**курсовая работа**

**Управление ликвидностью коммерческого банка**

**Содержание**

Введение

1. Теоретические аспекты управления ликвидностью коммерческого банка

1.1 Понятие ликвидности и факторы, определяющие её уровень

1.2 Методы управления ликвидностью банка

1.3 Нормативное регулирование показателей ликвидности

2. Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка

2.1 Краткая характеристика АКБ «АББ»

2.2 Организация управления ликвидностью коммерческого банка

2.3 Анализ ликвидности АКБ «АББ»

3. Мероприятия по улучшению состояния ликвидности АКБ «АББ»

Заключение

Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

Общая экономическая обстановка в мире привела к крайней неустойчивости финансового рынка, что породило все разрастающийся процесс банкротства банков. Коммерческие банки неизбежно столкнулись с двумя проблемами: ликвидностью и качеством активов. Нарастающая неспособность коммерческих банков осуществлять платежи, выдавать долгосрочные кредиты для развития бизнеса, отразится на платежеспособности предприятий. [26, c.7]

Банк не сразу теряет свою платежеспособность — проблемы начинаются с потери ликвидности, с задержек платежей на один день, на два дня, на неделю и т.д. В быстроизменяющихся условиях особенно важно уметь диагностировать именно потерю ликвидности.

Оценка ликвидности является одной из актуальнейших задач управления банком и обеспечения их финансовой безопасности. Активные и пассивные операции банков носят зачастую нерегулярный, случайный характер, который создает значительные сложности в управлении банковской ликвидностью.

В таких условиях особо остро встает проблема оценки финансовой устойчивости коммерческих банков: разработки системы критериев, определяющих надежность банка, и методик проведения анализа по указанным критериям.

Цель курсовой работы состоит в обосновании необходимости проведения анализа ликвидности и использования его результатов для повышения эффективности принимаемых решений по управлению финансовыми ресурсами банка.

Поставленная цель определяет следующие задачи исследования:

1. Рассмотреть теоретические аспекты процесса управления ликвидностью банка;

2. Проанализировать показатели ликвидности коммерческого банка;

3. Предложить рекомендации по улучшению состояния ликвидности коммерческого банка.

Объектом исследования является Акционерный Коммерческий Банк «АББ». Предметом – финансовая деятельность коммерческого банка.

Работа состоит из введения, 3-х глав основной части, выводов (заключения), списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность выбора темы, определены предмет, объект, цель и соответствующие ей задачи, охарактеризованы методы исследования и источники информации.

В первой главе рассмотрены общетеоретические вопросы управления ликвидностью коммерческого банка. Определяются основные понятия и факторы влияющие на ликвидность коммерческого банка.

Во второй главе проведен анализ показателей ликвидности на примере АКБ «АББ».

В третьей главе, на основе полученных данных, проводится анализ тенденций развития коммерческого банка, сделаны выводы и предложения.

Теоретико-методологическую базу исследования составили четыре основные группы источников. К первой группе отнесены авторские издания по исследуемой проблематике. Ко второй отнесены учебная литература (учебники и учебные пособия, справочная и энциклопедическая литература, комментарии к законодательству). К третьей отнесены научные статьи в периодических изданиях по исследуемой проблематике. И к четвертой отнесены нормативно-правовые акты Банка России.

**1. Теоретические аспекты управления ликвидностью коммерческого банка**

**1.1 Понятие ликвидности и факторы, определяющие её уровень**

Объективная оценка уровня ликвидности банка и эффективное управление ею относятся к наиболее важным аспектам деятельности коммерческого банка. Для того, чтобы своевременно проводить платежи, возвращать средства с депозитных счетов, отвечать по другим обязательствам, банк должен уделять большое внимание поддержанию ликвидности. Эта проблема занимает одно из ведущих мест в банковском менеджменте.

Понятие «ликвидность коммерческого банка» означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков. [5, c.157]

Термин «ликвидность» (от лат. Liquidus - жидкий, текучий) в буквальном смысле слова означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в денежные средства.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

* выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
* определения потребности коммерческого банка в ликвидных средствах;
* постоянного контроля за состоянием ликвидности;
* создания системы управления ликвидностью, а также системы быстрого и адекватного реагирования.

Иными словами, ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими – собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами. [14, c.235]

Кроме того, деятельность коммерческих банков, выступающих посредниками между теми, кто располагает денежными средствами в виде сбережений, и теми, кто в них нуждается, заключается в том, чтобы рационально привлекать эти средства и предоставлять их в ссуду либо инвестировать по более высоким ставкам для обеспечения общей доходности, в том числе получения прибыли.

Банк считается ликвидным, если суммы его денежных средств, которые банк имеет возможность быстро мобилизовать из иных источников, позволяют своевременно выполнять обязательства по пассиву. В целях поддержания своей стабильности банк должен иметь определенный ликвидный резерв, который необходим для удовлетворения практически любых непредвиденных финансовых нужд: заключения выгодных сделок по кредиту или инвестированию; на компенсирование сезонных и непредвиденных колебаний спроса на кредит, восполнение средств при неожиданном изъятии вкладов и т.д.

Возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму для выполнения его обязательств предопределяется рядом факторов, среди которых решающим является соответствие сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов, тогда обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка. [8, c.134]

На ликвидность баланса банка влияет структура его активов: чем больше доля первоклассных ликвидных средств в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка. Активы банка по степени их ликвидности можно разделить на три группы:

1. Ликвидные средства, находящиеся в немедленной готовности, или первоклассные ликвидные средства. В их числе - касса, средства на корсчете, первоклассные векселя и государственные ценные бумаги.

2. Ликвидные средства в распоряжении банка, которые могут быть превращены в денежные средства. Речь идет о кредитах и других платежах в пользу банка со сроками исполнения в ближайшие 30 дней, условно реализуемых ценных бумагах, зарегистрированных на бирже (как и участие в других предприятиях и банках), и других ценностях (включая нематериальные активы).

3. Неликвидные активы - это просроченные кредиты и ненадежные долги, здания и сооружения, принадлежащие банку и относящиеся к основным фондам. [5, c.187]

Кроме того, ликвидность банка зависит от степени риска отдельных активных операций: чем больше доля высокорисковых активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность. Так, в сложившейся практике к надежным активам принято относить наличные денежные средства, а к высокорисковым - долгосрочные вложения банков.

Степень кредитоспособности заемщиков банка оказывает существенное влияние на своевременный возврат ссуд и тем самым на ликвидность баланса банка: чем больше доля высокорисковых кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность.

Ликвидность зависит также от структуры пассивов баланса. Если по вкладам до востребования вкладчики вправе потребовать деньги в любой момент, то срочные вклады находятся в распоряжении банка более или менее длительный период, и, следовательно, при прочих равных условиях повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение, доли срочных вкладов снижает банковскую ликвидность. Надежность депозитов и займов, полученных банком от других кредитных учреждений, также оказывает влияние на уровень ликвидности баланса.

На динамику ликвидности или излишка резервов влияют три фактора:

* приобретение или утрата средств, в связи с увеличением или уменьшением вкладов;
* приобретение или утрата средств, в связи с ростом или сокращением кредитов и инвестиций;
* увеличение или уменьшение величины обязательных резервов вследствие роста или сокращения вкладов.

Требования ликвидности вступают в определенное противоречие с целевой функцией максимизации дохода на единицу активов. Чем выше ликвидность активов, хранящихся в портфеле банка, тем меньше риск, связанный с ними, но тем соответственно ниже уплачиваемая по ним процентная ставка. Искусство управления банком состоит в том, чтобы обеспечить наивысшую норму прибыли на капитал, вложенный в активы, не выходя при этом за рамки принятых нормативов ликвидности. [22, c.26]

**1.2 Методы управления ликвидностью банка**

Каждый банк должен разрабатывать, а затем и применять на практике целую совокупность мер по поддержанию оптимального уровня ликвидности, который обеспечивал бы удовлетворение спроса клиентов банка на денежные средства и в то же время не снижал рентабельности активов и прибыль банка. Совокупность мер и методов, направленных на поддержание ликвидности банка, можно определить как методологию управления ликвидностью. В зависимости от специализации, особенностей клиентской базы, проводимых операций и многих других факторов управление ликвидностью в различных банках существенно различается. В процессе работы банка под воздействием изменяющихся условий функционирования методология управления ликвидностью должна постоянно дорабатываться, совершенствоваться и своевременно модифицироваться, чтобы адекватно реагировать на конъюнктурные изменения.

Существует ряд методов управления ликвидностью. Они основаны на управлении активами, пассивами или и теми и другими одновременно. По сравнению с другими, каждый из методов управления ликвидностью имеет как свои преимущества, так и недостатки. Экономическая целесообразность применения того или иного метода управления ликвидностью обусловлена характеристиками банковского портфеля, особенностями банковских операций, средой, в которой действует банк. Так, когда банк использует принципиально различные источники привлечения средств, задача управления ликвидностью усложняется. [19, c.70]

Наиболее часто используемый способ обеспечения потребностей банка в ликвидных средствах известен как управление ликвидностью через управление активами. Эта стратегия требует накопления ликвидных средств в виде ликвидных активов — главным образом денежных средств и быстрореализуемых ценных бумаг. Когда возникает потребность в ликвидных средствах, выборочные активы продаются до тех пор, пока не будет удовлетворен спрос на наличные средства. Эту стратегию управления ликвидность часто называют трансформацией активов, поскольку ликвидные средства поступают за счет превращения неденежных активов в наличные средства.

Многие банки в качестве источника ликвидных средств все чаще стали использовать займы на денежном рынке. Это стратегия заемной ликвидности, часто называемая управлением покупной ликвидностью или управлением пассивами, в чистом виде предполагает заем быстрореализуемых средств в количестве, достаточном для покрытия всего ожидаемого спроса на ликвидные средства. Однако к займам прибегают только тогда, когда возникает такая необходимость, чтобы избежать накопления слишком большого объема незадействованных ликвидных средств в активах. Если спрос на ликвидные средства превышает его первоначально ожидаемый уровень, банк будет просто поднимать предлагаемую им ставку, до тех пор, пока не получит необходимую сумму быстрореализуемых средств. Заем ликвидных средств является наиболее рисковым способом решения банком проблем ликвидности из-за изменчивости процентных ставок денежного рынка и доступности кредита.

Управление ликвидностью можно осуществлять сравнением степени ликвидности активов и постоянства пассивов или, иначе, методом управления фондами. Указанный метод состоит в сопоставлении общей потребности в ликвидности и всех имеющихся у банка источников ее покрытия. Для этого применяются показатели оценки ликвидности баланса. Суть данного метода заключается в том, что все банковские средства, полученные из различных источников, рассматриваются как единый пул средств, имеющихся у банка. Тогда задача заключается в том, чтобы создать первичные и вторичные резервы для обеспечения ликвидности. Первичные резервы состоят из абсолютно ликвидных активов — кассы и остатков на корреспондентских счетах. В состав вторичных резервов входят высоколиквидные активы, которые можно быстро реализовать и которые имеют большую оборачиваемость. Они могут формироваться из банковских акцептов, векселей и, в некоторой степени, облигаций первоклассных эмитентов. Так, например, дополнительные резервы высоколиквидных видов иностранной валюты могут рассматриваться как вторичные резервы. Резервы денежных средств нужны для ежедневных операций банка, но их определенный излишек обеспечивает первый рубеж защиты на случай возникновения проблемы ликвидности. Первичные резервы относятся к недоходным активам, вторичные резервы уже обеспечивают определенный доход банку. [13, c.156]

Суть метода конверсии фондов заключается в том, что средства, мобилизованные из различных источников, используются по-разному. При применении метода конверсии фондов необходимо:

* распределить все средства по источникам формирования в зависимости от оборота по счетам и резервных требований;
* распределить средства из каждого источника на финансирование соответствующих активов.

Таким образом, дилемма “риск — доходы” решается отдельно для каждого источника средств, как будто это отдельный банк; отсюда другое название этого метода — метод минибанка.

Для применения данных положений на практике необходима их подробная детализация. Однако можно отметить, что коммерческие банки, применяющие на практике методы управления ликвидностью на основе анализа и прогнозирования денежных потоков, являются наименее уязвимыми для негативных воздействий конъюнктурных колебаний и риска дисбаланса ликвидности. Таким образом, банки, которые наиболее быстро и эффективно овладевают наработанным арсеналом средств по управлению ликвидностью, упрочат свою устойчивость и повысят конкурентоспособность в жестких условиях современного финансового мира. [22, c.26]

**1.3 Нормативное регулирование показателей ликвидности**

Для обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк РФ устанавливает ряд экономических нормативов, т.е. определённых коэффициентов с заданным уровнем.

Посредством экономических нормативов регулируется абсолютный и относительный уровень собственного капитала кредитной организации, ликвидность баланса, диверсификация активных и пассивных операций кредитной организации, создание каждой кредитной организацией централизованных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в целом.

Для соблюдения указанных экономических нормативов в кредитных организациях создаётся система анализа и контроля.

Анализ экономических нормативов осуществляется по следующим направлениям:

1. сравнение фактических значений показателя с нормативными;
2. анализ динамики изменения показателя;
3. выявление факторов, оказавших влияние на показатели.

На первом этапе анализа составляют таблицу, характеризующую фактический уровень экономических нормативов в сопоставлении с его предельным значением.

На втором этапе проверяется соответствие каждого показателя его нормативному уровню.

Далее рассматривают показатели в динамике, чтобы убедиться в устойчивости или случайности ситуации.

Основными показателями, регулируемыми Инструкцией 110-И ЦБРФ являются: норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1), норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), норматив текущей ликвидности банка (Н3), норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12).

Все эти нормативы определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов.

Норматив достаточности собственных средств банка (H1) регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности собственных средств банка определяется как отношение размера собственных средств банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимально допустимое числовое значение норматива H1 устанавливается в зависимости от размера собственных средств банка - для банков с размером собственных средств не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 10 %, с размером собственных средств менее суммы, эквивалентной 5 млн евро, - 11 %.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка рассчитывается по следующей формуле:

Н2 = Лам/(Овм – 0,5Овм\*)>= 20%,

где:

Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня или могут быть незамедлительно востребованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств;

Овм - обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком или кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении;

Овм\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

Н3 = Лат/(Овт – 0,5Овт\*)>= 70%,

где:

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком в течение ближайших 30 календарных дней и реализованы банком в целях получения денежных средств;

Овт - обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком или кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.;

Овт\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц. Норматив долгосрочной ликвидности банка рассчитывается по следующей формуле:

Н4=Крд/(К+ОД+0,5О\*) <= 120%,

где:

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

ОД - обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней;

О\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков рассчитывается по следующей формуле:

Н6=Крз/К<= 25%,

где:

Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается по следующей формуле:

Н7=(Sum Кскр/i )/К<= 800%,

где

Кскр/i - i-й крупный кредитный риск, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов.

В соответствии со статьей 65 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств банка.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) регулирует кредитный риск банка в отношении участников банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам к собственным средствам банка. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам, рассчитывается по следующей формуле:

Н9.1=(Sum Кра/i )/К<= 50%,

где:

Kpa/ i - величина i-го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении акционеров, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив H 10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка рассчитывается по следующей формуле:

Н10.1=(Sum Крси/i )/К<= 3%,

где:

Крси/ i - величина i-го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдером.

Коэффициентный анализ является наиболее распространенным способом оценки ликвидности. Это обусловлено тем, что он применяется Банком России в системе нормативов, регулирующих банковскую деятельность, кроме того, этот метод широко применяется при построении различных рейтингов банков. Однако основной проблемой является нарушение принципа непрерывной деятельности. При проведении анализа обоими методами предполагается, что в момент проведения анализа кредитная организация прекращает заключать новые договора, влияющие на платежный баланс в рамках срока проведения анализа. [20, c.56]

**2. Анализ и оценка ликвидности коммерческого банка**

**2.1 Краткая характеристика АКБ «АББ»**

Алтайский Коммерческий Банк “АББ” является кредитной организацией, действующей в форме открытого акционерного общества. АКБ «АББ» действует в соответствии с ФЗ « О банках и банковской деятельности» и на основании лицензии Центрального Банка РФ № 2388 от 19 января 2005 года, зарегистрирован Центральным Банком России 17 июня 1993 года. До приведения своей организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством, банк действовал в форме акционерного общества открытого типа под наименованием “АСБ”.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом.

Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Уставный капитал банка сформирован в сумме 12.000.000 рублей и разделен на 12.000.000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью один рубль каждая. Все акции являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

Табл. 2.1

**Структура формирования уставного капитала**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид средств | Сумма, тыс. руб. | Доля средств, % |
| Денежные средства | 7726 | 64,38 |
| Основные средства | 486 | 4,05 |
| Здания (помещения) | 3788 | 31,57 |
| Всего: | 12000 | 100 |

С апреля 1995 года банком осуществляются операции с иностранной валютой.

«АББ» имеет корреспондентские счета с 4 банками России: КРАБ «Новосибирсквнешторгбанк», КБ «Российский кредит», ОАО «Инкомбанк», Алтайский банк Сбербанка России.

Клиентами «АББ» являются как физические лица, так и юридические лица, а также частные предприниматели. Общее число счетов, открытых клиентам банка составляет 1632, в том числе:

- юридическим лицам – 253;

- физическим лицам – 1331;

- предпринимателям – 48.

Для осуществления своей деятельности банк имеет корреспондентский счет в РКЦ г. Н., в коммерческих банках на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством.

АКБ «АББ» создан для осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады ;

- размещение привлеченных средства от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;

- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;

- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства, предусматривающие исполнение в денежной форме за третьих лиц;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Банк вправе заниматься деятельностью на рынке ценных бумаг, а именно:

- на основании лицензии Банка России осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета;

- с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами;

- осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Отношения банка с клиентами и другими контрагентами формируются на договорной основе. Банк гарантирует тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка, его акционеры и их представители, обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах, его клиентов и корреспондентов, а также коммерческую тайну банка.

“АББ” предоставляет краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты предприятиям, организациям, учреждениям любой формы собственности, имеющим самостоятельный баланс и собственные средства, а также предпринимателям, осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица и физическим лицам - гражданам РФ с возрастным цензом от 18 до 65 лет.

Кредиты предоставляются на коммерческой договорной основе с соблюдением принципов обеспеченности, срочности, платности, возвратности и целевого использования.

Банк предоставляет следующие виды кредитов:

- краткосрочные (от 1 месяца до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3-х лет) и ипотечные на приобретение жилья сроком до 20 лет;

- потребительские, промышленные, вексельные, межбанковские, “овердрафт”, ипотечные;

- в определенной договором сумме;

- открытием кредитной линии с “лимитом выдачи” или “ лимитом задолженности”.

Политика процентных ставок является одним из важнейших элементов общей политики банка и направлена на обеспечение рентабельности и ликвидности банка.

Основным инструментом банка являются процентные ставки по различным видам операций.

**2.2 Организация управления ликвидностью коммерческого банка**

Управление ликвидностью банка осуществляется на основании Письма Банка России о рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций от 27.07.00г. № 139-Т, в целях защиты интересов АКБ ”АББа”, его учредителей, акционеров и клиентов, усиления контроля за соблюдением сотрудниками банка требований законодательства, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности при принятии управленческих решений, влияющих на состояние ликвидности банка. Банк должен постоянно поддерживать определенный уровень ликвидности, чтобы не ставить под сомнение свою платежеспособность.

Разработка и проведение соответствующей политики, принятие решения по управлению ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнения решений осуществляет Правление Банка.

Анализ состояния ликвидности банка проводит экономист банка в составе отчетности, а в случае существенных ухудшений состояния ликвидности по запросу руководства банка.

Все сотрудники банка обязаны по первому требованию экономиста банка представлять информацию, касающуюся ликвидности, включая вопросы контроля о ее состоянии, а именно: точные и своевременные данные о состоянии требований и обязательств, на основании информационной базы банка на последнюю расчетную дату.

Информация о состоянии ликвидности банка по мере готовности доводится до Председателя Правления Банка и Совета Банка, а в составе годового отчета до собрания акционеров. Для клиентов банка ежеквартально на доске объявлений помещают нормативы ликвидности банка в составе всех обязательных нормативов. Кроме того, в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам нормативы ликвидности помещают в Интернет для всех желающих. Банк составляет краткосрочные прогнозы и проводит периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении этих прогнозов и данных отчетности.

В случае устойчивого (подряд на 3 отчетные даты) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, банк разрабатывает мероприятия по восстановлению ликвидности с перечнем конкретных действий и сроков их реализации.

Предельный коэффициент дефицита ликвидности по всем срокам не должен превышать -0,5 (в процентном выражении 50%), а предельный коэффициент излишка ликвидности по всем срокам не должен превышать +0.5. (в процентном выражении 50%)

Анализ ликвидности банка включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности;

- анализ потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

При нарушении нормативов ликвидности или ухудшения их значений, в том числе без нарушения требований Банка России, необходимо выявить требования или обязательства банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности и проанализировать степень их воздействия.

При наличии избытка или дефицита ликвидности необходимо проанализировать в динамике требования и обязательства, повлиявшие на образование избытка или дефицита для определения возможных временных направлений денежных средств в целях поддержания оптимального соотношения между ликвидностью банка и его прибыльностью.

В случае существенного ухудшения ликвидности банк определяет причины возникновения кризиса ликвидности:

- ухудшение финансового состояния самого банка;

- ухудшение ликвидности в самой финансовой системе в целом.

Признаками ухудшения финансового состояния самого банка является:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;

- уменьшение прибыли на 15% и более;

- уменьшение норматива достаточности капитала на 20% и более;

- снижение объема кредитного портфеля на 20% и более;

- снижение объема депозитных операций на 20% и более;

-несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;

- появление в СМИ негативной информации о плохом управлении, неправильной стратегии банка;

При появлении 2-х и более признаков ухудшения финансового состояния банка комитет по управлению рисками готовит для Совета директоров детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах с прогнозом оттока ресурсов из банка на ближайшие 3 месяца, а также различные мероприятия по улучшению состояния.

В случае возникновения кризиса ликвидности на финансовом рынке комитет по управлению рисками проводит следующую работу:

- определяет тактику работы с клиентскими кредитами и депозитами;

- контролирует работу по оптимизации потоков денежных средств;

- определяет содержание информации, сообщаемой широкой публике;

- разрабатывает тактику формирования процентных ставок.

Правление банка осуществляет общее управление ликвидностью и координирует работу структурных подразделений.

**2.3 Анализ ликвидности АКБ «АББ»**

В процессе анализа ликвидности баланса коммерческого банка ставится задача определения фактической ликвидности, соответствие ее нормативам, выявление факторов, вызвавших отклонения фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных Центральным Банком РФ.

Если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться его собственниками, с точки зрения неиспользованных возможностей, для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов. Состояние ликвидности активов анализируется через отклонения фактических значений от нормативно установленных соотношений различных групп активных статей баланса и капитала банка, депозитных счетов, выделение и сравнение ликвидных активов с общей суммой актива баланса. Если соотношение выданных кредитов и суммы расчетных текущих счетов, вкладов и депозитов систематически превышает нормативно установленное, то банку следует изменить свою стратегию и тактику в сторону активизации депозитной политики, развития сопутствующих привлечению вкладов банковских услуг в целях расширения ресурсного потенциала. [4, c.76]

Анализ ликвидности АКБ «АББ» проводится на основе информации по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации за 2006-2008 гг.

Табл. (2.2.)

**Сводная таблица выполнения экономических нормативов**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Допустимое значение | Данныена2006г. | Данныена2007г. | Данныена2008г. | Темп роста показателейв 2007г.по сравнениюс 2006г. | Темп роста показателейв 2008г.по сравнениюс 2007г. |
| H1 | min 11% | 42,90 | 36,80 | 50,38 | 85,78% | 136,91% |
| H2 | min 20% | 38,40 | 41,70 | 101,31 | 108,59% | 242,94% |
| H3 | min 70% | 172,00 | 225,00 | 72,55 | 130,81% | 32,24% |
| H4 | max 120% | 13,60 | 11,70 | 105,44 | 86,03% | 901,22% |
| H7 | max 800% | 68,20 | 86,70 | 84,40 | 127,13% | 97,35% |
| H9.1 | max 50% | 0,30 | 0,20 | 5,27 | 66,67% | 2632,50% |
| H10.1 | max 3% | 1,60 | 1,10 | 1,17 | 68,75% | 106,12% |

Анализируя данные таблицы, можно отметить, что в течение рассмотренного периода банк, в целом, имел высокий уровень ликвидности. Кроме того, в 2006-2007гг. нормативы ликвидности были не только очень высоки, но и достаточно стабильны, при этом показатели ни разу не превышали своего допустимого значения.

Так норматив достаточности капитала находится на уровне: в 2006 году- 42,9%, в 2007 году-36,8%, в 2008 году – 50,4% (при нормативе 11%) , что говорит о достаточности собственных средств: имеющийся капитал покрывает (по нормативным требованиям) активы, взвешенные с учетом риска, которые на 99,4% состоят из активов пятой группы риска - это, в основном, ссудная задолженность, что свидетельствует о слабой диверсификации ссудного портфеля, т.к. когда количественные показатели выполняются, качественные (риск) - нарушаются.

О слабой диверсификации деятельности банка свидетельствуют нормативы текущей и мгновенной ликвидности, которые выполнены с значительным запасом.

В 2007-2008 гг. темп роста норматива мгновенной ликвидности составлял соответственно 8,59% и 142,94%. На значительный рост показателя в 2008 году повлияло увеличение объема высоколиквидных активов в структуре банковских активов почти в 2,5 раза при относительно неизменном объеме пассивов до востребования. Это означает, что у банка достаточно ликвидных средств, чтобы в случае выставления требований по всем обязательствам до востребования их погасить, сохранив свою платежеспособность.

Нормативы текущей ликвидности в 2006-2007 году выполнены с солидным запасом (172% и 225% соответственно, при минимально допустимом значении 70%), но в 2008 году данный показатель приблизился к своему критическому значению. На это повлияло существенное снижение ликвидных активов, при незначительном снижении обязательств до востребования и на срок до 30 дней.

В 2006 году норматив долгосрочной ликвидности выполнен с запасом 106,4%, в 2007 году запас составил 108,3%, в 2008 году – 14,56%. Уменьшение запаса долгосрочной ликвидности в 2008 году произошло в связи с резким увеличением кредитных требований, с оставшимся сроком до погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 дней. Это связано со спадом темпа роста экономики в 2008 году, и как следствие, рост задолженности по кредитам.

В соответствии со статьей 65 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации" крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств банка. Максимальный размер крупных кредитных рисков выполнен с солидным запасом и достаточно стабильно во всех отчетных периодах. Это связано с тем, что банк в основном сотрудничает с предприятиями, объем кредитования которых небольшой. В 2006-2008 гг. совокупная величина крупных кредитных рисков составила 13600 т.р., 26554 т.р., 24656 т.р. соответственно.

В заключение хотелось бы отметить еще раз, что и низкие значения ликвидности, и их избыточный уровень свидетельствуют о негативных тенденциях. В первом случае это неспособность обслуживать платежи, во втором - эффективно распоряжаться свободными ресурсами. Поэтому оптимальный уровень ликвидности банковской системы - одна из основ ее устойчивости. Задача банков в настоящее время - грамотно и эффективно управлять собственной ликвидностью, используя, в частности, инструменты, предлагаемые ЦБ РФ.

**3. Мероприятия по улучшению состояния ликвидности**

Предпосылками кризиса ликвидности всей российской банковской системы в 2008 году стали:

* мировой кризис ликвидности: вызванный проблемами на ипотечном рынке США;
* с 8 августа (начала операции по принуждению к миру в Южной Осетии) из России было выведено инвесторами порядка 35,3 миллиарда долларов США;
* ужесточение денежно-кредитной политики Центробанка РФ, направленное на борьбу с инфляцией: повышение процентных ставок и нормативов обязательных резервов;
* уплата российскими банками налога на добавленную стоимость (НДС): в октябре банкам РФ может потребоваться до 400-450 млрд. рублей в день;
* погашение банками долгов: основная часть - в октябре;
* замедление роста сбережений населения, которое вызвано инфляцией.

Как показал экономический кризис, управление ликвидностью не может сводиться только к формированию запасов ликвидных средств для исполнения текущих обязательств перед вкладчиками. Без должного внимания к среднесрочному и долгосрочному управлению активами и пассивами любой накопленный объем ликвидных резервов может израсходоваться в течение очень короткого периода времени

Банку необходимо оценивать ликвидность баланса путем расчета коэффициентов ликвидности. В процессе анализа баланса на ликвидность могут быть выявлены отклонения в сторону как снижения минимально допустимых значений, так и их существенного превышения. В первом случае коммерческим банкам нужно привести показатели ликвидности в соответствие с нормативными значениями. Это возможно за счет сокращения прежде всего межбанковских кредитов, кредиторской задолженности и других видов привлеченных ресурсов, а также за счет увеличения собственных средств банка. Однако следует иметь в виду, что привлечение дополнительного капитала в форме выпуска новых акций вызовет сокращение дивидендов и неодобрение пайщиков. [19, c.70]

С другой стороны, для коммерческого банка, как и любого другого предприятия, общей основой ликвидности выступает обеспечение прибыльности выполняемых операций. Таким образом, если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность такого банка будет отрицательно оцениваться его пайщиками, с точки зрения неиспользованных возможностей, для получения прибыли. В этой связи следует заметить, что анализ ликвидности баланса должен проводиться одновременно с анализом доходности банка. Опыт работы коммерческих банков показывает, что банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов. В то же время особенности его работы как учреждения, основывающего свою деятельность на использовании средств клиентов, диктует необходимость применения показателей ликвидности. Максимальная ликвидность достигается при максимизации остатков в кассах и на корреспондентских счетах по отношению к другим активам. Но именно в этом случае прибыль банка минимальна. Максимизация прибыли требует не хранения средств, а их использования для выдачи ссуд и осуществления инвестиций. Поскольку для этого необходимо свести кассовую наличность и остатки на корреспондентских счетах к минимуму, то максимизация прибыли ставит под угрозу бесперебойность выполнения банком своих обязательств перед клиентами. Следовательно, существо банковского управления ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности.

Во-вторых, банк должен определять потребность в ликвидных средствах на краткосрочную перспективу. Как уже отмечалось, прогнозирование этой потребности может осуществляться двумя методами. Один из них предполагает анализ потребностей в кредите и ожидаемого уровня вкладов каждого из ведущих клиентов, а другой - прогнозирование объема ссуд и вкладов. Оба рассмотренных метода имеют недостаток: они опираются на средний, а не предельный уровень ликвидности. Это может быть достаточным для оценки ликвидности банковской системы в целом, но оно не подскажет руководству отдельного банка, какова должна быть его кассовая наличность на следующей неделе, чтобы покрыть изъятие вкладов и заявки на кредит. Только анализ счетов отдельных клиентов банка позволят ему определить потребности в наличных деньгах на данный момент. В решении этой задачи поможет также предварительное изучение хозяйственных и финансовых условий на местном рынке, специфики клиентуры, а также перспективы развития банковских услуг, в том числе, открытие новых видов счетов, проведение операций по трасту, лизингу, факторингу и т.д. Причем, кроме местных факторов, необходимо учитывать также и общенациональные. Например, изменения в денежно-кредитной политике, в законодательстве и т.д. Изучение всего этого, а также прогнозирование поможет коммерческому банку более точно определить необходимую долю ликвидных средств в активе банка. При этом банк должен опираться на свой накопленный опыт.

Исходя из спрогнозированной величины необходимых ликвидных средств банку нужно сформировать ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка партнера. [17, c.31]

В-третьих, поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка и особенностей выполняемых операций. То есть банк должен разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями. При этом в управлении активами банку следует обратить внимание на следующие моменты:

* управление наличностью должно быть более эффективным, то есть необходимо планировать притоки и оттоки наличности и разработать графики платежей;
* сроки, на которые банк размещает средства, должны соответствовать срокам привлеченных ресурсов. Не допустимо превышение денежных средств на счетах актива над денежными средствами на счетах пассива;
* акцентировать внимание на повышении рентабельности работы в целом и на доходности отдельных операций в частности.

Так в управлении кредитным портфелем необходимо контролировать размещение кредитных вложений по степени их риска, форм обеспечения возврата ссуд, уровню доходности. Кредитные вложения банка можно классифицировать с учетом ряда критериев (уровень кредитоспособности клиента, форма обеспечения возврата кредита, возможность страхования ссуд, оценка надежности кредита экономистом банка и др.) Доля каждой группы кредитов в общей сумме кредитных вложений коммерческого банка и ее изменение служат основой для прогнозирования уровня коэффициента ликвидности, показывают возможности продолжения прежней кредитной политики банка или необходимость ее изменения.

В международной практике менеджеры по управлению ликвидности банков разработали ряд практических рекомендаций по улучшению этого вида деятельности. Первая из них состоит в том, что менеджеры по управлению ликвидностью должны контролировать деятельность всех отделов банка, отвечающих за использование и привлечение средств, и координировать свою деятельность с работой этих отделов.

Вторая рекомендация заключается в том, что менеджеры по управлению ликвидностью должны предвидеть когда наиболее крупные вкладчики и пользователи кредитов банка планируют снять средства со счета или увеличить вклады. Это позволяет управляющим планировать свои действия в случае возникновения дефицита или излишка ликвидных средств.

В соответствии с третьей рекомендацией, менеджеры по управлению ликвидностью в сотрудничестве с высшим руководством и руководителями отделов должны быть уверены, что приоритеты и цели управления ликвидными средствами очевидны. [27, c.89]

Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно-обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Ликвидность - один из основных и наиболее сложных факторов, определяющих финансовое состояние и надежность банка. На уровень ликвидности банка оказывают влияние целый ряд внутренних факторов. Кроме того, на ликвидность банка воздействуют также внешние факторы, влияние которых обычно проявляется через изменение структуры его активов и пассивов. Изучение влияния внешних и внутренних факторов на уровень ликвидности позволяет разрабатывать более эффективные подходы к управлению ликвидностью. [13, c.126]

Проанализировав подходы к управлению ликвидностью, предлагаемые рассмотренными выше теориями, можно сделать вывод, что процесс управления ликвидностью включает в себя совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами банка.

При проведении анализ были сделаны следующие общие выводы:

- несмотря на некоторое колебание уровня ликвидности в анализируемом периоде за последние три года уровень ликвидности банка стабилизировался;

- однако рассчитанные для банка значения коэффициентов ликвидности значительно превышали установленные для этих показателей в практике анализа критерии. Таким образом, банк обладает значительным запасом ликвидности.

Основными направлениями дальнейшего развития банка должны стать: - использование части кассовых активов для размещения в наиболее доходные инструменты финансового рынка;

- диверсификации активов и рисков - это обуславливает необходимость структурных изменений в активах банка в сторону повышения доли новых наиболее доходных финансовых инструментов;

- привлечение дополнительных денежных ресурсов и развитие клиентской базы.

Вместе с тем, как показал экономический кризис, управление ликвидностью не может сводиться только к формированию запасов ликвидных средств для исполнения текущих обязательств перед вкладчиками. Без должного внимания к среднесрочному и долгосрочному управлению активами и пассивами любой накопленный объем ликвидных резервов может израсходоваться в течение очень короткого периода времени.[26, с.8 ]

Таким образом, управление ликвидностью для банка — есть основа его существования. Поддержание необходимого уровня ликвидности дает возможность кредитной организации не только отвечать по своим обязательствам различного уровня, но и осуществлять динамичное развитие, направленное на получение необходимой нормы прибыли. Вот почему процесс управления ликвидностью, осуществляемый в рамках финансового менеджмента, является частью комплексного процесса и затрагивает все аспекты деятельности банка.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный Закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
2. Инструкция ЦБРФ от 16 января 2004 г. N 110-И «Об обязательных нормативах банков».
3. Анализ финансовой отчетности учеб. пособие для вузов, Фин. акад. при правительстве РФ; под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник.- М.: Омега-Л 2006.- 449с.
4. Банковское дело учебник для вузов, под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика 2005.- 667 с.
5. Банковское дело учебник, под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика 2000.- 576 с.
6. Ван Хорн Д.К., Основы управления финансами гл. ред. Я.В. Соколов.- М.: Финансы и статистика 2000,- 799 с.
7. Глушкова Н.Б., Банковское дело учеб. пособие для вузов.- М.: Альма Матер: Акад. Проект 2005.- 428с.
8. Деньги. Кредит. Банки учебник для вузов, под ред. Е. Ф. Жукова.- М.: ЮНИТИ 2007.- 703 с.
9. Ковалев В.В., Финансовый менеджмент: теория и практика М.: Проспект 2008.- 1024 с.
10. Кондраков Н.П., Основы финансового анализа М.: Главбух 1998.- 112 с.
11. Мочалова Л.А., Финансовый менеджмент. Ч. 1. Оценка финансового состояния субъектов хозяйствования учеб. пособие для вузов, М-во образования РФ, Алт. акад. экономики и права.- Барнаул: Алт. акад. экономики и права 2003.- 134 с.
12. Роуз С.П., Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг пер. с англ..- М.: Дело 1997.- 743 с.
13. Уткин Э.А., Финансовый менеджмент учебник для вузов, Фин. акад. при Правительстве РФ.- М.: Зерцало 1998.- 265 с.
14. Финансы, деньги, кредит учебник, под ред. О. Соколовой.-М.: Юристъ 2000.- 784 с.
15. Шеремет А.Д., Методика финансового анализа учеб. пособие для вузов.- М.: Инфра-М 2000.- 208 с.
16. Безбородова Т. Анализ против банкротства //Экономика и жизнь.- 2008.- № 5. -С. 31
17. Гусарова О.И. Анализ прибыли коммерческого банка // Аудиторские ведомости. №8, август 2003г.
18. Кабышев О., Прохоров С. Оценка банковского риска и определение оптимальной стратегии распределения свободных банковских ресурсов // Хозяйство и право.- 1995,- N 6. -С. 63-76
19. Ковзанадзе И. Контроль за деятельностью коммерческих банков и их ликвидностью //Финансы.- 2000.- N 10. -С. 70-71
20. Литовкина Е. Нормативы не противны //Спрос . - 2003,- № 4 . -С. 56-57
21. Матвеева В., Шутенко В. Финансовый анализ позволяет предупредить несостоятельность //Менеджмент.- 2000.- N 6. -С. 114-129
22. Соловьева С. Банковская система: тормоз или стимулятор экономического роста? //Финансы,- 2001.- N 11. -С. 26-28
23. Сомов К. Сохранить ликвидность - поддержать производство//Ал т . правда .- 2008.- 12 нояб.-С.3
24. Суранов С. Скорая финансовая помощь //Экономика и жизнь . -2007.- № 37. -С. 5
25. Суранов С. Особенности национальной банковской системы//Экономика и жизнь.- 2007.- № 38. -С. 5
26. Улюкаев А. Данилова Е. Российский банковский сектор в условиях нестабильности на мировом финансовом рынке: проблемы и перспективы //Вопросы экономики.- 2008.- № 3. -С. 4-19.
27. Ходачник Г. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере //Менеджмент.- 2001.- N 4. -С. 87-97