

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
Уральский государственный экономический университет
Экономический факультет

ОТЧЕТ
о преддипломной практике
на БФ ОАО АКБ «Урал ФД»

Кафедра экономики предприятий
Специальность 06.07
«Национальная экономика»
Специализация «Экономика фирмы»
Дата защиты
оценка

Исполнитель
Группа
Руководитель практики от кафедры
Руководитель практики от
предприятия

Эта работа после оплаты будет автоматически отправлена в Вашу почту в ворде в течение 1 минуты

Екатеринбург
2009

Содержание

Введение.....	3
1 Общая характеристика БФ АКБ «Урал ФД».....	5
2 Анализ внешней и внутренней среды БФ АКБ «Урал ФД»	10
3 Анализ финансового состояния БФ АКБ «Урал ФД»	23
4 Анализ конкурентоспособности банковских услуг БФ АКБ «Урал ФД».....	37
Заключение.....	45
Библиографический список.....	48

Эта работа после оплаты будет автоматически отправлена в Вашу почту в ворде в течение 1 минуты

Введение

Для тех, кто занимается каким-либо видом бизнеса на рынке товаров или услуг, всегда встает вопрос конкурентных преимуществ, это же утверждение касается банковской сферы.

Первоочередной задачей является выставить себя конкурентоспособным и достойным соперником среди уже существующих участников того или иного сегмента рынка.

Отличительной чертой конкуренции в банковской сфере является ее неразрывная взаимосвязь не только с экономикой, но и с политикой. При этом качество этой взаимосвязи определяется исходя из уровня соответствующего банковского рынка. Иными словами, международная банковская конкуренция напрямую затрагивает вопросы международной политики, конкуренция между кредитными организациями внутри страны непосредственным образом влияет как на внутреннюю, так и на внешнюю политику данного государства и т.д.

Конкуренция, осуществляемая на рынке банковских услуг, имеет более выраженный социальный характер, чем конкуренция на иных финансовых рынках.

Конкуренция между кредитными организациями происходит в условиях беспрецедентно широкого и жесткого по сравнению с иными финансовыми рынками регулирующего воздействия со стороны государства, в том числе в условиях более жесткого банковского надзора.

Уже само создание кредитной организации обставлено таким значительным количеством формальностей и требований, которые по сравнению с иными рынками финансовых услуг можно рассматривать как непреодолимые барьеры для входа на банковский рынок, под которыми понимаются действия, затрудняющие доступ на рынок банковских услуг другим организациям - потенциальным конкурентам.

Однако, анализируя конкретно банковскую специфику, достаточно просто прийти к выводу, что конкуренция среди банков имеет ряд отличий от конкуренции на прочих финансовых рынках, которые обязательно нужно учитывать при ведении финансового бизнеса.

Основной целью отчета по практике является анализ конкурентоспособности услуг филиала коммерческого банка и разработка на его основе предложений по совершенствованию конкурентоспособности деятельности банка.

Объект исследования – Березниковский филиал открытого акционерного общества коммерческий банк «Уральский Финансовый Дом».

Предмет исследования – управление конкурентоспособностью банковских услуг на примере БФ АКБ «Урал ФД».

Основными задачами преддипломной практики являются:

- Ознакомится с организацией и управлением банка;
- Провести анализ внешней и внутренней среды БФ;
- Проанализировать его финансовое состояние;
- Провести анализ конкурентоспособности банковских услуг БФ АКБ «Урал ФД».

В качестве информационной базы для анализа использована бухгалтерская отчетность БФ АКБ «Урал ФД»:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации.

1 Общая характеристика БФ АКБ «Урал ФД»

Березниковский Филиал Открытого Акционерного Общества Коммерческого Банка «Уральский финансовый дом» (сокращенное название - БФ ОАО АКБ «Урал ФД») является отделением ОАО АКБ «Урал ФД» в городе Березники, созданный по решению общего собрания акционеров.

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (ОАО АКБ «Урал ФД») – крупнейший самостоятельный универсальный банк в Пермского края. Доля банка на региональном рынке составляет 7%.

Юридический адрес банка: 614000, г.Пермь, ул.Ленина ,64.

Акционерный коммерческий банк «Урал ФД» был создан в форме открытого акционерного общества и является универсальным кредитным учреждением, руководствующимся в своей деятельности действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательными для исполнения коммерческими банками, Договором и Уставом банка.

5 августа 2007 года банку «Уральский финансовый дом» исполнилось 17 лет. История банка «Урал ФД» связана с историей трех пермских банков - «Пермстройкомбанк», «Кредит ФД» и «Пермкредит». Она включает консолидацию «Пермстройкомбанка» и «Кредит ФД» в 1999 г., в результате которого банк обрел новое название – «Урал ФД», объединение банков «Урал ФД» и «Пермкредит» в 2005 г. Большой профессиональный опыт сотрудников позволяет обеспечивать банку лидирующее положение на рынке кредитно-финансовых услуг региона в течение всех 17-ти лет.

Банк успешно работает на российском рынке. Стабильно растущие финансовые показатели банка обеспечивают ему соответствующее положение в рейтингах среди крупнейших банков – как в региональных, так и в российских.

Банк ОАО АКБ «Урал ФД» является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном

балансе, корреспондентские счета, открываемые в банковских учреждениях в России и иностранных государствах.

Банк «Урал ФД» имеет лицензии на обслуживание счетов физических и юридических лиц в валюте РФ и в иностранной валюте, лицензии на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет доступ к торговам на Московской Межбанковской валютной бирже, Уральской региональной валютной бирже, а также банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия» и участником Пермского Банковского Союза.

11 ноября 2004 года ОАО АКБ «Урал ФД» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов.

Корреспондентская сеть банка состоит из 19-ти российских банков, также банк «Урал ФД» имеет корреспондентские отношения с зарубежными банками из Германии и Швейцарии.

По состоянию на 31 декабря 2008 г. собственный капитал банка составляет 1846 000 тыс. руб.

Акционерами Банка является ряд юридических и физических лиц, в том числе PFIG Overseas Investments Limited, владеющая 81,3% акций, и ООО «Пермская финансово-производственная группа», владеющая 17,8% акций.

PFIG Overseas Investments Limited специализируется на операциях с ценными бумагами. ООО «Пермская финансово-производственная группа» является одним из крупнейших региональных инвестиционных холдингов.

Основные отраслевые интересы группы - сервисное обслуживание нефтяных компаний, фондовый рынок, страховой и банковский бизнес, коммерческая недвижимость и рынок электросвязи.

В будущем банк «Урал ФД», опираясь на свой длительный опыт работы на рынке, на знания и умения высокопрофессионального сплоченного коллектива своих сотрудников, на доверие клиентов банка, намерен повышать достигнутый уровень работы и обслуживания клиентов, а также принимать активное участие в

жизни города Перми и Пермской области, поддерживать и укреплять имидж надежного, стабильного и прогрессивного банка.

17 марта 2005 года состоялось подписание генерального соглашения о сотрудничестве между ОАО АКБ «Урал ФД» и ООО «Нефтьсервисхолдинг». Цель данного соглашения - укрепление и развитие долгосрочных взаимовыгодных финансово-экономических отношений между двумя бизнес-партнерами. В рамках настоящего соглашения банк будет оказывать предприятию весь спектр банковских услуг, в который, кроме расчетно-кассового обслуживания с использованием прогрессивных систем дистанционного банковского обслуживания, входит перечисление заработной платы на банковские карты и кредитование сотрудников предприятий, входящих в холдинг, корпоративное кредитование и финансирование инвестиционных проектов предприятий холдинга.

Согласно рейтингу российских банков, опубликованному журналом «Профиль», по состоянию на 01.05.08 г. банк «Уральский финансовый дом» занимает 140-е место по размеру чистых активов (из 1 236 банков, действовавших на данную дату), 126-е место по объему совокупного депозитного портфеля и 97-е место по объему депозитов физических лиц. По объему кредитов, выданных юридическим лицам, банк находится на 146-м месте среди 1 236 действующих российских банков и на 104-м месте по кредитам, выданным физическим лицам.

Журнал «Эксперт Урал» опубликовал рейтинг банков Большого Урала, согласно которому банк «Уральский финансовый дом» вошел в ТОР-15 уральских банков по величине активов. По величине кредитного портфеля банк занимает 14-е место, 18-е место по величине средств физических лиц и 8-е место по величине средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей среди 108 банков Уральского региона.

БФ АКБ «Урал ФД» в г. Березники внесен в реестр коммерческих банков и ему присвоен регистрационный номер 249/1.

Юридический адрес филиала банка: 618400, Пермская обл., г.Березники, ул. Пяти летки, 48.

Лицензия на совершение банковских операций № 249 от 14.10.2002 г., выданная Березниковскому филиалу, в соответствии с законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации», позволяет осуществлять кредитно-расчетные операции в рублях и иностранной валюте для российских, иностранных и международных организаций, других юридических лиц и граждан.

В соответствии с Лицензией № 249 на совершение банковских операций в иностранной валюте, выданной Банком России 26.10.99 г., АКБ «Урал ФД» дает Березниковскому филиалу право на совершение следующих операций:

- покупка и продажа иностранной валюты;
- открытие и ведение счетов в иностранных валютах юридических и физических лиц, а также рублевых счетов нерезидентов в соответствии с действующим законодательством;
- проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов банка в форме документарного аккредитива, инкассо, банковского перевода, а также в других формах, применяемых в международной банковской практике;
- привлекать валютные вклады и депозиты.

БФ АКБ «Урал ФД» открыл 15 июня 1995 года и за 14 лет своей работы зарекомендовал себя активным и стабильным участником финансового рынка г. Березники. Филиал оказывает клиентам широкий комплекс банковских услуг и с каждым годом все сильнее укрепляет свои позиции.

За время работы филиала введены в действие 5 банкоматов и 13 пунктов выдачи наличных денежных средств. Кредитный портфель филиала банка на 1 июня 2008 года составил более 154 млн. рублей, а объем вкладов физических лиц превысил 257 млн. рублей, что в 2,5 раза больше по сравнению с аналогичной датой в 2007 году.

На сегодняшний день филиал обслуживает 400 корпоративных клиентов. Основными партнерами банка являются крупнейшие предприятия и организации

города. Среди них ОАО «Уралкалий», ООО «Березниковский Мостоотряд», подразделения ОАО «Пермэнерго».

Эта работа после оплаты будет автоматически отправлена в Вашу почту в виде ворде в течение 1 минуты

2 Анализ внешней и внутренней среды БФ АКБ «Урал ФД»

Оценка внешней и внутренней среды – первоначальная ступень, «база» для анализа конкурентоспособности любого предприятия.

Миссия банка – удовлетворять потребности общества в повышении благосостояния через предоставление качественных финансовых услуг для населения и организаций Пермского края.

Видение будущего банка – стремиться стать крупнейшим региональным банком, лучшим для своих клиентов в удовлетворении их потребностей в финансовых услугах.

Ценности банка:

- воспринимать как клиента каждого, кому полезны результаты своей работы, включая сотрудников, коллег, акционеров и др. Ценить и уважать каждого своего клиента.

- подтверждать полезность для общества в целом, для своих клиентов и партнеров. Гордиться тем, что занимаемся делом, которое способствует успешному развитию и повышению экономического потенциала Пермского края.

- заботясь о постоянном повышении и квалификации своих сотрудников.

Сотрудники банка - это люди, обладающие хорошими знаниями и навыками, преданные своей работе и готовые помочь каждому клиенту банка.

- постоянно генерировать новые идеи - это постоянный источник энергии, благодаря которому банк достигает успеха.

- строить свою ежедневную работу таким образом, чтобы поставленные цели и задачи достигались оптимальным образом, в рамках установленных сроков, ресурсов с соблюдением стандартов качества.

- осознавать, что основа долговременного успеха банка - постоянное развитие и совершенствование.

Устойчивое финансовое состояние и высокие темпы роста являются закономерным следствием политики менеджмента Банка, направленной на

выстраивание прочных и взаимовыгодных отношений с корпоративными и частными клиентами, развитие продуктового ряда.

АКБ «Урал ФД» последовательно реализует стратегию создания универсального финансового института регионального масштаба и обслуживает все категории клиентов.

Ключевыми направлениями деятельности АКБ «Урал ФД» являются розничное, корпоративное, инвестиционно-банковские услуги и работа с состоятельными частными клиентами (private banking).

БФ АКБ «Урал ФД» выполняет две основные функции:

- расчеты между экономическими субъектами;
- получение прибыли от банковских операций.

Исходя из этого, деятельность банка характеризуется специфическими банковскими технологиями:

- технология обработки наличных денежных средств: их инкассация, сортировка, пересчет, подготовка к выдаче, выдача;
- технология работы с безналичными денежными потоками.

Каждый элемент технологии подкреплен материально-физическими обеспечением и квалификационным персоналом. Весь процесс контролируется главным офисом, аудиторскими фирмами и внутренними проверками. Четко определены материально-ответственные лица. Важнейшими элементами являются: качественное исполнение поручений клиентов в установленные сроки. Сложной является коммерческая деятельность банка – это привлечение финансово-инвестиционных ресурсов. Это заключение всевозможных договоров, подготовка распоряжений, зачисление и списание денежных средств. Это и сбор различной информации, обработка ее, рекламные операции.

Банковская технология состоит из отдельных элементов – операций, которые имеют сложную комплексную природу. В каждой операции задействованы сразу несколько отделов банка. Для согласования действий служб банка необходимо материальное и организационное обеспечение. Это – операционный зал, надежность средств связи, современные технологии, техника, программное обеспечение.

Инфраструктура ОАО АКБ «Урал ФД» включает в себя сеть из 3 филиалов, 15 дополнительных офисов, 5 операционных касс, 82 банкомата в Перми, Москве, Березниках, Соликамске, Губахе и Полазне.

На рисунке 1 представлена структура управления ОАО АКБ «Урал ФД».

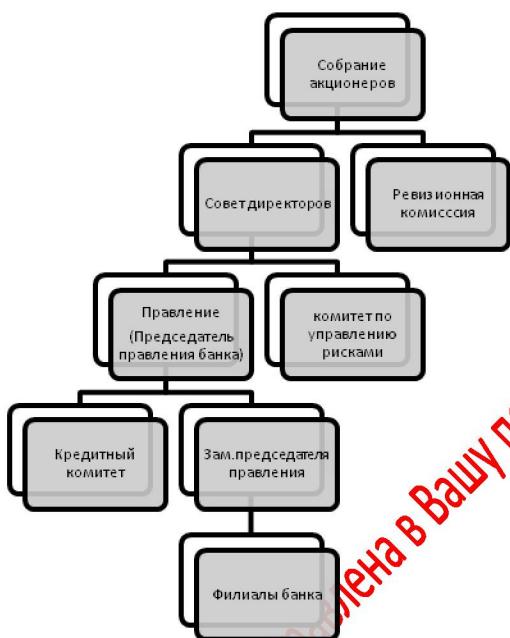


Рисунок 1 - Структура банка и системы ее управления

Высшим руководящим органом банка является общее Собрание акционеров банка. Между собраниями общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет банка, управление текущей оперативной деятельностью банка возлагается на Правление банка.

Председатель Совета банка и члены Совета назначаются Общим Собранием акционеров из числа акционеров банка.

Решения Совета обязательны для Правления. В случае несогласия с каким-либо решением Правление банка вправе обратиться за решением спорного вопроса к Общему Собранию акционеров, чье решение является окончательным.

Исполнительным органом банка является Правление, которое осуществляет управление банком в соответствии с Уставом и решениями Общего Собрания акционеров и Совета банка и несет ответственность за его результаты.

Рассмотрим организационную структуру Березниковского филиала Открытое акционерное общество коммерческий банк «Уральский финансовый дом» (рисунок 2).

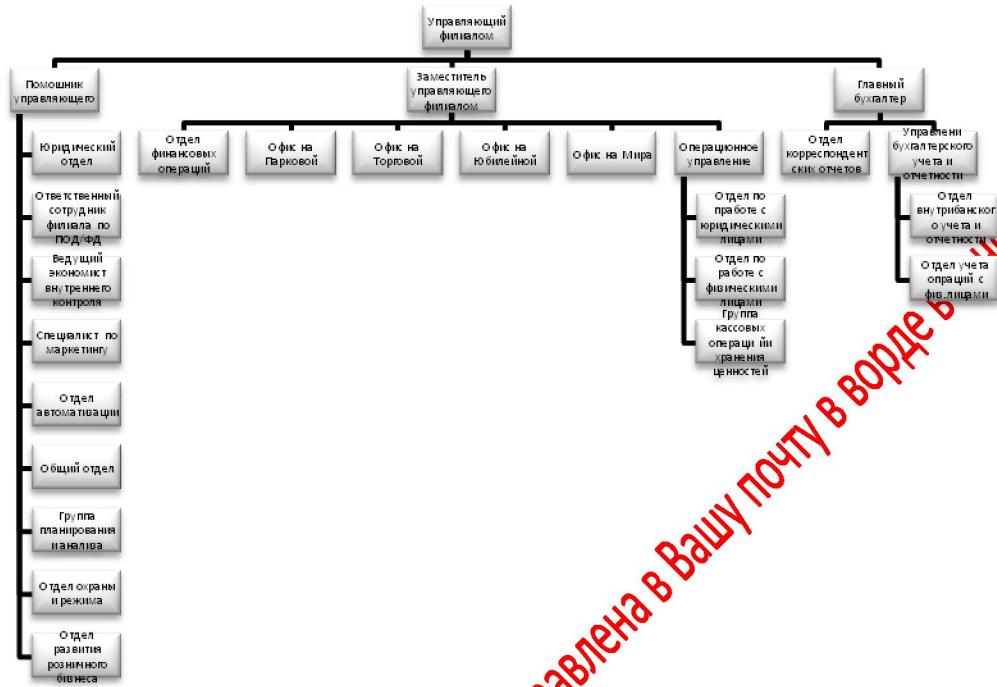


Рисунок 2 – Управленческая структура БФ АКБ «Урал ФД»

Данная организационная структура является дивизионной - высший управленческий персонал высвобождается для решения стратегических задач, как правило, опираясь на несколько централизованных функциональных подразделений. Высший руководящий орган оставляет за собой право жесткого контроля над общекорпоративными вопросами стратегии развития, научно-исследовательскими разработками, финансами, инвестициями. Следовательно, здесь характерно сочетание централизованного стратегического планирования в верхних эшелонах управления с децентрализованной деятельностью отделений, на уровне которых осуществляется оперативное управление и которые ответственны за получение прибыли.

Основные обязанности высшего руководящего звена предприятия заключаются в том, чтобы устанавливать цели и задачи маркетинга, принимать решения, касающиеся устава предприятия, доводить эти решения до сведения

оперативных или исполнительных отделов и определять критерии для оценки и контроля всей деятельности предприятия. Обязанности руководителей оперативных отделов состоят в разработке программ, методов и подходов; в реализации решений, направленных на выполнение поставленных задач; в организации и кооперации работ; в мобилизации ресурсов, необходимых для выполнения принятых программ.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган Банка).

В Березниковском филиале работает более 100 человек квалифицированных специалистов - экономистов, инженеров, бухгалтеров, юристов, обладающих знаниями в области экономики, финансов, бухгалтерского учета, производства и управления. Сотрудники банка постоянно совершенствуют свою квалификацию в школе банковского бизнеса при Государственной финансовой академии, в международных ассоциациях коммерческих банков. Имеется наличие четырех уровней управления (например, управляющий – главный бухгалтер – заместитель главного бухгалтера – руководитель группы). Минимальные единицы управления – группы – сформированы по признаку схожести работ.

Управляющий осуществляет общее руководство филиалом.

Заместитель управляющего:

- выполняет обязанности управляющего при его отсутствии;
- составляет план расхода денежной наличности из кассы банка.

Отдел автоматизации.

Группа программно-технического обеспечения:

- обеспечивает устойчивую и эффективную работу в филиале банка связи, вычислительного оборудования и оргтехники;
- разрабатывает и внедряет современные программы для решения практических задач филиала банка;

- оснащение отделов, рабочих мест современной вычислительной техникой, обеспечение эффективного ее использования;
- обучает персонал для работы с новыми программами и новой техникой;
- обеспечивает необходимую секретность и коммерческую тайну при обработке и передачи информации о банковских операциях.

Группа пластиковых карт:

- контролирует состояние карточных счетов клиентов;
- ведет разъяснительную и рекламную работу;
- осуществляет эмиссию пластиковых карт;
- обучение персонала предприятий, обслуживающих карты «UNION CARD», работе с терминалами и другим оборудованием;
- производит переводы по системе WESTERN UNION по России в рублевом эквиваленте, страны СНГ и за рубеж в иностранной валюте.

Юрисконсульт:

- ведет в интересах банка претензионно-исковую работу;
- рассматривает, визирует проекты договоров, заключаемых банком;
- принимает меры по предупреждению нарушений действующего законодательства, Устава банка;
- готовит учредительные документы для создания предприятий различных организационно - правовых форм;
- консультирует по вопросам хозяйственной деятельности.

Главный бухгалтер:

- составляет ежемесячную отчетность для Центрального банка РФ;
- открывает счета юридическим лицам.

Заместитель главного бухгалтера:

- составляет формы статистической отчетности для ГНИ и внебюджетных фондов;
- производит начисление заработной платы и отчислений в бюджет;

- проводит последующий контроль операций по бухгалтерским проводкам.

Группа внутрибанковских операций:

- ведет учет основных средств банка;
- ведет расчет амортизации основных средств;
- ведет учет командировочных.

Группа по обслуживанию физ. лиц:

- ведет обслуживание вкладов населения;
- принимает платежи по коммунальным услугам;
- производит денежные переводы в другие банки.

Группа по обслуживанию юр.лиц:

- производит оплату платежных поручений клиента и выдачу заработной платы со счета клиента;
- ведет картотеку №2 по неоплаченным в срок платежным документам.

Группа корреспонденции счета:

- проводит расчеты банка с другими банками через корсчет;
- сверяет выписки РКЦ с выписками банка.

Отдел кассовых операций обеспечивает четкое кассовое обслуживание предприятий, учреждений, организаций и отдельных граждан.

Группа планирования и анализа осуществляет:

- формирование финансового плана и бюджета банка;
- обеспечение своевременного и правильного начисления и уплаты филиалом налогов и других платежей в бюджет;
- организация экономического анализа деятельности филиала банка и подготовка предложений руководству по улучшению показателей работы банка;
- статистическая отчетность банка по финансово-экономической работе банка и работе с финансовой инспекцией.

Группа денежного обращения осуществляет:

- аналитический учет кассовых операций банка;

- проведение проверок по соблюдению «Порядка ведения кассовых операций».

Отдел активно-пассивных операций.

Группа кредитования осуществляет:

- краткосрочное и долгосрочное кредитование предприятий и организаций всех форм собственности;
- анализ финансового состояния заемщиков, их кредитоспособности
- оценку кредитных и других рисков;
- вексельное кредитование предприятий;
- осуществление контроля по финансированию капитальных вложений;
- оказывает консультационные услуги по вопросам финансирования, кредитования и финансово-хозяйственной деятельности клиентам банка.

Группа ценных бумаг осуществляет планирование и проведение на российском рынке активных операций путем вложения привлеченных финансовых средств в ценные бумаги, первичное размещение и вторичный оборот собственных ценных бумаг.

Поставку оборудования, материалов, услуг, помещений, необходимых для функционирования банка, осуществляют:

- Иностранные компании: GEMPLUS, THYRON, TPSCAM, INNOVATRON
- Городские предприятия: МП Горэлектросети, МУП Водоканал, АО Уралсвязьинформ, ОАО Уралкалий, Городская администрация, Жилищно-коммунальное хозяйство.

Поставщиками ресурсов банка являются юридические и физические лица, имеющие счета в банке. Около двухсот счетов юридических лиц, более восьми тысяч срочных вкладов, шестнадцать тысяч карточных счетов.

Основными потребителями услуг филиала являются жители г.Березники, предприятия, организации и индивидуальные предприниматели.

Клиентская база банка составляет более 4 тыс. счетов юридических лиц и предпринимателей в том числе 2 тыс. счетов обслуживаются с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

Среди корпоративных клиентов банка такие крупные предприятия, как ОАО «Пермэнерго», ОАО «Уралкалий», ОАО «Метафракс», пермские предприятия, входящие в группу компаний «ЛУКОЙЛ» и др.

Банк обслуживает более 110 000 счетов физических лиц, в том числе 70 000 банковских карт платежной системы VISA. В конце 2005 года банк завершил внедрение собственного процессингового центра по обслуживанию банковских карт международной платежной системы VISA. Процессинговый центр успешно прошел сертификацию VISA.

По сравнению с другими коммерческими банками, которые выступают на рынке г. Березники АКБ «Урал ФД» оказывает достаточно широкий спектр услуг, как для физических, так и для юридических лиц.

Банк «Уральский финансовый дом» работает как с физическими лицами, так и с юридическими. Совершает операции в валюте РФ и в иностранной валюте.

Физическим лицам предлагается следующие услуги:

Различные виды кредитования:

- ипотечное кредитование - оптимальная возможность приобрести квартиру уже сегодня;
- кредитование на приобретение автомобилей - новых и подержанных автомобилей импортного производства, грузовых импортных автомобилей;
- потребительское кредитование - нецелевые кредиты, в том числе на длительный срок, на крупные суммы;
- кредитование в форме овердрафт - краткосрочные нецелевые кредиты на основе банковских карт.

Гибкая система вкладов:

- «Вклад Мой капитал» с возможностью досрочного изъятия вклада с сохранением начисленных процентов;

- «Мой стабильный доход» с ежемесячной выплатой процентов и увеличивающейся процентной ставкой;
- «Мой мобильный вклад» с возможностью частичного расходования средств, размещенных на вкладе;
- «Мой срочный вклад» с возможностью выбора срока вклада;
- «Пенсионный вклад» - вклад для пенсионных накоплений.

Private Banking (услуги для VIP – клиентов):

- вклад «Мобильный-Premium» - вклад для VIP-клиентов, желающих гибко планировать свои денежные потоки - пополняя вклад, снимая часть средств со вклада, и получая при этом дополнительный доход;
- вклад «Рантье-Premium» - это вклад для VIP-клиентов, желающих ежемесячно получать доход от процентов со вклада и планирующих с учетом этого свои текущие расходы;
- вклад «Инвестор-Premium» - вклад для VIP-клиентов, предлагающих диверсифицировать свой инвестиционный портфель и рассматривающих банковский вклад, как один из видов своих активов с низкими рисками и фиксированной доходностью. Данный вклад предусматривает варьирующиеся суммы и возможность ежеквартальной «фиксации» прибыли.

Денежные переводы:

- безналичные переводы с помощью текущего счета на другой банковский счет в любой точке России и мира;
- без открытия счета в банке путем банковского перевода - простой способ доставить деньги в любой город России;

переводы без открытия счета в банке через систему Western Union - быстрый способ перевести деньги по всему миру за 15 минут.

Аренда индивидуальных банковских сейфов.

Операции с иностранной валютой.

Операции с ценными бумагами.

Банк «Уральский финансовый дом» предлагает своим клиентам - юридическим лицам и индивидуальным следующие услуги:

Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием систем дистанционного обслуживания:

- РКО в валюте РФ и в иностранной валюте;
- РКО с использованием Системы «Клиент-Банк»;
- РКО с использованием Системы «Интернет-Банк»;
- РКО с использованием Системы «ФД-Телебанк»;
- РКО с использованием Системы контроля исполнения бюджета.

Различные виды кредитования:

- кредитование при недостатке средств на расчетном счете для осуществления платежей («овердрафт»);
- долгосрочное кредитование на срок более 1 года;
- краткосрочное кредитование на срок до 1 года;
- кредиты, предоставляемые в форме кредитной линии.

Услуги на основе банковских карт:

- реализация зарплатных проектов;
- эквайринговые услуги.

Банк «Урал ФД» совместно с негосударственным пенсионным фондом «Урал ФД» представляет услуги по формированию пенсионных накоплений.

Фонд предлагает три пенсионных плана в рамках обязательного пенсионного страхования и дополнительного пенсионного обеспечения:

- пенсионный план «Мое будущее» - это программа дополнительного пенсионного обеспечения, позволяющая работающему человеку формировать для себя дополнительную пенсию;

пенсионный план «Моя накопительная программа» - это программа обязательного пенсионного страхования, позволяющая клиенту наиболее эффективно распоряжаться пенсионными отчислениями по месту работы;

- пенсионный план «Мои родители» - это программа, с помощью которой любой человек имеет возможность предоставить своим родителям дополнительную пенсию.

За последний год в Березниках усилилась конкурентная борьба между банками за сферы влияния. В этот период отличается большим количеством открываемых филиалов крупнейшими банками.

В городе Березники Пермской области есть филиалы и дополнительные офисы нескольких коммерческих банков – это Березниковское отделение №8405 Западно-Уральский банк» (АКБ «Сбербанк РФ»), Березниковский филиал «Банк Москвы», Березниковское отделение «Пробизнесбанк» (банк «Лайф»), Березниковское отделение банка «Урса» (банк «Уралвнешторгбанк»), Березниковский филиал «Бин Банк», «УралСиб», «Юниаструмбанк».

Это значительно повышает сложность привлечения новых клиентов: как физических, так и юридических лиц. Теперь у них появился более широкий, чем раньше, выбор банковских услуг и их продавцов.

По своей оснащенности банк «Урал ФД» имеет 4 доп. офиса и 23 банкомата, в то время как «Банк Москвы» – 1 доп. офис и 5 банкоматов, «Пробизнесбанк» – 2 доп. офиса и 3 банкомата, «Юниаструмбанк» – 1 доп. офис и 1 банкомат, «Бин Банк» – 1 доп. офис и 1 банкомат.

В городе Березники конкурентами БФ ОАО АКБ «Урал ФД» являются:

- Березниковское ОСБ 8405 - 60%
- Березниковский филиал АК «Московского муниципального банка - Банк Москвы» - 10%
- Березниковский филиал КБ «Уралсиб» - 4%

Ресурсы березниковского рынка банковских услуг распределяются следующим образом:

- Сбербанк РФ - основную долю ресурсов формируют срочные вклады физических лиц;
- Банк Москвы - основная доля ресурсов формируется за счет остатка средств на расчетных счетах юридических лиц;
- Банк «Урал ФД» - более 50% ресурсной базы банка формируется за счет остатков по карточным и срочным вкладам физических лиц.

Такая ситуация формируется за счет воспринимаемой во внешней среде деловой репутации банка, а также сложившегося традиционного отношения к банку в процессе его формирования. Так изначально Сбербанк занимался обслуживанием населения, причем в этой сфере он был единственным банком. Сегодня, как и в прежние времена, Сбербанк, воспринимаемый как государственный банк, вызывает большое доверие у населения и следование традиции, что и обуславливает безусловное лидерство Сбербанка в области работы с физическими лицами и соответствующую структуру ресурсов банка.

В 2006 году в городе было открыто еще два дополнительных офиса (дополнительный офис «На Юбилейной» и дополнительный офис «На Мира»), к уже имеющимся двум (дополнительный офис «Парковый» и дополнительный офис «На Торговой»), также работают две операционные кассы на БПКРУ-3 и БПКРУ-4.

ОАО АКБ «Урал ФД», начиная с момента своего создания, в основу своей деятельности в городе Березники положил карточное обслуживание. Первым предложил новую и необходимую услугу, что обеспечивает его лидерство в этой области.

3 Анализ финансового состояния БФ АКБ «Урал ФД»

Финансовое состояние коммерческого банка определяется на основе анализа его бухгалтерской отчетности. Для анализа необходимо составить агрегированный баланс, на основе которого рассчитывается система показателей, характеризующих финансовое состояние коммерческого банка.

Составим агрегированный баланс БФ АКБ «Урал ФД» путем группировки показателей баланса коммерческого банка (таблица 1). В целях соблюдения коммерческой тайны при составлении агрегированного баланса будут применены коэффициенты, не искажающие структуру и динамику ресурсов банка.

Таблица 1 – Агрегированный баланс БФ АКБ «Урал ФД», тыс.руб.

	Статьи актива баланса	2007 г.	2008 г.	Изменени я	Относительное значение, %			
					2007 г.		2008 г.	
					на н.п.	на к.п.	на н.п.	на к.п.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
A1	Кассовые активы, всего	768840	556948	-211892	11,18	9,08	2,10	-27,56
A2	касса	121016	127326	6310	1,76	2,08	-0,32	5,21
A3	резервные требования	115449	102573	-12876	1,68	1,67	0,01	-11,15
A4	средства РКЦ	296622	253515	-43107	4,31	4,13	0,18	-14,53
A5	средства на корреспондентских счетах	235753	73534	-162219	3,43	1,20	-2,23	-68,81
A6	Ценные бумаги, всего	1086191	969401	-116790	15,80	15,81	0,01	-10,75
A7	Государственные ценные бумаги	161444	161539	95	2,35	2,63	0,29	0,06
A8	Ценные бумаги в портфеле	886827	781355	-105472	12,90	12,74	-0,16	-11,89
A9	учтенные банком векселя, не оплаченные в срок	37920	26507	-11413	0,55	0,43	-0,12	-30,10
A10	ссуды, всего	3366583	3376930	10347	48,97	55,07	6,10	0,31
A11	краткосрочные	1844476	1839679	-4797	26,83	30,00	3,17	-0,26
A12	банковские	283780	267620	-16160	4,13	4,36	0,24	-5,69

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
A1 3	долгосрочные	1208085	1221840	13755	17,57	19,93	2,35	1,14
A1 4	просроченные	30242	47791	17549	0,44	0,78	0,34	58,03
A1 5	прочие активы, всего	1653156	1228319	-424837	24,05	20,03	-4,01	-25,70
A1 6	инвестиции	802	802	0	0,01	0,01	0,00	
A1 7	капитализированн ые и НМА	196728	199602	2874	2,86	3,26	0,39	1,46
A1 8	прочие активы	1359491	997634	-361857	19,78	16,27	1,50	-26,62
A1 9	отвлеченные средства, расходы и убытки	96135	30281	-65854	1,40	0,40	-0,90	-68,50
	БАЛАНС (A1+A6+A10+A15)	6874770	6131598	-743172	100	100	-	-10,81
O1	Онкольные обязательства, всего	252027	261846	9819	3,67	4,27	0,60	3,90
O2	Вклады до востребования	251975	261795	9820	3,67	4,27	0,60	3,90
O3	Корреспондентски е счета	52	51	-1	0,00	0,00	0,00	-1,92
O4	Срочные обязательства, всего	3472542	3167999	-334543	50,51	51,18	0,67	-9,63
O5	Срочные вклады	1779526	1732096	-47430	25,88	28,25	2,36	-2,67
O6	Банковские займы	164730	104569	-60161	2,40	1,71	-0,69	-36,52
O7	Обращающиеся долговые обязательства	528286	1301334	-226952	22,23	21,22	-1,01	-14,85
O8	Прочие обязательства, всего	2245163	1909861	-335302	32,66	31,15	-1,51	-14,93
O9	Кредиторы	2833	2258	-575	0,04	0,04	-0,00	-20,30
O1 0	прочие обязательства	2242330	1907603	-334727	32,62	31,11	-1,51	-14,93
	Всего обязательств (O1+O4+O8)	5969732	5309706	-660026	86,84	86,60	-0,24	-11,06
C1	Стержневой капитал, всего	699470	625713	-73757	10,17	10,20	0,03	-10,54
C2	Уставный капитал	346000	346000	0	5,03	5,64	0,61	-
C3	Прочие фонды банка	187762	196039	8277	2,73	3,20	0,47	4,41
C8	Прибыль	165708	83674	-82034	2,41	1,36	-1,05	-49,51
C4	Дополнительный капитал, всего	205568	196179	-9389	2,99	3,20	0,21	-4,57

Этот документ отправлен в Вашу почту в течение 1 минуты

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
C5	Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги	18997	10346	-8651	0,28	0,17	-0,11	-45,54
C6	Резервы	105951	105253	-698	1,54	1,72	0,18	-0,66
C7	Переоценка валютных средств	80620	80580	-40	1,17	1,31	0,14	-0,05
	БАЛАНС (O1+O4+O8+C1+C4)	6874770	6131598	-743172	100	100	-	10,81

За анализируемый период валюта баланса сократилась на 10,81% от уровня прошлого года и составила 6131598 тысяч рублей. Данную динамику по данному балансу проследить достаточно сложно.

Для подробного рассмотрения причин сокращения валюты баланса мы проведем анализ активов, пассивов данного агрегированного баланса БФ АКБ «Урал ФД».

При оценке состояния деятельности коммерческого банка необходимо:

- осуществить анализ структуры активных и пассивных операций;
- определить значения показателей, которые характеризуют достаточность капитала и ликвидность баланса коммерческого банка и выполнения нормативов, установленных ЦБР;
- провести анализ деятельности коммерческого банка.

Управление активными операциями коммерческого банка состоит в целесообразном размещении собственных и привлеченных средств коммерческого банка с целью получения наивысшей доходности. Именно от качественного управления активными операциями зависит ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость коммерческого банка в целом (таблица 2).

Таблица 2 - Структура активных операций БФ АКБ «Урал ФД», тыс.руб.

Наименование статей	2007 г.	2008 г.	Изменения	Структура, %		Изменени е
				2007 г.	2008 г.	
Активы мгновенной ликвидности, всего:	768840	556948	-211892	11,18	9,08	- 2,10
кассовые активы	121016	127326	6310	1,76	2,08	0,32
обязательные резервы	115449	102573	-12876	1,68	1,67	- 0,01
корреспондентский счет в ЦБ	296622	253515	-43107	4,31	4,13	0,18
средства на корреспондентских счетах в других банках	235753	73534	-162219	3,43	1,20	- 2,23
Вложения в ценные бумаги:	1086191	969401	-116790	15,80	15,81	0,01
государственные ценные бумаги	161444	161539	95	2,35	2,63	0,29
ценные бумаги для перепродажи	886827	781355	-105472	12,90	12,74	- 0,16
учтенные банком векселя	37920	26507	-11413	0,55	0,43	- 0,12
Ссуды:	3366583	3376930	1037	48,97	55,07	6,10
краткосрочные	1844476	1839679	-4797	26,83	30,00	3,17
банковские	283780	267620	-16160	4,13	4,36	0,24
долгосрочные	1208085	1221840	13755	17,57	19,93	2,35
просроченные	30242	4791	17549	0,44	0,78	0,34
Прочие активы:	1653156	1628319	-424837	24,05	20,03	- 4,01
инвестиции	802	802	0	0,01	0,01	0,00
капитализированные и НМА	196728	199602	2874	2,86	3,26	0,39
прочие активы (расчеты)	1359491	997634	-361857	19,78	16,27	- 3,50
отвлеченные средства расходы и убытки	96135	30281	-65854	1,40	0,49	- 0,90
ИТОГО:	6874770	6131598	-743172	100	100	-

В приведенной таблице видно, что в структуре активных операций банка наибольший удельный вес имеет кредитная деятельность банка – 55,07% (+6,10%) в 2008 г., в том числе предоставлено краткосрочных кредитов – 30,00% (+3,17%). Следовательно, активы банка состоят в основном из займов клиентов. Безнадежные долги по этим займам могут причинить банку убытки, особенно в случае, если недостаточно обеспечены кредиты. Поэтому банк ведет очень осторожную кредитную политику – 54,48% всех выданных кредитов – краткосрочные.

Отрицательным фактом является то, что доля неоплаченных в срок задолженностей по ссудам увеличилась на – 0,52% и составляет 47791 тысяч рублей на конец периода (1,42%). Но за анализируемый период банк постепенно меняет свою политику – уменьшается количество выдаваемых краткосрочных ссуд, увеличивается количество дорогих ссуд (долгосрочные, банковские).

В таблице 3 приведены данные по структуре выданных ссуд БФ АКБ «Урал ФД» в динамике.

Таблица 3 - Структура выданных ссуд БФ ОАО «Урал ФД», тыс.руб.

Виды обеспечения	2007 г.	2008 г.	Изменение	Структура, %		Изменение
				2007 г.	2008 г.	
Ссуды, всего в т.ч.:	3366583	3376930	-10347	100	100	-
Краткосрочные	1844476	1839679	-4797	54,79	54,48	- 0,31
Банковские	283780	267620	-16160	8,43	7,92	- 0,50
Долгосрочные	1208085	1221840	13755	35,88	36,18	0,30
Просроченные	30242	47791	17549	0,90	1,42	0,52

Из таблицы 3 видно, что за анализируемый период банк выдал ссуд меньше, и составляет - 0,31% к величине прошлого года.

Высоко ликвидные активы увеличились, что так же свидетельствует о стабильной деятельности банка. В таблице 4 приведены показатели качества БФ АКБ «Урал ФД».

Таблица 4. Показатели качества активов БФ АКБ «Урал ФД» за 2008 г.

Обозначение и наименование показателя	Алгоритм расчета	Диапазон оптимальных значений	Экономическое содержание показателя и экспертные оценки качества возможных значений	На н.г.	На к.г.	Изменение
				1	2	
k1 доходные активы активам	- $(A5+A6+A10+A16+A18)/(A1+A6+A10+A15)$	0,75 - 0,85	Удельный вес доходообразующих активов в составе активов (рассматривать во взаимосвязи с k2)	0,860	0,864	0,004

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7
k2 доходные активы к платным пассивам	(A5+A6+ A10+A16 +A18)/ (O1+O4)	$\geq 1,0$	Отношение доходных активов к платным ресурсам (имеет приоритет перед k1)	1,199	1,182	-0,017
k3 - ссуды к обязательствам	A10 (O1+O4+ O8)	>0,7 - агрессивн ая политика >0,6 - осторожн ая политика	Характеризует агрессивную или осторожную кредитную политику банка: при агрессивной политике верхний предел - 0,78, далее - неоправданно опасная деятельность; при осторожной политике нижний предел - 0,53, ниже - возможность убытков или при $k10 > 0,4$	0,563	0,635	0,072
k4 банковские займы а банковским ссудам	o6/A12	$\geq 1,0$ заемщик, $\leq 1,0$ кредитор	Возможность проведения агрессивной или осторожной кредитной политики банка, если банк заемщик, то допускается $k3=0,6$; если банк кредитор, то допускается значение $k3=0,7$	0,582	0,393	-0,189
k5 - ссуды к капиталу	A10 (C1+C4)	8,0	Рискованность ссудной политики: значение выше 8,0 свидетельствует о недостаточности капитала или об агрессивной кредитной политике банка (сопоставлять со значениями k3 и k4)	3,750	4,144	0,394
k6 просроченн ые ссуды к ссудам	A14/A10	$\leq 0,04$	Удельный вес просроченных ссуд в ссудном портфеле банка	0,009	0,014	0,005
k7 - резервы на ссуды к ссудам	C6/A10	$\leq 0,04$	Резервы на покрытие убытков по ссудам; не менее величины k6	0,031	0,031	-0,000

По состоянию экономических коэффициентов, оценивающих качество активов

по отношению к ресурсной базе банка можно сделать следующие выводы:

k_1 к.п. = 0,864 – банк реально использует свои экономические возможности на полную мощность. Более того, оптимальное значение показателя $k_2 \geq 1,0$, данный показатель в БФ АКБ «Урал ФД» составил на конец анализируемого периода 1,182.

Коэффициент $k_3 = 0,635$ указывает на то, что банк придерживается осторожной кредитной политики.

$k_4 = 0,393$ подтверждает, что банк имеет достаточно средств для осуществления своей деятельности.

k_5 указывает на увеличение рискованности ссудной политики.

k_6 показывает что за анализируемый период доля просроченных ссуд увеличилась, что является негативным фактом для банка.

Как известно, собственные средства банка состоят из фондов банка, собственных источников финансирования капиталовложений, прибыли и собственных средств в расчетах (таблица 5).

Таблица 5 - Структура собственных средств БФ АКБ «Урал ФД», тыс. руб.

Наименование статей	2007 г.	2008 г.	Относительные показатели, %		Изменение
			В 2007 г.	В 2008 г.	
Стержневой капитал, всего	699470	625713	77,29	76,13	-1,16
Уставный капитал	346000	346000	38,23	42,10	3,87
Прочие фонды банка	187762	196039	20,75	23,85	3,11
Прибыль	165708	83674	18,31	10,18	-8,13
Дополнительный капитал, всего	205568	196179	22,71	23,87	1,16
Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги	18997	10346	2,10	1,26	-0,84
Резервы	105951	105253	11,71	12,81	1,10
Переоценка валютных средств	80620	80580	8,91	9,80	0,90
Итого собственных средств:	905038	821892	100	100	-

Как видно из таблицы 5 анализируемый период характеризуется сокращением собственных средств. Собственные средства банка на 38,23% в 2007 г. сформированы за счет уставного капитала, в 2008 г. этот показатель вырос на 3,87% и составил 42,10%. В случае если, доля уставного капитала в структуре собственных средств превышает 60%, то такая структура считается не рациональной.

Следовательно, у данного коммерческого банка структура собственных средств в пределах нормы.

Также необходимо отметить, что прибыль в 2008 году сократилась на 8,13%. Это произошло за счет сокращения прибыли предшествующих лет. Данный факт является негативным для банка. Но нужно учесть специфику БФ АКБ «Урал ФД» - необходимость перечисления прибыли в головной банк.

Основными источниками формирования ресурсов коммерческого банка являются привлеченные средства.

Банковские пассивы подразделяются на собственные и привлеченные средства. В данном разделе рассмотрим управление привлеченными средствами.

Сравнительный качественный анализ структуры привлеченных средств за определенный период дает возможность оценить работу банка по привлечению новых источников средств. Привлеченные средства одновременно являются кредитными ресурсами, поэтому целесообразно привлечь такую сумму средств, которую в дальнейшем можно разместить в активах, как кредитные вложения (таблица 6).

Таблица 6 - Структура заемных средств БФ АКБ «Урал ФД», тыс.руб.

Наименование статей	2007 г.	2008 г.	Относительные показатели, %		Изменение
			2007 г.	2008 г.	
Онкольные обязательства, всего	252027	261846	4,22	4,93	0,71
Вклады до востребования	251975	261795	4,22	4,93	0,71
Корреспондентские счета	52	51	0,00	0,00	0,00
Срочные обязательства, всего	3472542	3137999	58,17	59,10	0,93
Срочные вклады	1779526	1732096	29,81	32,62	2,81
Банковские займы	164730	104569	2,76	1,97	-0,79
Обращающиеся долговые обязательства	1528286	1301334	25,60	24,51	-1,09
Прочие обязательства, всего	2245163	1909861	37,61	35,97	-1,64
Кредиторы	2833	2258	0,05	0,04	0,00
Прочие обязательства	2242330	1907603	37,56	35,93	-1,63
Всего обязательств (O ₁ +O ₄ +O ₈)	5969732	5309706	100,00	100,00	-

Привлеченные средства, с точки зрения платности, можно поделить на «дешевые» и «дорогие». К последним относятся межбанковские кредиты и депозиты. Если в структуре привлеченных средств на часть межбанковских приходится 50% и более, то такая структура является неэффективной и рискованной.

Из приведенной таблицы 6 видно, что основным источником формирования привлеченных средств банка являются срочные обязательства, они составляют в 2008 г. 59,10% (3137999 тыс.руб.). За анализируемый период они увеличились на 0,93%.

Средства межбанковских кредитов составляют 1,97%, что достаточно хороший показатель, т.к. данные средства очень «дорогие», так же положительным моментом является то, что за анализируемый период этот показатель сократился с 2,76% до 1,97%. Это является положительным для банка.

Удельный вес срочных вкладов составил 32,62%, что на 2,81% больше, чем в предшествующем периоде. Это высокий показатель, который показывает, что банк ориентирован на привлечение денежных средств от граждан, для последующего размещения.

Таким образом, можно сказать, что структура привлеченных средств данного банка оптимальна.

Проведем анализ нормативов:

1) Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – Н1.

Определяется как отношение собственных средств (капитала) банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам второй и четвертой групп риска. Собственные средства банка, используемые при расчете обязательных нормативов, определяются как сумма уставного капитала, фондов банка, нераспределенной прибыли, уменьшенная на затраты капитального характера, допущенные убытки, выкупленные собственные акции и дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней. Активы банка в зависимости от

степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, для которых устанавливаются следующие коэффициенты риска.

Активы банка, взвешенные по степени риска.

Минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается в зависимости от размера собственных средств банка в следующих размерах:

- менее 5000000 евро – 11%;
- от 5000000 евро и выше – 10%.

2) Нормативы ликвидности коммерческого банка.

Под ликвидностью (в соответствии с инструкцией №1 ЦБ РФ) понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

а) Норматив мгновенной ликвидности коммерческого банка (Н2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов (ЛАм) банка к сумме обязательства банка по счетам до востребования (ОВм):

$$Н2 = (\text{ЛАм}/\text{ОВм}) * 100\%$$

Минимально допустимое значение норматива – 20%.

б) Норматив текущей ликвидности коммерческого банка – Н3.

$$Н3 = \text{Лат}/\text{ОВт} * 100\%,$$

где Лат – ликвидные активы,

ОВт – обязательства до востребования и на срок до 30 дней.

Минимально допустимое значение – 70%.

в) Норматив долгосрочной ликвидности коммерческого банка – Н4.

$$Н4 = \text{Крд}/(\text{К} + \text{ОД}) * 100\%,$$

где Крд – кредиты, выданные банком, размещенные депозиты с оставшимся сроком до погашения свыше года;

К – собственные средства коммерческого банка;

ОД – обязательства коммерческого банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка сроком погашения свыше года.

Максимальное значение норматива - 120%.

г) Норматив общей ликвидности – Н5.

$$H5 = \text{Лат}/(\text{A} - \text{Po}) * 100\%$$

где А – общая сумма активов коммерческого банка,

По – обязательные резервы кредитной организации.

Минимально допустимое значение норматива – 20%.

3) Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения – H11.

$$H11 = \text{Вкл}/K * 100\%$$

где Вкл – совокупная сумма вкладов (депозитов) населения.

Максимально допустимое значение норматива – 100%.

4) Норматив использования собственных средств банка для приобретения долей акций других юридических лиц – H12.

$$H12 = \text{Кин}/K * 100\%$$

где Кин – инвестиции банка в доли (акции) других юридических лиц.

Максимально допустимое значение норматива – 25%.

5) Норматив риска собственных вексельных обязательств – H13.

$$H13 = \text{ВО}/K * 100$$

где ВО – выпущенные коммерческим банком векселя и банковские акцепты.

Максимально допустимое значение норматива – 100%.

Необходимо выделить различия между следующими понятиями:

- Ликвидность банка – его способность своевременно погашать свои обязательства;

- Ликвидность баланса – соответствие соотношения отдельных статей баланса установленным нормативам;

Ликвидность активов – скорость и наличие возможностей трансформации их отдельных видов в денежные средства без потерь балансовой стоимости.

Для анализа соблюдения Березниковским филиалом ОАО АКБ «Урал ФД» нормативов ЦБР результаты соответствующих расчетов сведены в таблицу 7.

Таблица 7 - Экономические нормативы деятельности БФ АКБ «Урал ФД»

Наименование показателя	Метод расчета	Норматив	2007 г.	2008 г.
Норматив достаточности собственных средств		Min 10%	10,41	10,66
Норматив мгновенной ликвидности	$H2 = \text{Лам}/\text{Овм} * 100\%$	Min 20%	51,93	33,83
Норматив текущей ликвидности	$H3 = \text{Лат}/\text{Овт} * 100\%$	Min 70%	143,19	108,89
Норматив долгосрочной ликвидности	$H4 = \text{Крд}/(\text{К}+\text{ОД}) * 100\%$	Max 120%	65,54	76,06
Норматив общей ликвидности	$H5 = \text{Лат}/(\text{А}-\text{Ро}) * 100\%$	Min 20%	34,42	30,83
Максимальный размер привлеченных средств (депозитов) населения	$H11 = \text{Вкл}/\text{К} * 100\%$	Max 100%	224,47	318,66
Норматив использования собственных средств для приобретения долей (акций) других юридических лиц	$H12 = \text{Кин}/\text{К} * 100\%$	Max 25%	0,09	0,13
Норматив риска собственных вексельных обязательств	$H13 = \text{ВО}/\text{К} * 100\%$	Max 100%	68,83	97,92

Банк считается ликвидным, если сумма его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Необходимый уровень ликвидности может быть обеспечен путем адекватного распределения активов и пассивов по суммам вложений и срокам. Баланс коммерческого банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет реализации средств по активам покрывать срочные обязательства по пассиву, при этом обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка. На практике уровень ликвидности баланса банка оценивается путем сопоставления значений показателей ликвидности конкретного банка с установленными Центральным Банком нормативами.

Незначительное превышение показателя $H1$ над нормативным во многом объясняется оттоком части прибыли БФ АКБ «Урал ФД» в головной банк.

Показатель мгновенной ликвидности Н2 БФ АКБ «Урал ФД» превышает минимально допустимое значение. Превышение является положительным для ликвидности банка и одновременно характеризует невысокую эффективность использования банком денежных средств. Комплексное значение этого показателя не следует оценивать однозначно положительно, так как рентабельность банковской деятельности находится в прямой зависимости от величины работающих активов и их доходности, и банку выгодно использовать все имеющиеся резервы.

Показатель Н3 значительно превышает рекомендуемый минимум, что положительно характеризует как ликвидность банка, так и эффективность использования им ресурсов, то есть вложение средств в менее ликвидные, но более доходные активы.

Уровень показателя Н4 составил на конец анализируемого периода 76,06%, что ниже максимально рекомендуемого уровня и в совокупности с превышением показателя Н5 над рекомендуемым минимумом положительно характеризует ликвидность БФ АКБ «Урал ФД».

Однако способность банка своевременно производить платежи по своим обязательствам зависит не только от банка, но и от финансового положения его заемщиков. Принципиально важно, чтобы невозможность одного из заемщиков погасить задолженность по ссудам банку не оказывала серьезного влияния на платежеспособность всего банка. Для избежания подобных ситуаций рекомендуется ограничение выдачи кредита одному заемщику.

Показатель Н11 БФ АКБ «Урал ФД» существенно превышает максимально допустимое значение, но это обусловлено оттоком части средств в вышестоящее структурное подразделение.

По остальным показателям (Н12, Н13) БФ АКБ «Урал ФД» не превышает максимально допустимого уровня установленных нормативов.

В результате анализа можно сказать, что БФ АКБ «Урал ФД» является универсальным кредитным учреждением с акцентом на отдельные виды банковских операций.

Система аналитических коэффициентов банка, свидетельствует о его высокой финансовой устойчивости и платежеспособности, а также о возможном наличии в его деятельности отдельных незначительных негативных моментов и/или тенденций, которые в обозримой перспективе не должны существенно повлиять на его финансовую устойчивость и платежеспособность.

Активы хорошего качества, диверсификация по видам, срокам и валютам на достаточном уровне, доходность на рыночном уровне, уровень просроченной задолженности низкий, крупные кредитные риски незначительны. Активы в целом соответствуют ресурсной базе банка.

Прибыльность операций банка стабильная и находится на достаточном уровне.

Ликвидность банка в целом и его операций высокая. Способность банка своевременно и полностью выполнять свои обязательства умеренно высокая.

Банк является учреждением с акцентом на отдельные виды банковских операций. Конкурентоспособность банка достаточно высокая.

Банк имеет хорошую деловую репутацию, однако присутствует ряд факторов нефинансового характера, могущих повлиять на оценку банка. В целом перспективы развития положительны.

4 Анализ конкурентоспособности банковских услуг БФ АКБ «Урал ФД»

Задача оценки конкурентоспособности банковских организаций решается выявлением наиболее значимых факторов для потребителей банковских услуг (клиентов банков) в выборе конкретной банковской организации.

Потребителями продукции для банка являются клиенты, пользующиеся услугами банка – физические и юридические лица (предприятия и фирмы любых размеров, любых форм собственности). Такая ситуация предполагает четкое соответствие услуг, оказываемых банком своим клиентам.

Открытие и ведение счетов – функция любого банка. Помимо безусловной сохранности средств, что для группы элитных банков само собой разумеющаяся вещь, для клиента принципиальны такие моменты, как:

- цена услуги – величина ставок комиссии;
- качество обслуживания счета, а именно:
 - скорость и четкость осуществления переводов и других операций по счету;
 - удобство управления счетом – наличие возможности проведения операций без непосредственного обращения в банк, а с использованием специализированных электронных систем;
 - отсутствие ошибок по проводимым операциям;
 - возможность оперативного проведения различных финансовых операций – например, размещение средств в депозит, система овердрафтов и так далее.

Основой банковской стратегии БФ АКБ «Урал ФД» взаимоотношений с клиентами является индивидуальный подход к потребностям клиентов, комплексное предложение услуг, взаимная выгода, равные технологические возможности для клиентов и открытость банка. Исходя из этой позиции, решаются и вопросы формирования кредитного портфеля, с соблюдением разумного баланса по срокам и качеству.

В настоящее время услугами БФ АКБ «Урал ФД» пользуются свыше 20 тысяч физических лиц, обслуживается более 400 счетов юридических лиц и

предпринимателей, более 12 тысяч березниковцев пользуются пластиковыми картами «UNION CARD».

Востребованность банковских услуг на рынке заставляет активизировать работу банков. БФ АКБ «Урал ФД» нацелен на разработку новых и совершенствование уже существующих банковских продуктов.

Банк создает структурированные продукты в соответствии с индивидуальными особенностями бизнеса клиентов, причем зачастую выступая в роли первопроходца. Он первым в городе начал выпуск банковских карт, внедрил оплату коммунальных услуг через банкоматы.

Интенсивность конкуренции высока практически в любом секторе банковского рынка, но у «Урал ФД» есть ряд сильных сторон – опытная команда менеджеров, знание особенностей местного рынка, известный брэнд, хороший имидж и т.д.

Основными конкурентами на рынке услуг БФ ОАО АКБ «Урал ФД» являются «Сбербанк» и «Банк Москвы». Эти банки, как и банк «Урал ФД», оказывают услуги как юридическим, так и физическим лицам. Остальные банки города Березники оказывают услуги только по кредитованию.

Все банки предоставляют своим клиентам широкий ассортимент услуг для физических и юридических лиц.

Т.к. основным видом деятельности БФ АКБ «Урал ФД» является кредитование населения, то проведем сравнительный анализ условий БФ АКБ «Урал ФД» и отделения Сбербанка в городе Березники - ОСБ №8405 по данным на 19.09.2008 (таблица 8).

Таблица 8 - Сравнительный анализ условий БФ АКБ «Урал ФД» и ОСБ №8405

Наименование банка	Курсы валют		МБ		Авто	Неотложные нужды		Вклады
	Покупка	Продажа	ИП	ООО				
ОСБ №8405	USD 26,60 EUR 43,70	USD 29,60 EUR 39,50	Скоринговая программа. Процентная ставка 15%. Срок до 3 лет. Комиссии: 0,5% за обналичивание. 0,5% за рассмотрение заявки.	Процентная ставка 13,1-14,7%. Срок до 18 мес. Комиссии 3000-7000 за ведение ссудного досье. 2000 за рассмотрение заявки. Не менее 30% от суммы кредита - ежемес ячные обороты по счету в банке.	Процентная ставка 18-20%. Срок - до 36 мес. Комиссия за открытие ссудного счета 1% от суммы, но не более 4500 руб. Комиссия за ведение счета – нет. Срок до 5 лет.	Процентная ставка 12 до 15 %. Комиссия за ведение - 0,8%. Комиссия за обналичивание 3%. Стаж 6 мес. Сумма кредита от 10000 до 30000 рублей. Обязательное страхование жизни и здоровья. Обязательное страхование жизни и здоровья Поручителя и подтверждение доходов не требуется.	Процентная ставка от 12 до 15 % в зависимости от срока кредитования до 500000 руб. Свыше 150000 руб. поручительство 1 физ.лица. Обязательное страхование жизни и здоровья. Комиссия за снятие 3%. Срок - 12,24,36,60 мес. Комиссия за ведение счета 0,8%.	Срочный 3,2-9,2%. Бонус - 3,7-9,5%. Премиум - 8,4-9,3%. Новогодний - 6-7,8%. Пенсионный - 8,4-9,2%.
БФ АКБ «Урал ФД»	USD 26,50 EUR 43,73	USD 29,67 EUR 39,55	Процентная ставка 15-19%. За рассмотрение нет. Комиссия за обналичивание 0,5% - ИП, 10% - ООО. Ведение ссудного досье 1,5% (при сумме до 1500000 руб., 1% (при сумме свыше 1500000 руб.).	Процентная ставка 9,8-12,9%. Комиссия за ведение от 0,35 до 0,58%. Срок до 5 лет.	Процентная ставка 16-17%. Комиссия за ведение 0,2-0,3% Комиссия за открытие ссудного счета 1% (максимум 3000 рублей). Сумма кредита от 10000 до 500000 руб. Поручительство (при сумме свыше 300000 руб. - 2 поручителя). Страхование жизни по желанию клиента.	Процентная ставка 16-17%. Комиссия за ведение 0,2-0,3% Комиссия за открытие ссудного счета 1% (максимум 3000 рублей). Сумма кредита от 10000 до 500000 руб. Поручительство (при сумме свыше 300000 руб. - 2 поручителя). Страхование жизни по желанию клиента.	Срочный - 4,05-8,5% Пенсионный - 5,15-7,7% Престижный - 6,5-8,75% Мой капитал - 6,9-9% Специальный - 8% Стабильный доход - 7-8,5%	

Анализ таблицы 8 показывает, что курсы валют практически одинаковые.

Условия кредитования БФ АКБ «Урал ФД» конкурентоспособны. Переплата по кредиту с залогом выше у БФ АКБ «Урал ФД», без залога кредиты не предоставляются.

Переплата по кредиты выше у БФ АКБ «Урал ФД», не смотря на более низкую процентную ставку.

Преимущество БФ АКБ «Урал ФД» - кредитование подержанных автомобилей сроком до 5 лет (в отделении Сбербанка - Згода).

Переплата по этому кредиту ниже у БФ АКБ «Урал ФД», не смотря на более высокие процентные ставки, так же он предъявляет большие требований к документам и обеспечению, но не требует обязательного страхования жизни.

В целом ставки немного выше в отделении Сбербанка, но по сезонному предложению (Новогодний – ОСБ №8405, Специальный - БФ АКБ «Урал ФД»), лучше условия у БФ АКБ «Урал ФД».

Проведем сравнительную оценку конкурентов на рынке г. Березники по одному из видов услуг (таблица 9).

Таблица 9 - Сравнительная оценка конкурентов по потребительскому кредиту

Наименование конкурентов	Доход	Обеспечение	Процентные ставки	Срок рассмотрения	Комиссии разовые	Комиссии ежемесячные	Страхование
1	2	3	4	5	6	7	8
ОСБ № 8405	Офис	До 300 тыс.руб. - 1 поручитель. Свыше 300 тыс.руб. – 2 пор. Свыше 750 тыс.руб. – залог имущества	До 1,5 лет – 15 % 1,5-3 года – 16% 3 - 5 лет – 17%	14 дней	1% от суммы кредита, но не более 3000 руб.	Нет	Нет
Банк Москвы	Офис + неофиц	До 300 тыс.руб.– поручитель не требуется	13- 16,5% в зависимости от суммы кредита и срока	2-5 дней	3% - снятие	0,8% от суммы кредита ежемесячно	Обязательно страхованиеЖизни

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8
БФ АКБ «Урал ФД»	Офиц + неофиц	До 300 тыс.руб. - 1 поручитель Свыше 300 тыс.руб. – 2 пор.	16-17% в зависимост и от суммы кредита и срока	3 дня	Комиссия за открытие ссудного счета 1% (максиму м 3000 руб.)	Комиссия за ведение 0,2-0,3%	Страхов ание жизни по желани ю клиента.

Проведя сравнительный анализ по одному из основных услуг предлагаемых клиентам на рынке – потребительский кредит, можно сделать следующие выводы:

Переплата по кредиту ниже у Сбербанка - он сейчас является неоспоримым лидером на финансовом рынке, не смотря на практически такие же процентные ставки и более длительное время предоставления кредита.

БФ АКБ «Урал ФД» предъявляет больше требований к документам и обеспечению, но не требует обязательного страхования жизни по сравнению с коммерческими банками, также для предоставления кредита можно заявить и неофициальный доход, что непосредственно влияет на сумму и сроки кредита.

Наличие поручителей является надежным гарантом и сильно снижает риски невыплат по кредитам и повышает доверие банку у добродорядочных клиентов.

В целом услуги БФ АКБ «Урал ФД» конкурентоспособны, необходимо развивать дальнейшие отношения с клиентами, обратившимися в банк, путем предложения им дополнительных услуг и продуктов.

Преимущества банка «Урал ФД» перед основными конкурентами состоит в том, что:

- 1) оказывает любые услуги физическим лицам в любом дополнительном офисе;
- 2) по платежной банковской карте VISA можно получить скидку (FD Дисконт) от 3 до 15 % – в аптеках; в магазинах продуктов питания, телевизоров, товаров для дома, канцелярских товаров, одежды и обуви; в кафе, ресторанах и барах; фото услуги; в магазинах ювелирных изделий и многих других;

3) для пенсионеров – открытие платежной банковской карты VISA «Мой город», куда будет зачисляться пенсия, на которую ежемесячно на остаток начисляется процент по ставке 6% годовых;

4) открытие молодежной платежной банковской карты VISA «Drive» – открывается молодым людям от 14 до 25 лет;

5) ежеквартально проводятся различные акции, где можно выиграть денежный приз или путевку на отдых;

6) при открытии банковского вклада, открывается платежная банковская карта VISA;

7) банк и дополнительные офисы работают с физическими лицами с 8.00 до 20.00 без перерыва на обед;

8) работает с юридическими лицами с 9.00 до 16.00;

9) принимает выручку от юридических лиц в любом дополнительном офисе.

За последние годы БФ АКБ «Урал ФД» упростил свое положение на рынке города Березники. Банк активно реализует зарплатные проекты (договора с предприятиями по зачислению заработной платы на банковскую карту платежной системы VISA), выиграл муниципальный заказ на выплату заработной платы бюджетникам (около 14 тыс. чел.).

Банк «Урал ФД» намерен укреплять свои конкурентные преимущества и вырабатывать дополнительные.

23 марта 2004 г. Березниковский филиал банка «Урал ФД» поздравил 500-го клиента, получившего кредит на покупку автомобиля.

Эта услуга пользуется большим спросом, так как банк «Урал ФД» предлагает очень удобные условия кредитования и оперативно оформляет все необходимые документы.

На сегодняшний день Березниковский филиал банка «Урал ФД» работает со всеми крупными автосалонами города: «Машинный двор», «ЭКС-Авто», «Гарант-Н». Общий объем кредитов, выданных физическим лицам банком «Урал ФД», на 1-е марта 2004 года составил более 263 млн. рублей, что в 6,8 раз выше аналогичного показателя в 2003 году.

С 16 июня 2003 года Банк «Урал ФД» приступил к выпуску банковских карт международной платежной системы VISA INTERNATIONAL: VISA-Gold, VISA-Classic, VISA-Electron. Данное событие стало возможным благодаря принятию решения исполнительного комитета ассоциации VISA International по региону СЕМЕА о вступлении ОАО АКБ «Уральский Финансовый Дом» в VISA Int. в качестве ассоциированного члена.

Таким образом, Банк «Урал ФД» стал первым и единственным банком среди всех пермских банков, самостоятельно осуществляющим выпуск карт VISA в качестве ассоциированного члена международной платежной системы VISA Int. Введение этой услуги является значительным событием на пути повышения уровня обслуживания клиентов Банка «Урал ФД».

Компании по продвижению пластиковых карт VISA проводится с 16 июня по 31 августа Банк «Урал ФД» совместно с рекламной акцией. В рамках этой акции все обладатели специальных дисконтных карт получают право на 50% скидку от тарифа на открытие и обслуживание карты VISA Classic.

В конце июня 2005 года были подведены итоги открытого конкурса по отбору кредитных организаций для реализации проекта безналичной выплаты заработной платы работникам бюджетной сферы г. Березники на специальные счета банковских карт («зарплатный» проект), проведенного по муниципальному заказу Администрации г. Березники.

В конкурсе рассматривались предложения нескольких крупных банков, действующих на территории Пермской области: отделение Сбербанка России, банк «Уральский финансовый дом», «Камабанк» и «Банк Москвы».

По условиям конкурса победителем могла быть признана кредитная организация, имеющая устойчивое финансовое состояние, квалифицированный кадровый состав, достаточную техническую оснащенность, предложившая наиболее выгодные условия заключения договора и оказывающая услуги наиболее высокого уровня качества. Победитель конкурса был определен Городской конкурсной комиссией г. Березники, им стал банк «Уральский финансовый дом».

На сегодняшний день реализовано более 30 зарплатных проектов на предприятиях города.

Проведена реализация проекта, по которому все работники бюджетной сферы г. Березники получают заработную плату с помощью банковских карт международной платежной системы VISA International.

Комментируя итоги 14 лет работы, филиал не собирается останавливаться на достигнутом, а продолжает дальше также активно работать и предлагать своим клиентам и партнерам новые современные банковские услуги.

Эта работа после оплаты будет автоматически отправлена в Вашу почту в виде вложение в течение 1 минуты

Заключение

Управление конкурентоспособностью банковской услуги определяется ее потребительской полезностью, которая формируется набором атрибутов. В их число входит: качество услуг, имидж, сервис, цена, уровень проектных решений, кадровое обеспечение, удобство услуг и т.д.

Оценка конкурентоспособности банковских услуг БФ ОАО АКБ «Урал ФД» позволил сделать следующие выводы:

Банк является универсальным кредитным учреждением с акцентом на отдельные виды банковских операций. Конкурентоспособность анализируемого банка достаточно высокая.

За последние два года банк расширил свою коммерческую сеть, увеличил число клиентов.

Основное отличие банка «Урал ФД» от других банков в том, что банк является универсальным. В результате объединения создан крупнейший банк в регионе, способный реализовывать как серьезные инвестиционные проекты в корпоративном секторе, так и вести активную работу на рынке услуг для частных лиц. Основная цель деятельности объединенного банка - создание универсального банка, способного активно работать со всеми банковскими продуктами и стремящегося занять достойную позицию в десятке крупнейших банков Уральского региона.

Сейчас филиал активно развивается, разрабатываются и внедряются новые продукты и услуги, планируется расширение сети обслуживания.

Банк «Урал ФД» в очередной раз подтвердил свои лидирующие позиции на банковском рынке Прикамья и прочное положение в банковской системе как Большого Урала, так и России в целом, так как по последним оценкам ведущих специалистов РТС ОАО АКБ «Урал ФД»очно занимает 130-ые места во всех областях оказываемых услуг (рублевые, валютные операции, операции с ценными бумагами, предоставление кредитов, размещение депозитов и пр.) банковской сферы.

Банк «Урал ФД» оказывает весь спектр услуг, необходимых для развития связей с клиентами, постоянно повышая при этом уровень сервиса и качество обслуживания.

Таким образом, подводя итог работы, следует выделить следующее. Развитие и внедрение новых банковских услуг, повышение качества обслуживания клиентов, снижение процентных ставок и упрощение процедур кредитования, а также выбор приоритетных и более доходных направлений деятельности банка и внедрение новых видов вкладов позволит увеличить сроки банковского кредитования и привлечет новых клиентов в банк.

Реализация данных направлений развития позволит сохранить устойчивость банка, упрочить лидирующие позиции в банковской сфере.

Конкуренция на рынке банковских услуг хотя и осуществляется в условиях более жесткого регулирования по сравнению с иными рынками финансовых услуг, но продолжают существовать отдельные области, оказывающиеся вне поля зрения органов банковского надзора. Это свидетельствует о настоятельной необходимости дальнейшего развития законодательства.

Основными направлениями развития банка являются:

- Увеличение объемов основных операций;
- Повышение качества оказываемых услуг за счет совершенствования технологий, развития материальной базы и технической оснащенности;
- Расширение обслуживания физических лиц за переводы основных клиентов банка на систему выплаты заработной платы по пластиковым картам;
- Диверсификация кредитного и инвестиционного портфелей в целях снижения рисков проводимых операций;
- Совершенствование кадровой политики путем профессиональной подготовки, повышения квалификации, формирования корпоративной культуры для обеспечения высокой производительности труда при оптимальной численности;
- Расширение операций на рынке ценных бумаг за счет участия на нескольких фондовых площадках в режиме реального времени, работы со всеми

видами ценных бумаг.

Особая роль в обеспечении дальнейшего развития банка принадлежит наращиванию объемов и повышению качества кредитного обслуживания клиентов. Уже сегодня Банк позиционирует себя как кредитная организация быстро и качественно способная оценить риски и предоставить кредиты в максимально короткие сроки при минимальном предоставлении заемщиками необходимых документов, что существенно отличает его от конкурентов.

Все это свидетельствует о стабильной деятельности банка и о престижности работы в нем.

Эта работа после оплаты будет автоматически отправлена в Вашу почту в виде ворде в течение

Библиографический список

Законодательные акты

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. 28.02.2009)
2. Конституция Российской Федерации (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 N 6-ФКЗ и от 30.12.2008 N 7-ФКЗ)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть I, III, IV) (в ред. Федеральных законов от 09.02.2009 N 7-ФЗ)
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федеральных законов от 30.12.2008 N 317-ФЗ)

Учебная литература

5. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. - СПб.: Питер, 2002. – 403 с.
6. Банки и банковские операции в России: 2-е изд. перераб. и доп./под ред. М.Х. Лапидуса. - М.: Финансы и статистика, 2001. – 368 с.
7. Банковское дело. Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 672 с.
8. Волков О.И., Скляренко В.К. Экономика предприятия: Курс лекций. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 315 с.
9. Гарантии в современной банковской практике. Учебное пособие под ред. А.Д. Ролубовича. – М.: Менатеп-Информ, 2000. – 158 с.
10. Деньги. Кредит. Банки: Учебник под ред. Истомина И.В. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003. – 623 с.
11. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - М.: Банки и биржи; Издательское объединение ЮНИТИ, 2003. - 374 с.
12. Иванов В.В. Анализ надежности банка. Практическое пособие. – М.: Русская деловая литература, 2001. – 320 с.

13. Кушлин В.И., Волгин Н.А. Государственное регулирование рыночной экономики. – М.: ОАО НПО Экономика, 2002. - 278 с.
14. Лыкова Л.Н. Банки в России. - М.: БЕК, 2002. – 210 с.
15. Мазилкина Е.И., Паничкина Г.Г. Управление конкурентоспособностью. – М.: Омега-Л, 2007. – 264 с.
16. Нестерова Т.Н. Банковский менеджмент. Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2003. – 94 с.
17. Основы банковского дела: Учебное пособие под ред. Ю.М. Ясинского. – Мн.: Тесей, 2002. – 446 с.
18. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 320 с.
19. Создание и организация деятельности коммерческого банка. Под ред. С.И. Кумок. – М.: Вече; Московское финансовое объединение, 2004. – 319 с.
20. Тарасов В.И. Банковский маркетинг. Курс лекций. – Мн.: Мисанта, 2003. – 342 с.
21. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: Все для Вас, 2004. – 320 с.
22. Философова Т.Г., Быков В.А. Конкуренция и конкурентоспособность. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
23. Човушан Э.Ю., Сидоров М.А. Управление риском и устойчивое развитие. Учеб. пос. М.: РЭА, 2003. – 526 с.
24. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 256 с.
25. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 226 с.
26. Ясинская Ю.М. Денежно-кредитная система и банковский контролинг. – Мн.: БГУ, 2004. – 146 с.

Статьи из журналов и газет

27. Барабанова Ю. О сегменте высокодоходных показателей банковских услуг. //Организация продаж банковских продуктов, 2007, № 3
28. Гусева А.Л. Технологии продвижения розничных продуктов.//Банковский ритейл, 2007, № 2
29. Куришев О.Ю. Банковские карты как важный элемент банковского розничного бизнеса.//Банковский ритейл, 2007, № 1
30. Насочевский В.В. Как достичь конкурентных преимуществ на рынке платежей. //Банковский ритейл, 2006, № 3
31. Романов В.К. Особенности современного рынка пластиковых карт.//Банковский ритейл, 2008, № 1
32. Саркисянц А. Анализ клиентской базы в коммерческом банке.//Бухгалтерия и банки, 2008, № 1
33. Тютюнник А.В. Как заставить банковские отделения эффективнее продавать продукты. // Управление в кредитной организации, 2008, № 5

Эта работа после оплаты будет автоматически отправлена в Вашу почту в течение 1 минуты