

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**Анализ банковских продуктов на примере ПАО КБ
«Восточный»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 414 группы экономического факультета
Направления 38.03.01. «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Журавлевой Евгении Вячеславовны

Научный руководитель
Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент

дата, подпись

О.С. Балаш

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент

дата, подпись

О.С. Балаш

Саратов 2017

ВВЕДЕНИЕ

Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспосабливаясь с современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, политическом устройстве общества, банковское дело дает описание той технологии, которая должна использоваться в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъема, при стабильной или неустойчивой обстановке.

Банковский продукт так же является изменяющимся феноменом, и он неразрывно связан с банковским делом. В своем развитии банковский продукт сменил множество форм. На сегодняшний день существует множество разнообразных продуктов.

Эффективная гибкая система банковских операций с широкой клиентурой может и должна способствовать мобилизации внутренних сбережений. Особое значение приобретает в этой связи гибкое банковское обслуживание, способное реагировать на формирующиеся потребности изменяющейся экономики. Конкуренция на рынке банковских услуг также влияет на количественные и качественные характеристики банковского обслуживания.

Выбранная тема чрезвычайно актуальна не только в свете существующих проблем обслуживания клиентов, но и созвучна общемировой проблеме недостаточного финансирования производственного сектора экономики по ряду причин, рассматриваемых в работе в рамках изучения российского и зарубежного опыта подобных взаимоотношений.

Цель данной работы проследить развитие банковского продукта, выяснить, какие тенденции существуют сейчас, и что подразумевается под современным банковским продуктом.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- рассмотреть сущность понятий «банковская услуга» и «банковский продукт»;

– выявить тенденции и перспективы развития рынка банковских продуктов и услуг в Российской Федерации; 3

– охарактеризовать современное состояние банков по внедрению интернет-банкинга и мобильного банкинга;

– дать характеристику деятельности банка ПАО КБ «Восточный»;

– провести экономический анализ состояния ПАО КБ «Восточный»;

– выявить новые банковские продукты в ПАО КБ «Восточный»;

– проанализировать пути совершенствования банковских продуктов на современном этапе развития.

Объектом исследования является ПАО КБ «Восточный»

Предметом исследования - является деятельность ПАО КБ «Восточный» в создании и продвижении банковских продуктов и услуг.

В основу данной дипломной работы легли положения, посвященные данной проблеме, которые изложены в трудах российских ученых, таких как: И.Т Балабанова, Е. Ф. Жуков, В. И. Колесников, О. И. Лаврушин, А.В. Молчанов, К. Г. Парфенов, В.М Усоскин, В.Е Черкасов, Е.Б. Ширинская и др. Их, без всякого сомнения, можно назвать основоположниками современной отечественной банковской науки.

При написании данной работы были использованы Федеральные Законы РФ и Постановления Правительства РФ, инструкции, положения и указания ЦБ РФ по исследуемой проблеме, годовые отчеты ООО «Экспобанк», статьи в научных журналах.

Методологическое обоснование заключается в том, что в ходе решения поставленных задач дипломной работы были использованы следующие методы исследования: анализ и синтез, методы сравнения и обобщения, метод классификации, так же расчетный метод.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, список используемых источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе рассматриваются теоретические особенности рынка банковских продуктов и услуг. Выполнение банковских операций – важная особенность деятельности современных банков всех стран мира. Операции банки выполняют на основании лицензии, выданной Банком России. Банковские операции можно условно разделить на традиционные и нетрадиционные. К традиционным банковским операциям относятся – депозитные, кредитные, расчётно-кассовые.

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка классифицируются как: пассивные операции (деятельность банка по формированию ресурсной базы посредством привлеченных средств в целях их дальнейшего размещения), активные операции (операции банка по размещению привлеченных и собственных средств в целях получения дохода), активно–пассивные (комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию).

Сходство банковского продукта и услуги в том, что они призваны удовлетворять потребности клиента и способствовать получению прибыли как клиентом, так и банком. Так, например, вклад – банковский продукт, обслуживание вклада (ежемесячное начисление процентов, пополнение, частичное снятие средств и т.д.) – банковская услуга, и все это в совокупности – банковская операция «по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)». И все это служит удовлетворению потребности клиента и получению им дохода. Другой пример – «открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» – операция, сам банковский счёт – продукт, а обслуживание по счёту (счёта) – услуга, но при этом и продукт, и услуга предполагают получение дохода в виде комиссионных уже непосредственно самим банком.

При этом, банковская услуга – это процесс обслуживания клиентов, т.е. выполнение банковских операций, а результат услуги – банковский продукт.

Следовательно, банк выполняет операции, осуществляет услуги и продаёт продукт. Клиент заказывает операции, потребляет услуги, покупает продукт.

На сегодняшний день российский банковский сектор делает выбор в пользу поддержания «подушки ликвидности» в ущерб стратегическим направлениям деятельности, которые приносят высокую прибыль. Большая доля высоколиквидных активов не работает, рентабельность капитала снижена на 10% по итогам 2015 г. Однако не везде ситуация является однородной, например, если в банках топ-100 маржа сократилась более чем в 2 раза, то в списке банков топ-300 наоборот возросла. В 80% случаев финансовые организации не достигают поставленных целей, их показатель ROE снизился на 4%.

Решение проблемы кроется в трансформации коммерческими банками своей бизнес-модели оказания качественных услуг. Здесь необходимо понимание того, что успех в денежном эквиваленте принесет единая цепочка последовательных бизнес-процессов, персонализированный подход к каждому отдельному клиенту.

Рассмотрим частные функциональные решения (таблица 1).¹

Таблица 1 - Взаимосвязь бизнес-процессов

	Продукты	Продажи	Клиенты	Риски
Продукты	Стандартизация продуктов	Пакетирование продуктов	Сегментирование клиентов	Операционный риск
Продажи	Новые продукты	Задачи продажи	Группа продуктов для клиентов	Рыночные риски

С небольшими корректировками предлагаемый перечень мероприятий в реализации стратегии продвижения продуктов и услуг может быть использован в формировании бизнес-плана любого коммерческого банка с учетом особенностей специализации его деятельности. Обязательно постоянное ведение работы по стандартному описанию продуктов,

¹ Лунтовский Г. И. Проблемы и перспективы развития банковского сектора России / Г. И. Лунтовский // Деньги и кредит. - 2017. - № 3. – С. 98.

технологий продаж, работы с клиентами, управления рисками. При этом особое внимание акцентируется на:

6

- оптимизацию внутренних технологий предоставления банковских продуктов клиентам;
- автоматизацию услуг;
- повышение пропускной способности каналов и объемов продаж;
- обеспечение высокого качества обслуживания;
- оперативность работы при оптимальных рисках.

Существенные изменения произошли в сфере кредитования. Снижение количества выдач по сравнению с прошлым годом наблюдается по всем видам кредитных продуктов. В конце 2015 года банки резко снизили объемы выдачи экспресс-кредитов. По сравнению с 2014 г. количество выданных кредитов снизилось на 29%. Всего в 2015 г. банки выдали 21,7 млн новых кредитов общим объемом более 2,4 трлн руб. В 2014 г. было выдано 30,6 млн кредитов общим объемом 4,5 трлн руб.²

На данный момент под понятием интернет-банкинг подразумевается нечто большее, чем просто дистанционное управление счетом. Сегодня интернет-банкинг позволяет клиенту:

- управлять своими счетами (открывать, закрывать, переводить деньги с одного счета на другой, получать электронные выписки по счетам);
- осуществлять коммунальные и иные платежи;
- переводить деньги на счета других клиентов, открытые в различных банках;
- оплачивать товары и услуги и пр.

С каждым годом количество услуг интернет-банкинга возрастает. За счет быстрого роста популярности данного вида деятельности, встают вопросы о некоторых его перспективах – не только российского, но и международного банкинга.

По состоянию на конец 2015 г. 256 банков в России предлагали своим клиентам услуги мобильного банкинга, это примерно 33% от общего числа

² Мишин Т.Л. Коммерческие банки и их операции в период кризиса / Т.Л. Мишин // Прямые инвестиции. - 2016. - № 86. – С. 90.

банков. 48% или 17 млн российских интернет-пользователей в возрасте от 18 до 64 лет, проживающих в городах с населением от 100 тысяч человек, 7 пользуются мобильным банкингом для частных лиц. Количество пользователей мобильного банкинга для частных лиц в России выросло за год на 58%.

Из самых значимых тенденций следует выделить процесс трансформации Сбербанка в финансовую экосистему к 2018 году. Об этом заявил глава банка Герман Греф по итогам заседания наблюдательного совета.

По словам Грефа, окончательное решение будет принято после представления Сбербанком новой стратегии развития банка с 2019 по 2023 год.

По словам Грефа, речь идёт об открытой API-платформе (интерфейс программирования приложений. — RNS). Она будет облачной, будет предусматривать функцию анализа больших данных в режиме реального времени и будет основана на искусственном интеллекте.

Анализируя доступную информацию, можно сделать вывод, что интернет-банкинг полностью не сможет заменить стандартные отделения банков из-за ряда серьезных препятствий, которые в данный момент являются неопределимыми. Эффективным решением для банков является интеграция интернет-банкинга в спектр предоставляемых услуг, что значительно повысит уровень продаж банковских продуктов, увеличит лояльность среди клиентов, и, наконец, преумножит количество клиентов банка.

Вторая глава работы посвящена анализу новых банковских продуктов на примере ПАО КБ «Восточный». «Восточный банк» (ПАО КБ «Восточный») был образован в 1991 году в г. Благовещенске и на сегодняшний день является одним из крупнейших частных розничных банков России, обладая одной из наиболее разветвленных региональных сетей. На 01.01.2016 г. размер кредитного портфеля — более 151 млрд рублей, объем депозитного портфеля — более 117 млрд рублей.

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) положительный финансовый результат банка ПАО КБ «Восточный» в 2016 году составил 3,5 млрд рублей. Собственный капитал на 31 декабря 2016 года составил 15,9 млрд рублей, увеличившись на 66% по сравнению с показателем на 31 декабря 2015 года. Источниками такого роста собственного капитала стали прибыль и успешно проведенная эмиссия дополнительных акций.

По результатам года можно отметить несколько положительных тенденций:

- Банк активно наращивал свой бизнес и расширял региональную сеть. Так, было открыто 169 новых офисов, из них 155 в формате отделений. При этом происходит рост эффективности сети, оцениваемой как по количеству продаж, так и по размеру прибыли на один офис.

- Существенная модернизация продуктовой линейки и систем обслуживания клиентов. Запущены новые залоговые продукты, существенно улучшены предложения для наших клиентов, пользующихся карточными продуктами (карты с cash back, карты путешественника, карты с льготным периодом 100 дней); также улучшены системы дистанционного обслуживания: контактный центр, мобильные приложения, курьерская доставка продуктов - все это делает нас удобнее и ближе к клиенту.

- Улучшение показателей риска за счёт повышения качества выданных кредитов и работы с просроченной задолженностью. Как следствие этого, отчисления в резервы под обесценение кредитов сократились в три раза до 9,8 млрд рублей.

Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк).

Таблица 12 - Структура высоколиквидных активов

Наименование показателя	01 Апреля 2016 г., тыс.руб	01 Апреля 2017 г., тыс.руб
-------------------------	-------------------------------	-------------------------------

средств в кассе	<u>4 691</u> <u>799</u>	(27.25%)	<u>7 303</u> <u>317</u>	(25.91%) 9
средств на счетах в Банке России	<u>4 723</u> <u>252</u>	(27.43%)	<u>2 774</u> <u>111</u>	(9.84%)
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	<u>3 291</u> <u>020</u>	(19.11%)	<u>3 021</u> <u>272</u>	(10.72%)
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	<u>1 050</u> <u>773</u>	(6.10%)	<u>2 643</u> <u>400</u>	(9.38%)
высоколиквидных ценных бумаг РФ	<u>3 139</u> <u>904</u>	(18.24%)	<u>9 689</u> <u>978</u>	(34.38%)
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	<u>377</u> <u>520</u>	(2.19%)	<u>3 242</u> <u>420</u>	(11.50%)
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	<u>17 217</u> <u>640</u>	(100.00%)	<u>28 188</u> <u>135</u>	(100.00%)

Из таблицы ликвидных активов мы видим, что незначительно изменились суммы корсчетов НОСТРО в банках (чистых), сильно увеличились суммы средств в кассе, межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг РФ, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, сильно уменьшились суммы средств на счетах в Банке России, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) вырос за год с 17.22 до 28.19 млрд.руб.

Банк постоянно разрабатывает продукты и услуги для разных клиентских сегментов, постоянно модифицируя имеющиеся предложения.

в начале 2017 в банке начал реализовывать проект «Карта дальневосточника».

Продукт разработан в целях развития национальной платежной системы «Мир» на Дальнем Востоке, а также в рамках заключенного соглашения по реализации проекта в области создания и продвижения платежно-сервисного инструмента для жителей Приморского края.

. Карта позволяет накапливать бонусные баллы от стоимости оплаты услуг в наиболее социально значимых категориях платежей – ЖКХ, покупок

в любых аптеках, оплаты услуг транспорта и связи. Баллы затем конвертируются в рубли и зачисляются на кредитный счет – ими можно компенсировать стоимость ранее оплаченных услуг и покупок в данных социальных категориях.

С 25 июля 2016 г. в банке «Восточный» стартовала новая кредитная карта для любителей путешествий. Держатели карты смогут получать бонусные мили за любые безналичные операции, а затем тратить их на покупку авиабилетов, бронирование гостиниц или аренду автомобилей.

Таким образом, в своей стратегии развития «Восточный банк» делает большой упор на предоставлении качественных финансовых услуг жителям российских регионов. Кроме того Банк активно работает не только в мегаполисах, но и в огромном количестве небольших городов, куда практически не заходят многие крупные розничные банки.

В третьей главе рассматривается совершенствование банковских продуктов на современном этапе развития. Основные направления развития финансовых инноваций в России:

1. В основе современного развития экономики лежит внедрение новых технологий и различных форм сотрудничества субъектов экономического пространства. В условиях глобализации, нарастающей конкуренции со стороны мировых финансовых институтов и современной научно-технической революции развитие инноваций становится характерным этапом в борьбе за выживаемость на финансовом рынке международного и национального уровней. Определены и подробно рассмотрены основные направления развития финансовых инноваций в банковском секторе: почтово-банковское сотрудничество, банкострахование, секьюритизация, дистанционное банковское обслуживание, сокращение наличного денежного оборота, электронные деньги.

2. Развитие в России рынка структурированных финансовых продуктов, позволяющих обеспечить возвратность вложенных средств, будет способствовать привлечению в российскую финансовую систему и, как следствие, в реальный сектор экономики новых инвестиций со стороны розничных инвесторов, не склонных к рисковому вложениям в фондовый

рынок. Структурированный продукт является одним из самых инновационных способов инвестирования, позволяющих использовать разнообразные комбинации финансовых инструментов, а также идеальной альтернативой банковскому вкладу.

3. Освоение мобильным рынком банковских услуг больше является закономерностью, чем результатом прогресса. Пользователям необходимо мгновенное проведение операций. Мобильный банкинг позволяет это сделать. Но в нашей стране данная услуга находится на начальной стадии своего развития и создает все предпосылки роста данного инновационного направления.

Поставлены цели по снижению, а в дальнейшем и ликвидации наличного денежного оборота. Повышение популярности использования банковских карт при совершении каких-либо платежных операций, а не только для снятия наличных в банкоматах по картам, выпущенным в рамках зарплатных проектов, универсализация платежных карт путем расширения спектра банковских услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в основе создания и внедрения инновационных банковских продуктов и услуг лежат следующие предпосылки:

- формирование новой парадигмы инновационного развития экономики, появление такого понятия, как экономика знаний;
- банковские инновации являются частью общего массива инноваций в современной экономике;
- банковский бизнес находится в общей среде информационных технологий;
- возможность дистанционного управления банковским счетом посредством интернет-технологий, безусловно, становится одной из основных услуг розничного сектора банковских услуг;
- приоритетным становится использование информационной концепции как интегрирующего инструментария экономической деятельности.

Продуктовая стратегия любого коммерческого банка должна включать, в том числе, и региональный разрез, что позволит снизить не только риски, но и, соответственно, получить дополнительный доход. Выбирая ту или иную стратегию, коммерческие банки в этом случае исходят из показателей спроса на тот или иной сервис в конкретном регионе. Интересно использование продукта в банковской деятельности, произведенного третьей стороной – паевым фондом, как один из вариантов. Успех продуктовой линии требует комплексного подхода с апробацией новых проектов в сфере энергоэффективности, развитию агробизнеса. Примечателен пример КБ «Центр -инвест» выведения на рынок банковских продуктов и услуг, направленных на кредитование типовых проектов в сфере энергоэффективности. Объем кредитов, выданных на эти цели, достиг 7,5 млрд руб., профинансировано более 5700 проектов в различных секторах экономики Юга России.

Важное значение в развитии банковского набора сервисов и услуг акцентировано на удовлетворение потребностей малого бизнеса. Не всегда малый бизнес располагает возможностями использовать труд финансового аналитика или финансового директора. Многие банки предлагают услуги, основанные на аутсорсинге. Примером является ведение бухгалтерии предприятия малого бизнеса. Также коммерческие повсеместно предлагают продукты – встроенные РКО.

В перспективе предложения банковских услуг, направленных на анализ бизнеса, консалтинг по вопросам ведения учета, правовой поддержке. Конкурентным преимуществом может стать использование современных средств автоматизации приема платежей, централизация расчетов, интеграция и обмен данных с сетевыми компаниями и организациями в режиме онлайн. Такой новый банковский продукт расширяет границы сдачи наличных денежных средств от реализации товаров и оказания услуг во всех отделениях банка на один расчетный счет, интегрированный с бухгалтерской системой, обеспечивая тем самым простоту безналичных взаиморасчетов бюджетных организаций, уплаты таможенных и налоговых платежей.

За счет прямого маркетинга коммерческие банки могут кредитовать проекты модернизации бизнеса своих клиентов. При этом используя схемы лизинга, комбинации структурного и проектного финансирования, в том числе за счет привлечения долгосрочного финансирования международных банков и агентств. Тиражирование и обмен опытом клиентов по локализации лучшей мировой практики дает новый импульс для непрерывных инноваций, позволяет банку раньше увидеть ниши на рынках, автоматизировать и предложить клиентам комплексные сопровождения их бизнеса, предоставить интегрированные решения новых продуктов и пакетов услуг.

В современных условиях развития банковского сервиса в Российской Федерации клиентам может быть предложен банковский продукт, не имеющий аналогов – портативное электронное устройство. Устройство способно аккумулировать в своей памяти все данные обо всех счетах владельцев пластиковых карт, кредитах, депозитах, что дает уникальную возможность владельцу устройства совершать любой перечень операций, подтвержденных гарантией безопасности, экономя при этом большое количество времени. Безусловно, своевременное инновационное обеспечение гарантирует надежность бизнес-процессов.

В качестве объекта исследования была пранализирована деятельность банка ПАО КБ «Восточный». В своей стратегии развития «Восточный банк» делает большой упор на предоставлении качественных финансовых услуг жителям российских регионов. Кроме того Банк активно работает не только в мегаполисах, но и в огромном количестве небольших городов, куда практически не заходят многие крупные розничные банки.

Международное рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз по долгосрочному депозитному рейтингу в иностранной и местной валюте "Восточного экспресс банка" (КБ "Восточный") на уровне "Саа1" до стабильного с негативного, говорится в сообщении агентства.

Закончив 2016 год с существенным финансовым результатом в 3,5 млрд рублей, банк успешно преодолел негативные последствия экономического кризиса. Антикризисные меры, которые «Восточный» проводил на протяжении 2015-2016 гг., показали свою

эффективность. В 2017 году банк рассчитывает на усиление положительного тренда в деятельности банка.

14

Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк» является крупным российским банком и среди них занимает 33 место по активам-нетто.

Для повышения конкурентоспособности коммерческих банков инновационный капитал должен использоваться непрерывно и ориентироваться на международные стандарты предоставляемых банковских услуг.

Учитывая крайне низкий уровень инновационной активности российских коммерческих банков и усиление давления конкуренции, возникает объективная необходимость в совершенствовании новационных механизмов корпоративного управления инновационным развитием банков путем формирования инновационной среды, способствующей эффективному внедрению инноваций.

Решение стратегических задач в области развития банковской системы представляется возможным в условиях эффективного корпоративного управления банком. Развитие корпоративного управления приобретает роль стимулирующего фактора,двигающего банки в направлении укрепления их конкурентных позиций.

Из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что инновации в банковской сфере в условиях глобализации – настоятельная необходимость для российских банков. Чтобы выстоять в глобальной конкуренции, российским банкам нужно ориентироваться только на самые передовые технологии и продукты.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31.
2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 30.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 46. Ст. 4532. 2016. № 1 (часть I).

3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" ФЗ № 395-1 (ред. от 29.12.2014) от 02.12.1990г. 15
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 365–1 (ред. 01.01.2014) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.
5. Банки и банковские операции / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2015. – 315 с.
6. Банковское дело / под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2017. – 275 с.
7. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушкина. — М.: Финансы и статистика, 2015. – 385 с.
8. Басуня Т.О. Эволюция коммерческих банков в Российской Федерации / Т.О. Басуня // Банковское дело. - 2016. - № 4. – С. 71-86.
9. Галанов В. А. Основы банковского дела / В. А. Галанов. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 274 с.
10. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2017. – 295 с.
11. Деньги. Кредит. Банки / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2016. – 316 с.
12. Донских А. М. Повышение эффективности банковской системы России / А. М. Донских // Банковское дело. - 2016. - № 2. – С. 85-98.
13. Егоров С. Системный кризис банковской системы России / С. Егоров // Финансовый бизнес. - 2016. - № 6. – С. 101-112.
14. Зверев О. А. Система продаж банковских продуктов как неотъемлемый элемент рыночного механизма в банковской сфере / О. А. Зверев // Финансы и кредит. - 2016. - № 4. – С. 62-74.
15. Казимагамедов А.А. Банковское обслуживание населения / А.А. Казимагамедов. - М.: Логос, 2014. – 310 с.
16. Кирисюк Г.М. Оценка банком кредитоспособности заемщика / Г.М. Кирисюк, В.С. Ляховский // Деньги и кредит. - 2015. - №4. – С. 61-76.
17. Козлова А. С. Современное состояние банковской системы России / А. С. Козлова. - Чита: Издательство Молодой ученый, 2017. – 516 с.

18. Колесников В. И. Банковское дело / В. И. Колесников, Л. П. Кроливецкая. - М.: Финансы и статистика, 2015. – 315 с. 16
19. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2016. – 264 с.
20. Кураков Л.П., Тимирясов В.Г., Кураков В.Л. Современные банковские системы / Л.П. Кураков, В.Г. Тимирясов, В.Л. Кураков. - М.: Инфра-М, 2014.
21. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования / О.И. Лаврушин. - М: КНОРУС, 2016. – 285 с.
22. Лунтовский Г. И. Проблемы и перспективы развития банковского сектора России / Г. И. Лунтовский // Деньги и кредит. - 2017. - № 3. – С. 94-116.
23. Макаревич Л. С. Банковской реформе мешает структурная деформация российской экономики / Л. С. Макаревич // Финансы. - 2014. - № 1. – С. 52-67.
24. Михайлова М.Е. Банки и биржи / М.Е. Михайлова. - М.: Дело, 2016. – 314 с.
25. Мишин Т.Л. Коммерческие банки и их операции в период кризиса / Т.Л. Мишин // Прямые инвестиции. - 2016. - № 86. – С. 85-96.
26. Основы банковского дела в Российской Федерации / под ред. О.Г. Семенюты. - М: Феникс, 2014. – 226 с.
27. Официальный сайт ПАО КБ «Восточный» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://vostbank.ru> (дата обращения 15.04.2017).
28. Просекин И.А. Проблемы банка на современном этапе / И.А. Просекин. // Деньги и кредит. – 2017. - №4. – С. 75-83.
29. Раджан, Р.Г., Зингалес Л. Банки и рынки: Меняющийся характер европейских финансов / Р.Г.Раджан, Л. Зингалес . – М.: Кнорус, 2012. – 362 с.
30. Ряснова В.М. Развитие рейтинговой системы оценки устойчивости коммерческих банк в современных условиях / В.М. Ряснова // Банковские услуги. - 2016. - № 7. – С. 101-116.

31. Свиридова О.Д. Деньги. Кредит. Банки / О.Д. Свиридова. - М: Феникс, 2015. – 228 с. 17
32. Супрунович В. М. Современные тенденции развития банковского бизнеса России / В. М. Супрунович // Финансы и кредит. - 2014. - № 36. – С. 85-93.
33. Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Юрист, 2014. – 371 с.
34. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В.М. Усоскин. - М.: ИПЦ Вазар-Ферро, 2015. – 223 с.
35. Ушакова М.Е. Банковское дело / М.Е.Ушакова. - М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2016. – 297 с.
36. Филиппов К.М. Банки и их операции / К.М. Филиппов. - М.: РИОР, 2016. – 313 с.
37. Фомичева Т. О. Коммерческие банки России / Т. О. Фомичева. - М.: Дело, 2013. – 416 с.
38. Черво И. А. Коммерческий банк как участник рынка ценных бумаг и валютного рынка / И. А. Черво // Молодой ученый. - 2016. - № 12. – С. 52-64.
39. Эриашвили Н. Д. Банковское право / Н. Д. Эриашвили. - М.: Финансы и статистика, 2017. – 285 с.
40. Ядов П.Л. Коммерческие банки / П.Л. Ядов. - М.: Ось- 89, 2015. – 396 с.
41. Ямпольский М.М. Итоги деятельности и задачи Банка России / М.М. Ямпольский // Деньги и кредит. - 2016. - №1. – С. 64-72.
42. Ярин С.Н. Банки и их операции / С.Н. Ярин. - М.: РИОР, 2014. – 338 с.