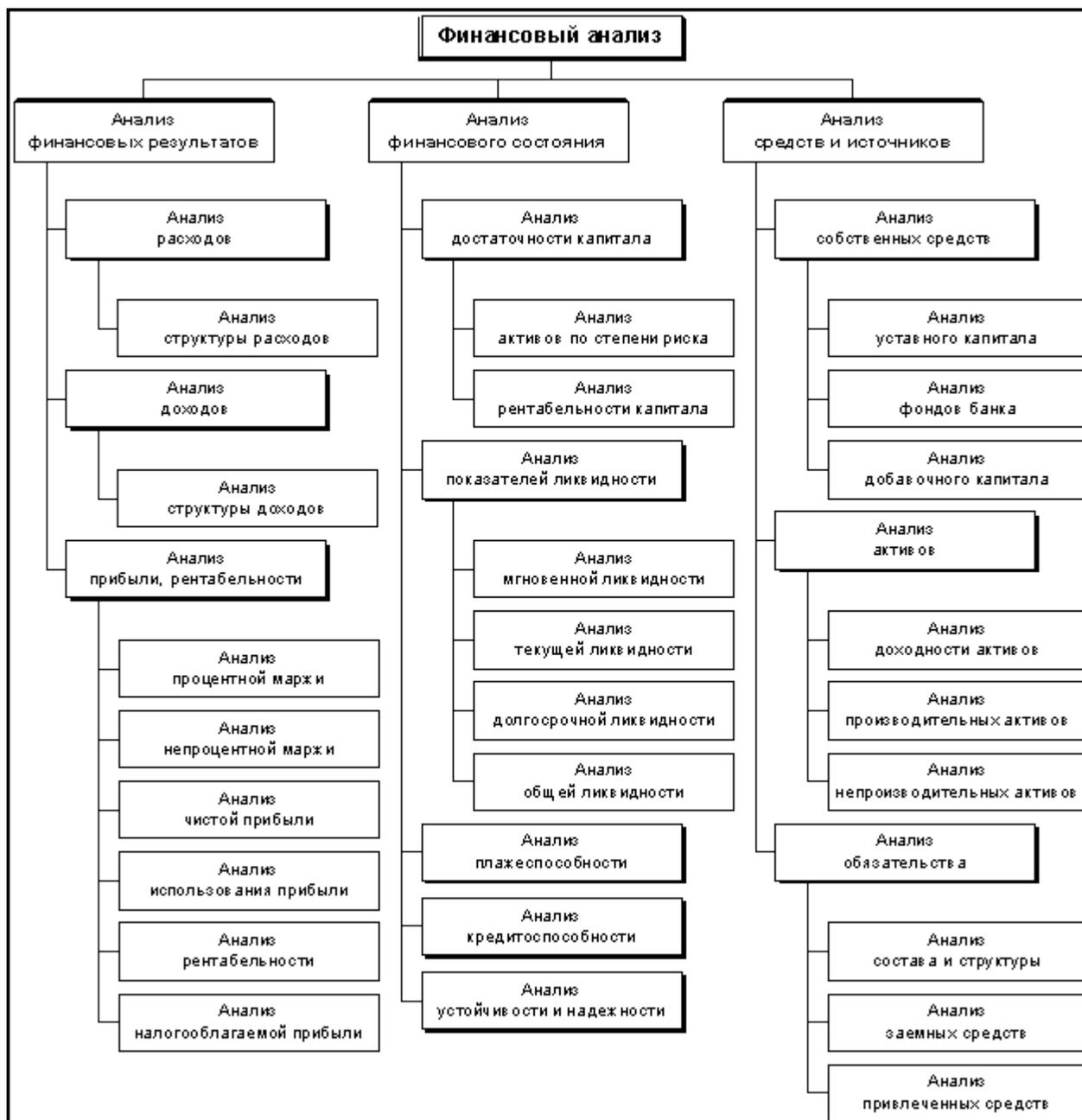


Рис.2.1. Структура финансового анализа коммерческого банка

Информационной базой для полного финансового анализа банка являются следующие данные:

1. финансовая отчетность банка - полный перечень отчетности кредитной организации, которую можно использовать для анализа, приведен в Указаниях Банка России №7-У от 24.10.97г.;
2. финансовые документы (устав банка, лицензия, список участников, аудиторские заключения, годовые отчеты, акты инспекции и других контролирующих органов).

Структурный анализ баланса дает возможность установить соотношение собственных и привлеченных средств, ресурсную базу и качество активов, уровень ликвидности и степень рентабельности кредитной организации. Он является основой для составления комплексной характеристики кредитной организации и оценки ее надежности.

Валюта баланса

Анализ начинается с рассмотрения валюты баланса. Необходимо проанализировать причины значительного изменения валюты баланса в сравнении с предыдущим месяцем и с началом года.

Рост валюты баланса может означать появление новых клиентов. При этом обязательно надо выяснить, на каких условиях привлекается клиентура. Если с целью привлечения новых клиентов повысились процентные ставки по депозитам, необходимо выяснить, не испытывает ли банк проблемы с ликвидностью и не для исполнения ли своих просроченных обязательств он привлекает новые средства. Увеличение валюты баланса может быть вызвано и переходом на обслуживание бюджетных организаций.

Сокращение валюты баланса может означать свертывание операций и поэтому необходимо выяснить причины этого. На квартальные даты сокращение валюты баланса может быть вызвано закрытием счетов доходов и расходов, что обоснованно. Особо внимание должно уделяться деятельности крупных филиалов (валюта баланса которых составляет 5 % и более от общей валюты сводного баланса банка). Кроме того, должно обращать внимание на резкое изменение соотношений в объемах операций головного офиса и его филиалов в сравнении с предыдущими датами. Это может означать перераспределение ресурсов, клиентуры или сокрытие отдельных операций.

На постоянном контроле должны быть счета в балансе кредитной организации, доля которых превышает 10% и более, так как движение этих счетов оказывает значительно влияние на деятельность банка.

Анализ пассивной и активной части баланса банка начинают с пассива, в котором отражаются его источники и именно они определяют состав и структуру активных операций. Определяется удельный вес (значение) каждого вида пассивов (источников) и активов (вложений) в балансе банка, анализируется качественный состав каждого из них. При наличии высокого удельного веса прочих пассивов и иммобилизованных активов рекомендуется анализировать два вида баланса:

1. Развернутый баланс (баланс - брутто). Он содержит большое количество регулирующих, накопительных и транзитных счетов, завышающих валюту баланса. Рассчитанные по балансу-брутто показатели и коэффициенты, как правило, далеки от реальных значений.
2. Свернутый баланс (баланс - нетто). Отражает реальные источники и реальные вложения. Поэтому в нем не учитываются межфилиальные расчеты внутри одной кредитной организации, просроченные проценты и доходы будущих периодов. Рисковые активные операции учитываются за минусом резервов под них, основные средства и имущество учитываются за минусом износа, сальдируются счета доходов и расходов, полученной и использованной прибыли.

Собственные средства

При анализе собственных средств необходимо учитывать следующее. Отраженные в пассиве собственные средства банка представляют собой собственные средства-брутто, т.е. они не скорректированы на отдельные показатели, влияющие на размер собственного капитала. Собственные средства-нетто представляют собой собственные средства банка. Разница между капиталом-брутто и капиталом-нетто указывает на сумму утраченных банком собственных средств и одновременно свидетельствует о наличии резервов по его восполнению.

Собственные средства анализируются также по их качественному составу. Удовлетворительным является наличие в сумме собственных средств основного капитала не менее 50%, а в составе основного капитала должен преобладать уставной капитал, сформированный за счет денежных взносов участников (акционеров). Считается удовлетворительной доля собственных средств в пассиве банка не ниже 10 - 15%. Причем для мелких банков этот показатель должен быть

выше. Наглядным является показатель активности уставного капитала, который рассчитывается как отношение уставного капитала к общей сумме активов банка.

Привлеченные средства

Качественный анализ этих ресурсов начинается с анализа динамики их объема (на ряд отчетных дат). Привлеченные ресурсы являются для кредитной организации ее внешней ресурсной базой. Отсутствие резких колебаний в сумме свидетельствует об устойчивости этой базы и наоборот. Рассчитывается также удельный вес наиболее крупных групп, формирующих ресурсную базу. Для своевременного выявления появления в банке крупных клиентов, обязательства перед которыми могут привести к нарушению нормативов депозитного риска, рекомендуется анализировать все счета пассива баланса (в части привлеченных средств), остатки по которым на отчетную дату превышают 25% собственного капитала. Наряду с размером средств на счетах большое значение имеет количество счетов в банке. Чем меньше клиентов обслуживает банк, тем выше вероятность того, что сумма привлеченных средств будет резко колебаться. Следует иметь в виду, что бюджетные и внебюджетные средства, депозиты физических лиц и задержанные платежи относятся к категории “горячих денег”, т.е. их использование в обороте очень опасно для банка. Поэтому кредитная организация с высокой долей таких средств должна обладать повышенной устойчивостью и надежностью. Должна обращать на себя внимание высокая доля депозитов в общей массе привлеченных средств. Депозиты имеют конкретные сроки хранения и в силу этого являются источниками с предсказуемым поведением, т.е. кредитная организация заранее знает сроки исполнения обязательств по ним и в соответствии с этим размещает эти ресурсы. Вместе с тем депозиты (именно за наличие конкретных сроков) являются более дорогим ресурсом в сравнении со средствами без определенного срока хранения и поэтому наращивание суммы депозитных средств не должно идти в ущерб финансовому положению банка. При наличии доли депозитов в пассиве свыше 80% состояние данной кредитной организации следует оценивать как рискованное. Особенно если наряду с высокой долей кредитная организация поднимает и проценты по ним. Это означает, что банк пытается любой ценой собрать средства для разрешения трудностей в своей работе.

Собственные и привлеченные средства кредитной организации являются ресурсами, которые могут быть направлены на выполнение доходных активных операций и поэтому они называются ресурсы, приносящие доход.

Прочие пассивы

Часть пассивов кредитной организации представляет собой необходимые резервы под рискованные активные операции, начисленный износ и т.п. Расходы по их созданию относятся на операционные и разные расходы и поэтому они не могут быть использованы для проведения доходных активных операций. Их наличие в балансе обязательно, так как созданием этих фондов кредитная организация страхует себя в будущем от возможных финансовых потерь. К бездоходным пассивам относятся также расчеты между филиалами одной кредитной организации. Они представляют собой простой перелив денежных средств внутри одной кредитной организации и не приносят ей реального дохода, даже если перераспределяются на платной основе. Окончательная оценка пассивной части баланса дается с учетом фактически сложившихся значений нормативов максимального риска на одного кредитора и максимального размера частных вкладов.

2.2 Методические положения по финансовому анализу

Одна из ключевых задач изучения финансового состояния банка – анализ и оценка показателей, характеризующих его финансовую устойчивость и доходность. Для финансовой стабильности кредитной организации важно, чтобы ее доходы превышали расходы, а имеющиеся денежные ресурсы использовались эффективно и приносили прибыль от активных операций.

Прибыль банков важна для всех участников экономического процесса. Акционеры заинтересованы в прибыли, так как она приносит дивидендный доход на инвестированный капитал. Прибыль приносит косвенные выгоды вкладчикам, ибо благодаря увеличению денежных фондов и резервов, образуемых из прибыли, повышается качество банковских услуг и складывается более надежная и финансово устойчивая банковская система. Заемщики также заинтересованы в достаточной банковской прибыли, так как способность банка предоставлять кредиты зависит от размера и структуры капитала, а прибыль – важный источник формирования собственного капитала. Для анализа и оценки финансовой деятельности банков независимые аудиторы, акционеры, кредиторы и другие партнеры могут использовать систему показателей, характеризующих финансовую устойчивость, доходность, структуру активов и пассивов и т.д.

К стандартным параметрам, отражающим финансовую устойчивость кредитных организаций, можно отнести следующие:

1. Коэффициент соотношения между собственными и привлеченными средствами:

$$K_1 = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Привлеченные средства}}$$

Он характеризует уровень активности банка в укреплении своей ресурсной базы путем наращивания собственного капитала – прежде всего за счет прибыли, остающейся после налогообложения.

2. Надежность банка отражает также коэффициент, показывающий интенсивность использования его активов:

$$K_2 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Суммарные активы}}$$

Чем выше доля активов, приносящих доход, тем надежнее банк.

3. Следующий коэффициент иллюстрирует выбранную руководством стратегию привлечения ресурсов с рынка межбанковского кредита:

$$K_3 = \frac{\text{Межбанковские кредиты}}{\text{Привлеченные средства}}$$

Он указывает на удельный вес межбанковских кредитов в объеме привлеченных средств.

4. Обобщающим показателем деятельности банка следует считать коэффициент прибыли на собственный капитал:

$$K_5 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$$

Данный параметр показывает, как функционирует банк с позиции его акционеров.

5. Важным измерителем доходности банка служит коэффициент рентабельности активов:

$$K_6 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}}$$

Он характеризует способность банка заставить работать свои активы с наибольшим эффектом, т.е. с прибылью. Однако это зависит от способности самих активов приносить прибыль, от минимизации затрат на обслуживание кредитных, фондовых и других операций, что позволяет максимизировать долю прибыли в доходах банка. Основные направления работы кредитной организации по улучшению параметра «прибыль на активы» можно вывести на основе его разложения на два сомножителя:

$$K_6 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}} = \frac{\text{Доходы}}{\text{Активы}} \times \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}}$$

6. Прибыльность активов находится в прямой зависимости от их доходности и доли прибыли в доходах банка. Качественную оценку влияния этих параметров на рентабельность активов дает анализ каждого из них в отдельности. Показатель «доходы на активы» выражает деятельность банка с позиции размещения активов, т.е. их возможности генерировать доход. В свою очередь суммарная доходность складывается из процентных и непроцентных доходов. Общий вид параметра «доходы на активы» имеет следующий вид:

$$K_7 = \frac{\text{Доходы}}{\text{Активы}} = \frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Активы}} + \frac{\text{Непроцентные доходы}}{\text{Активы}}$$

На процентные доходы оказывают влияние уровень процентной ставки по кредитам; неодинаковая степень доходности различных активных операций (например, высокорисковые кредиты более доходны, чем межбанковские кредиты); структура кредитного портфеля; доля кредитных активов, приносящих доход, в общем объеме активов и др.

7. Более частным показателем оценки рентабельности деятельности банка служит процентная маржа, обусловленная тем, что не все активы приносят доход. Для выявления реального уровня прибыльности активов целесообразно использовать отдельный относительный показатель:

$$K_8 = \frac{\text{Процентная прибыль}}{\text{Активы, приносящие процентный доход}}$$

Числитель формулы представляет собой разницу между процентными доходами и процентными расходами.

8. Процентная маржа показывает, насколько доходы от активных операций способны возместить расходы по пассивным операциям. Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами выражают через расчетный коэффициент:

$$K_9 = \frac{\text{Непроцентные доходы}}{\text{Непроцентные расходы}}$$

Уровень непроцентных доходов может достигать у отдельных банков 40–50% непроцентных расходов. Весь анализ рентабельности банковской деятельности построен на тесной взаимосвязи показателей доходности активов, достаточности собственного капитала и доли прибыли в доходах. На практике это означает, что банки с равными возможностями могут достичь разных результатов, и наоборот, одинаковой рентабельности могут добиться банки со значительными различиями в доходности активов и достаточности собственного капитала.

9. Приведенные показатели тесно взаимосвязаны и воздействуют на параметр рентабельности капитала банка:

$$K_{10} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Капитал}} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}} \times \frac{\text{Активы}}{\text{Капитал}}$$

Указанные расчетно-аналитические показатели позволяют разносторонне оценить деятельность кредитных организаций на финансовом рынке. С точки зрения инвесторов наиболее важными являются показатели финансовой устойчивости и доходности банка. С позиции потенциальных клиентов наиболее важны такие параметры, как величина уставного капитала и надежность банка.

3. Финансовый анализ коммерческого банка

3.1 Оценка качества активов и структуры пассивов ПАО Газпромбанка

Показатели качества активов Газпромбанка продолжают оставаться на высоком уровне. На конец 1 полугодия 2012 года отношение необслуживаемой задолженности (совокупный объем задолженности по ссудам, по которым допущена просрочка более 90 дней) к кредитному портфелю составляет 1,1%, снизившись за 6 месяцев 2012 года на 0,3 п.п. Доля реструктурированных кредитов также сократилась, составив на 30.06.2012 1,8%. Отношение созданных резервов на возможные потери по ссудам к кредитному портфелю составило 3,4% по сравнению с 4,0% по состоянию на 31.12.2011. При этом коэффициент покрытия необслуживаемой задолженности созданными резервами на возможные потери по ссудам увеличился до 3,1 раза с 2,8 раза на конец 2011 года.

Газпромбанк позитивно оценивает результаты работы, проведенной банком в 1 полугодии 2012 года. Укрепление капитальной базы банка дает дополнительные возможности для дальнейшего развития бизнеса. Нарращивание кредитного портфеля в 1 полугодии 2012 года позволит в дальнейшем увеличить доходы от традиционного банковского бизнеса. При этом кредитование осуществляется в тех отраслях и клиентских сегментах, на которых банк традиционно специализируется, что позволяет демонстрировать одни из лучших показателей кредитного качества в российском банковском секторе.

Доля кредитов клиентам (после вычета резерва на возможные потери) в активах Газпромбанка выросла с 56,4% на конец 2011 года до 63,4% на конец 1 полугодия 2012 года. При этом объем корпоративных кредитов вырос на 20,5% по сравнению с концом 2011 года и составил 1 580,9 млрд руб. в основном за счет роста текущего коммерческого кредитования. Объем розничного кредитования вырос с 142,7 млрд руб. на конец 2011 года до 168,8 млрд руб. на 30.06.2012, увеличившись на 18,3%. Основными факторами роста явилось наращивание портфеля ипотечных кредитов и рост потребительского кредитования.

В 1 полугодии 2012 года Газпромбанк увеличил портфель долговых ценных бумаг на 14,4% до 240,5 млрд руб. за счет увеличения вложений в государственные долговые бумаги, а также ликвидные корпоративные долговые бумаги российских эмитентов. При этом портфель корпоративных долевых ценных бумаг сократился. В целом вложения в ценные бумаги выросли на 6,6% по сравнению с концом 2011 года, достигнув 316,0 млрд. руб., доля портфеля ценных бумаг в активах Газпромбанка составила 11,9%.

По состоянию на 30.06.2012 средства корпоративных клиентов составили 1 371,1 млрд руб., увеличившись на 7,7% по сравнению с концом 2011 года. Средства

физических лиц увеличились на 8,0%, составив на конец 1 полугодия 2012 года 287,9 млрд руб. Средства, привлеченные от корпоративных и розничных клиентов, продолжают составлять основную часть ресурсной базы Газпромбанка – их доля в обязательствах по состоянию на 30.06.2012 составляла 70,7%.

В июне 2012 года была завершена дополнительная эмиссия акций Газпромбанка, участие в которой приняли Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД» и ПАО «Газпром». Дополнительная эмиссия акций, а также капитализация прибыли привели к увеличению собственных средств (капитала) Газпромбанка по сравнению с концом 2011 года на 30,4% до 316,8 млрд руб. Кроме этого, в апреле 2012 г. Газпромбанк успешно разместил субординированные облигации на сумму 500 млн долл. США, что позволило дополнительно укрепить капитал 2-го уровня.

Усиление капитальной базы позволило Газпромбанку значительно нарастить объем кредитных операций во 2 квартале 2012 г., сохранив при этом показатели достаточности капитала на высоком уровне. Так, кредитный портфель Газпромбанка по состоянию на 30.06.2012 достиг 1 749,6 млрд руб., увеличившись по сравнению с концом 2011 года на 20,3%. Показатель достаточности капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения, на 30.06.2012 составил 11,0% по сравнению с 9,6% на 31.12.2011. Общая достаточность капитала на конец 1 полугодия 2012 года составила 13,2% и существенно превышает минимальный уровень в 8%, установленный Базельским соглашением.

ПАО Газпромбанк выпустил промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 1 полугодие 2012 года. Основные финансовые показатели деятельности Газпромбанка представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1. Финансовые показатели деятельности Газпромбанка

Наименование	30.06.2012	31.12.2011	Изменение
			за I полугодие 2012 года

Активы	2664,4	2 477,7	+7,5%
Собственные средства (капитал)	316,8	242,9	+30,4%
Кредиты корпоративным клиентам	1 580,9	1 311,6	+20,5%
Розничные кредиты	168,8	142,7	+18,3%
Ценные бумаги	316,0	296,5	+6,6%
Средства корпоративных клиентов	1 371,1	1 272,9	+7,7%
Средства физических лиц	287,9	266,5	+8,0%
Заимствования на рынках капитала	256,4	211,1	+21,5%
Субординированные депозиты	58,4	133,6	-56,3%
	I полугодие 2012	I полугодие 2011	Изменение 2012 / 2011
Чистая прибыль	10,6	38,1	-72,2%
Совокупный доход	9,2	26,8	-65,6%

	30.06.2012 / I полугодие 2012	31.12.2011 / 12 месяцев 2011	Изменение
Достаточность капитала 1 уровня	11,0%	9,6%	+1,4%
Отношение необслуживаемой задолженности (NPL) к размеру кредитного портфеля	1,1%	1,4%	-0,3%
Отношение резервов на возможные потери к размеру кредитного портфеля	3,4%	4,0%	-0,6%
Отношение кредитов клиентам (до вычета резервов на возможные потери) к средствам клиентов	105,5%	94,5%	+11,0%
Достаточность капитала	13,2%	14,6%	-1,4%
Чистая процентная маржа	2,8%	3,6%	-0,8%

Согласно консолидированной МСФО-отчетности чистая прибыль Газпромбанка (ПАО) за 1 полугодие 2012 года составила 10,6 млрд руб. по сравнению с 38,1 млрд руб. за 1 полугодие 2011 года. Более высокие показатели прибыли в 1 полугодии 2011 года были связаны с крупными доходами Газпромбанка от продажи инвестиционного портфеля долевых бумаг в рамках политики по снижению рыночного риска, а также от разовых комиссионных операций. Суммарное влияние указанных операций на чистую прибыль Газпромбанка в 2011 году составило 24,5 млрд руб.

Уровень чистой процентной маржи во 2 квартале 2012 г. увеличился на 0,6 п.п. по сравнению с 1 кварталом 2012 г. и составил 3,1%. Рост процентной маржи связан с увеличением доходности кредитного портфеля, а также с ростом доли кредитного портфеля в процентных активах Газпромбанка при сохранении стоимости ресурсной базы на прежнем уровне. В результате размер процентных и

комиссионных доходов, представляющих основной банковский бизнес, сохранился на уровне 1 полугодия 2011 г., составив 32,6 млрд руб., а их доля в операционной прибыли Газпромбанка выросла с 55% в 1 полугодии 2011 года до 71% за 1 полугодие 2012 года.

3.2 Оценка эффективности управления ПАО Газпромбанком и использования его активов

Для анализа использования активов банка за 2011-2012г. Были использованы данные отчета о прибылях и убытках, данные приведены в таблице 3.2.

Таблица 3.2. Финансовые показатели деятельности Газпромбанка

Наименование	30.06.2012	31.12.2011	Изменение за I полугодие 2012 года
Активы	2664,4	2 477,7	+7,5%
Собственные средства (капитал)	316,8	242,9	+30,4%
Кредиты корпоративным клиентам	1 580,9	1 311,6	+20,5%
Розничные кредиты	168,8	142,7	+18,3%
Ценные бумаги	316,0	296,5	+6,6%
Средства корпоративных клиентов	1 371,1	1 272,9	+7,7%

Средства физических лиц	287,9	266,5	+8,0%	
Заимствования на рынках капитала	256,4	211,1	+21,5%	
Субординированные депозиты	58,4	133,6	-56,3%	
	I полугодие 2012	I полугодие 2011	Изменение 2012 / 2011	
Чистая прибыль	10,6	38,1	-72,2%	
Совокупный доход	9,2	26,8	-65,6%	
		30.06.2012 / I полугодие 2012	31.12.2011 / 12 месяцев 2011	Изменение
Достаточность капитала 1 уровня	11,0%	9,6%	+1,4%	
Отношение необслуживаемой задолженности (NPL) к размеру кредитного портфеля	1,1%	1,4%	-0,3%	
Отношение резервов на возможные потери к размеру кредитного портфеля	3,4%	4,0%	-0,6%	
Отношение кредитов клиентам к средствам клиентов	105,5%	94,5%	+11,0%	

Достаточность капитала	13,2%	14,6%	-1,4%
Чистая процентная маржа	2,8%	3,6%	-0,8%

Исходя из данных таблицы 3.2., можно сделать следующие выводы, что наиболее значимые изменения использования активов банка произошли:

- 1) За 2011-2012 г.г. произошло увеличение по статьям «Активы» на 186,7 млрд. р., « Собственные средства (капитал)» увеличился на 73,9 млрд. р., это связано прежде всего с ростом курса иностранной валюты по отношению к рублю, «Операции с ценными бумагами» увеличились на 19,5 млрд.р., по статье «Кредиты корпоративным клиентам» тоже произошло увеличение на 269,63 млрд.р.
- 2) За те же годы значительное уменьшение произошло по статьям «Чистая прибыль» на 27,5 млрд.р., «Совокупный доход» на 17,6 млрд.р.
- 3) «Достаточность капитала» снизилась на 1,4 млрд.р., «Чистая процентная маржа» тоже уменьшилась на 800 млн.р.

В целом можно сделать вывод о том, что финансовая деятельность банка является сбалансированной и эффективной, так как мы видим из публикуемой отчетности банка, что чистая прибыль Газпромбанка за 1 полугодие 2012 года составила 10,6 млрд. руб. по сравнению с 38,1 млрд руб. за 1 полугодие 2011 года. Более высокие показатели прибыли в 1 полугодии 2011 года были связаны с крупными доходами Газпромбанка от продажи инвестиционного портфеля долевых бумаг в рамках политики по снижению рыночного риска, а также от разовых комиссионных операций. Суммарное влияние указанных операций на чистую прибыль Газпромбанка в 2011 году составило 24,5 млрд руб. Уровень чистой процентной маржи во 2 квартале 2012 г. увеличился на 0,6 п.п. по сравнению с 1 кварталом 2012 г. и составил 3,1%. Рост процентной маржи связан с увеличением доходности кредитного портфеля, а также с ростом доли кредитного портфеля в процентных активах Газпромбанка при сохранении стоимости ресурсной базы на прежнем уровне. В результате размер процентных и комиссионных доходов, представляющих основной банковский бизнес, сохранился на уровне 1 полугодия 2011 г., составив 32,6 млрд руб., а их доля в операционной прибыли Газпромбанка выросла с 55% в 1 полугодии 2011 года до 71% за 1 полугодие 2012 года.

Тем не менее, уровень общей рентабельности банка все равно говорит об эффективной финансовой деятельности банка.

Выводы

Для российских банков в современной экономической ситуации весьма актуальным становится вопрос разработки и применения эффективных методов анализа финансового состояния банков, соответствующих условиям местного рынка. Экономический анализ деятельности банка включает: оценку состояния и результатов деятельности банка на момент проведения анализа; сравнение с предыдущим периодом и сравнение с результатами работы других банков.

Целью анализа является обобщение его результатов и подготовка рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы банка.

Основной информацией для проведения анализа финансового состояния того или иного банка является его финансовая отчетность.

Аналитическая работа с банковским балансом осуществляется в несколько этапов, отличающихся по составу и трудоемкости работ, массивам обрабатываемой информации и времени проведения.

Помимо информационной базы огромное значение для анализа имеют основные направления исследования изучаемого объекта, приемы и методы, с помощью которых он осуществляется.

Для обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк РФ Инструкцией № 110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 (с изменениями дополнениями) устанавливает ряд экономических нормативов, т.е. определённых коэффициентов с заданным уровнем.

В целом, анализируя все проведенные расчеты, можно оценивать качество управления банком как эффективное. Но менеджменту банка необходимо уделять особое внимание управлению рисками, так как банк подвержен в значительной мере процентным, операционным, валютным и кредитным рискам.

3.3 Направления улучшения финансового состояния ПАО Газпромбанка и их оценка

Стратегическая программа Газпромбанка предусматривает активную работу с частными лицами. Учитывая высокий спрос на услуги банк разрабатывает новые перспективные вклады, улучшает качество обслуживания на рынке ценных бумаг, консультирует клиентов при размещении ими свободных денежных средств, помогает выбрать оптимальный способ вложения.

«Газпромбанк» – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

Розничный бизнес также является стратегически важным направлением деятельности Банка, и его масштабы последовательно увеличиваются. Частным клиентам предлагается полный набор услуг: кредитные программы, депозиты, расчетные операции, электронные банковские карты и др.

Кредитная политика банка ориентирована, в первую очередь, на реальный сектор экономики. Банк предлагает клиентам широкий ассортимент кредитных продуктов:

1. Кредитование в рамках открытой кредитной линии под залог ликвидных активов.
2. Кредитование покупки недвижимости в том числе ипотечное;
3. Кредитование оборотного капитала.
4. Кредитование в форме овердрафта.

В 2011 г. политика банка была ориентирована на увеличение объемов финансирования мелких и средних промышленных предприятий. Основной недостаток кредитных продуктов, предоставляемых банком, проявляется в том, что большая их часть предоставляется на срок до 3 лет.

Для успешного достижения поставленных целей банку необходимо:

1. Качественно изменить систему взаимоотношений с клиентами, обеспечивая предоставление каждому клиенту необходимой информации о видах и качестве предоставляемых услуг, а также продолжать консультировать клиентов по

различным видам финансовой деятельности.

2. Обеспечить качественное и быстрое прохождение платежей по расчетной системе.
3. Совершенствовать систему управления рисками, обеспечив быстроту реакции на меняющиеся рыночные условия.
4. Быстрыми темпами развивать современные информационные технологии.

В настоящее время банк кредитует в основном своих клиентов, учредителей и дочерни компании. По отраслевой направленности кредитования по-прежнему приоритетными сферами вложений ресурсов банка остаются торговля и снабженческая деятельность, имеющие быструю оборачиваемость средств и, следовательно, кредитов, а также достаточно высокую доходность вложений.

Главный недостаток целевых разовых срочных кредитов состоит в дискретном характере предоставлении денежных средств, что противоречит важнейшей закономерности кругооборота капитала товаропроизводителей. Разовые срочные кредиты, предоставляемые банком, не являются для предприятий надежным и приоритетным источником привлечения заемных средств для преодоления временного разрыва между фактическим наличием оборотного капитала и потребностью в нем в данный момент.

Стремление банка не потерять наиболее перспективных клиентов заставляет его применять другие технологии краткосрочного кредитования, отвечающим потребностям клиентов и гарантирующие сохранение и эффективное использование ресурсов банка. Одной из таких форм выдачи и погашения кредитов являются кредитование в виде открытия кредитной линии.

Использование кредитной линии направлено на сокращение временного разрыва между возникновением потребности в кредите и его выдачей. Конечный срок действия кредитной линии определяется потребностями клиента на определенные период и его кредитоспособностью и, в основном, устанавливается банком в промежутке от трех месяцев до одного года. Кредитные линии открываются, как правило, под совокупный объект, связанный с движением денежных средств.

Природа возникновения кредитной линии соответствует организации платежного оборота предприятий и объективно имеет важное значение для обеспечения непрерывности кругооборота капитала промышленных предприятий с длительным

циклом производства. Отечественные товаропроизводители по причине нормы самофинансирования испытывают потребность в привлечении банковских кредитов для обслуживания движения оборотного капитала. Наиболее распространены кредиты на удовлетворение первоочередных неотложных нужд предприятий, зачастую отражающих недостаток их собственного оборотного капитала: на приобретение сырья для производства, оплату счетов за электроэнергию, выплату заработной платы, перечисление платежей в бюджет и внебюджетные фонды. Целевые разовые кредиты опосредуют все стадии круговорота капитала предприятия.

При формировании политики взаимоотношений с клиентами ПАО «Газпромбанк» разрабатывает банковские продукты, ориентированные на все слои населения. Основные вкладчики: пенсионеры, представители среднего класса, VIP - персоны, сотрудники корпораций, являющихся клиентами банка.

Основным фактором, оказывающим влияние на привлечение денежных средств населения во вклады, является конкуренция кредитных организаций на рынке депозитных услуг. На втором месте по значимости находятся 3 фактора, которые сдерживают масштабы привлечения денежных средств населения в банковскую систему: высокая стоимость данного вида ресурсов для банка, наличие более выгодных источников дохода для банка помимо средств населения, наличие более привлекательных для населения банковских продуктов. Третья позицию по значимости занимают низкая институциональная насыщенность банковскими офисами и сложность работы с населением.

Для стимулирования притока средств населения необходимо принятие следующих мер:

1. Повышение процентной ставки по вкладам.
2. Понижение процентных ставок по кредитам.
3. Рекламная деятельность.
4. Расширение «продуктовой линейки» по вкладам.
5. Оптимальный режим работы кредитных организаций.
6. Территориальное приближение банковских офисов к клиентам.

В настоящее время необходимо разработать программу по ликвидации финансовой неграмотности населения. В рамках решения этой проблемы перед банком стоит задача обучения и образования потенциальных клиентов, продвижение самого понятия «банковская услуга», и только потом - продвижение «локальных» брендов

и собственных продуктов. От простого маркетинга необходимо переходить к интегрированному маркетингу, делающему упор на одновременном создании и продукта, и потребителя.

Для VIP клиентов можно организовать новую услугу Private Banking. Эта услуга поможет банку привлечь новых клиентов, но и удержать старых. Следует сказать, что для успешной работы подразделений Private Banking в различных организациях им в первую очередь необходимо выстраивать долгосрочные отношения с клиентом. Как правило, это получается, если менеджеры, ведущие клиента, прежде всего, защищают его интересы, чутко прислушиваются к его потребностям, стараются подобрать ему такой продукт, который соответствует именно его пожеланиям. Получая такой сервис, клиент, безусловно, захочет продолжить сотрудничество. Таким образом, оказание услуги Private Banking поможет банку выйти на новый уровень обслуживания клиентов, а также улучшить свое финансовое состояние.

Для улучшения финансового состояния ПАО «Газпромбанк» необходимо расширить спектр оказываемых услуг:

1. Кредитование на более выгодных условиях, как для клиентов, так и для самого банка.
2. Расширить линейку вкладов для населения, увеличение процентной ставки, срок вклада.
3. Развивать ипотечное кредитование.
4. Открытие новой услуги для VIP - клиентов - Private Banking.

Заключение

Анализ финансового состояния кредитной организации является важнейшим источником информации, как для руководящего аппарата организации, так и для внешних пользователей. Главной целью анализа финансового состояния является выявление реального финансового положения кредитной организации, изучение причин его изменения за период, определение эффективности его деятельности. Неотъемлемой частью анализа, его следствием являются рекомендации по улучшению основных технико-экономических показателей, выявление способов усовершенствования хозяйственной деятельности предприятия.

В целях анализа финансового положения кредитной организации используются абсолютные и относительные показатели. Изучать их динамику за период можно разными методами: горизонтальный, вертикальный, сравнительный, трендовый.

Основным источником информации для целей анализа финансового состояния кредитных организаций служит бухгалтерская отчетность. На основе абсолютных величин, содержащихся в бухгалтерской документации, рассчитываются относительные показатели ликвидности баланса кредитной организации, финансовой устойчивости.

В данной курсовой работе анализ финансового состояния проведен на примере ПАО «Газпромбанк». Было выявлено увеличение собственного капитала банка, снижение основных показателей эффективности его деятельности, таких как выручка, прибыль.

ПАО Газпромбанк занимает сильные позиции на отечественном и международном финансовых рынках, являясь одним из российских лидеров по организации и андеррайтингу выпусков корпоративных облигаций, управлению активами, в сфере частного банковского обслуживания, корпоративного финансирования и других областях инвестиционного банкинга. Постоянно входит в число лучших банков как по величине активов и по размеру собственного капитала и прибыли, а так же по объему выдаваемых кредитов и привлеченных вкладов населения, что характеризует универсальную направленность деятельности и рассредоточенность рисков по разным направлениям работы.

В ходе проведенных исследований выяснилось, что за анализируемый период предприятие увеличило стоимость своего имущества. Увеличение произошло как за счет собственных, так и за счет заемных средств предприятия. Активы баланса за 2012г. составили 2 664,4 млрд. руб., что на 186,7 млрд. руб. больше чем в 2011г.(2477,7 млрд. руб.) Увеличение активов произошло за счет привлечения новых клиентов, Увеличения вкладов населения, увеличение выдачи кредитов. Увеличение активов свидетельствует о том, что банк находится в хорошем экономическом положении.

Пассивы также увеличились на 73,9 млрд. руб. за период с 2011г. по 2012г. И на 2 квартал 2012г. составили 316,8 млрд. руб. В 2011г. они составили 242,9 млрд. руб. Увеличение пассивов говорит о том, что, привлекая новых вкладчиков должен по истечения срока вклада уплатить проценты, так же увеличение произошло за счет увеличение риска не платежей по кредитам.

Расчет коэффициентов ликвидности - неотъемлемая часть анализа финансового состояния организации. В ходе исследования выяснилось, что коэффициенты ликвидности ПАО «Газпромбанк» за период с 2011 по 2012гг увеличились. Норматив мгновенной ликвидности увеличился на 14,89 % в 2012г. по сравнению с 2011г. В 2012 г рост показателя составил 26,40% по сравнению с 2011г. Повышение данного норматива означает, что банк способен исполнить свои обязательства перед вкладчиками на текущий момент.

Коэффициент текущей ликвидности за 2012 г. по сравнению с 2011 г. уменьшился на 9,80%.

Коэффициент долгосрочной ликвидности за период с 2011 г. по 2012 г. стабильно увеличились на 18,77%. Это говорит о том, что банк увеличил число выдаваемых кредитов.

Наиболее приемлемый способ преумножения прибыли и соответственно, улучшения финансового состояния ПАО «Газпромбанк» - увеличение выручки банка, для чего необходимо привлечение новых клиентов, расширение ассортимента предоставленных услуг: кредитование на более выгодных условиях, как для клиентов, так и для самого банка, расширить линейку вкладов для населения, увеличение процентной ставки, срок вклада, развивать ипотечное кредитование, открытие новой услуги для VIP - клиентов - Private Banking.

Проведенные исследования подтверждают необходимость анализа финансового состояния кредитной организации, так как лишь глубокий анализ основных абсолютных показателей деятельности предприятия позволяет выявить причины его улучшения или ухудшения и осуществить поиск путей его стабилизации.

Библиография

1. Положение ЦБР от 19 июня 2009 г. N 337-П "О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации"
2. Указание ЦБР от 29 апреля 2009 г. N 2226-У "Об особенностях порядка оценки экономического положения банков"
3. Об оценке экономического положения кредитных организаций (Д.В. Папулин, "Регламентация банковских операций. Документы и комментарии", март-апрель

2007 г.)

4. Указание ЦБР от 30 апреля 2008 г. N 2005-У "Об оценке экономического положения банков" (с изменениями и дополнениями)
5. Инструкция ЦБР от 16 января 2004 г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями)
6. «О банках и банковской деятельности» - Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. с изм. и доп. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - Федеральный закон №86 - ФЗ от 10.07.2002 г. с изм. и доп.
7. Банковское дело: учебник - 2-е изд., перераб. и доп./под ред. О.И.Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2008. -672 с.: ил.
8. Банковское дело: учебник /под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. -5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 592 с.: ил.
9. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2008г;
10. Экономический анализ деятельности коммерческого банка./ под ред. Вешкиной Ю.Г., Авагян Г.Л. М.: Магистр 2007.-429 с.: Платонова В., Хиггинс М. Банковское дело: стратегическое руководство.- М.: «Консалтбанкир»,2007
11. Барышникова Н.П. Налоги России в нормативных документах / Н.П. Барышников. - М., ЮНИТИ, 2009 г. - 310 с.
12. Банковское дело/ О.И. Лаврушин; под ред. О.И. Лаврушина. - М., Банк. и биржевой науч.-консультац. центр, 2008. - 428 с.
13. Банковское дело: Учебное пособие /Д.Г. Черник; под ред. Д.Г. Черника - 4-ое изд. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 254 с.
14. Гарантии в современной банковской практике. Учебное пособие / А.Д. Голубович/ под ред. А.Д. Голубовича. - М.: Менатеп-Информ, 2008. - 158 с
15. Голубев С.Г., Галочкин В.В. Коммерческие банки. Учебное пособие. - Мн.: Алгоритм, 2007. - 262 с.
16. Гончаренко Л.И. Анализ коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика. 2008. - 210 с.

17. Дадалко В.А., Дадалко А.В. Финансы и кредит: Курс лекций. – Мн.: Армита-Миркетинг, Менеджмент, 2008. – 287 с.
18. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. М., «Банки и биржи». Издательское объединение «ЮНИТИ», 2010. – 374 с.
19. Иванов В.В. Анализ надежности банка. Практик. пос. – М.: Русская деловая лит-ра, 2009. – 320 с.
20. Колосова А.Ф. О развитии банковского сектора //2008г.
21. Лыкова Л.Н. Банки в России. – М.: ВЕК, 2007. – 210 с.
22. Попова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 271 с.
23. Сажина М.А. Банковскую систему России необходимо совершенствовать. // Финансы. – 2011.
24. Сидельникова Л.М., Сидорова С. Проблемы организации VIP обслуживания клиентов в коммерческих банках. Банковский маркетинг. – М.: 2008г.
25. Тартышный С.А. Зарубежный опыт организации маркетинга коммерческих банков. Финансы. – М.: 2008.
26. Триф А.А. Инвестиционная и кредитная деятельность коммерческих банков. – М.: Экономика, 2012. – 222 с.
27. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: Все для Вас, 2009.
28. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Инфра-М., 2005. – 272 с