

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/vkr/175354>

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Банковское дело (другое)

Введение 4

1. Теоретические основы управления пассивными операциями коммерческого банка 7

1.1. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка 7

1.2. Содержание управления пассивными операциями коммерческого банка 16

2. Исследование пассивных операций ПАО «Сбербанк России» 25

2.1. Организационно-экономическая характеристика банка 25

2.2. Анализ собственных и привлеченных ресурсов банка 29

2.3. Оценка эффективности управления пассивными операциями банка 37

3. Предложения по совершенствованию управления пассивными операциями в ПАО «Сбербанк России» 42

3.1. Основные направления совершенствования управления пассивными операциями в ПАО «Сбербанк России» 42

3.2. Оценка эффективности разработанных мероприятий 49

Заключение 54

Список литературы 56

Приложение 61

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке [12, с. 52].

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

- 1) первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.
- 2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.
- 3) получение кредитов от физических и юридических лиц.
- 4) депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте.

Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы. Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России это соотношение установлено в размере не менее 1:25 (от 1:15 до 1:25 в зависимости от типа банка).

По мнению М.Р. Каджаевой, пассивные операции – это операции, которые позволяют сформировать банковские пассивы и дают возможность банку привлечь в свое распоряжение для временного пользования ресурсы.

По определению О.И. Лаврушина, пассивные операции коммерческого банка – это совокупность операций (способов, приемов, методов), посредством которых формируются ресурсы банка.

Источники средств, которые образуют банковские пассивы, и формы пассивных операций ряд ученых, в том числе М.Р. Каджаева, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин подразделяют на две группы (рис. 1) [16, с. 18].

М.Р. Каджаева отмечает, что порядок формирования собственного капитала приводится в уставе коммерческого банка и зависит от того, в какой организационно-правовой форме создается банк (то есть либо учредители делают свои взносы напрямую в уставный капитал в форме паев, либо приобретают акции). Собственный капитал обеспечивает самостоятельность коммерческого банка и гарантирует его

финансовую устойчивость, выступая источником сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк.

Основной объем банковских ресурсов, согласно Г.Г. Коробовой, формируется за счет привлеченных средств, аккумуляция которых осуществляется банком в процессе проведения депозитных и внедепозитных операций.

В свою очередь, Г.Н. Белоглазова отмечает, что размер и структура привлеченных средств зависят от таких факторов, как: клиентская и продуктовая специализация банка, конъюнктура банковского рынка, макроэкономическая ситуация, политика Банка России и ряда других факторов.

Рис. 1. Формы пассивных операций коммерческих банков

Предназначение пассивных операций следующее: создание и приумножение собственного капитала; привлечение средств для проведения активных операций; создание резервных и страховых фондов для возмещения убытков; привлечение дополнительных денежных средств с помощью эмиссии ценных бумаг; создание условий для оплаты труда и поощрения сотрудников банка; организация условий для доходной работы банка с целью обеспечения интересов государства, собственника, в целях развития самого банка, его структуры и т.д.; формирование результативной и эффективной системы контроля по уменьшению рисков при совершении пассивных операций, по защите интересов вкладчиков и кредиторов; формирование привлекательной процентной политики по пассивным операциям [10, с. 202].

Необходимо также отметить, что значение собственных ресурсов банка состоит прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

Структура акционерного капитала разных банков неоднородна. Акционерный капитал подразделяется на:

- а) собственно акционерный капитал, состоящий из денег, полученных от эмиссии простых акций и привилегированных акций, избыточного капитала и нераспределенной прибыли;
- б) банковские резервы, состоящие из резерва на случай непредвиденных обстоятельств, резерва на выплату дивидендов, резерва на покрытие непогашенных долгов; в) долгосрочные обязательства банка (долгосрочные векселя, облигации) [7, с. 72].

В свою очередь, привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Как собственные, так и привлеченные ресурсы коммерческого банка отражаются на корреспондентском счете, открываемом в Центральном банке России. Это активный счет, поэтому ресурсы отражаются по дебету этого счета, а вложения средств - по кредиту.

Величина дебетового сальдо отражает размер свободного резерва банка (величину ресурсов, которые еще не вложены в активные операции). Чем больше размер свободного резерва, тем устойчивее данный банк, но и тем меньше прибыли он получает. Наоборот, чем меньше величина свободного резерва, тем менее устойчив банк, но и тем больше прибыли он извлекает. Поэтому каждый коммерческий банк стремится к тому, чтобы оптимизировать остаток средств на корреспондентском счете.

Немаловажно также отметить, что к пассивным кредитным операциям прежде всего относятся депозитные операции.

Депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится основная часть их пассивов [41, с. 99].

В качестве субъектов депозитных операций могут выступать: государственные предприятия и организации; государственные учреждения; кооперативы; акционерные общества; смешанные предприятия с участием иностранного капитала; партийные и общественные организации и фонды; финансовые и страховые компании; инвестиционные и трастовые компании и фонды; отдельные физические лица и объединения этих лиц; банки и другие кредитные учреждения.

Объектами депозитных операций являются депозиты - суммы денежных средств, которые субъекты

деpositных операций вносят в банк, на определенное время оседаемые на счетах в банке в силу действующего порядка осуществления банковских операций.

К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся: получение займов на межбанковском рынке; соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у центрального банка; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг; получение займов на рынке евродолларов; выпуск капитальных нот и облигаций [38 с. 227].

Структура пассивных операций в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Этому источнику формирования банковских ресурсов присущи некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит в значительной степени от клиентов (вкладчиков), а не от самого банка. И тем не менее, конкурентная борьба между банками заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Благодаря использованию дешевых заемных средств, в том числе депозитов, относительно небольшая прибыль от банковских операций в конечном счете достигает размеров, обеспечивающих акционерам приемлемый доход. Среди других источников – федеральные резервные фонды, приобретенные у других банков; ценные бумаги, проданные по договорам об обратном выкупе; акцептованные, но неоплаченные платежные документы; займы на рынках евродолларов и краткосрочные облигации. Банки стремятся привлечь также более мелких инвесторов с помощью краткосрочных сертификатов денежного рынка. Банки практикуют так же второстепенные методы привлечения срочных вкладов, включая рождественские, отпускные, налоговые и другие так называемые «сберегательные клубы». Они призваны стимулировать практику еженедельного внесения в банк определенной суммы, что ведет к накоплению через обусловленный промежуток времени средств, достаточных для оплаты расходов в рождественские праздники или во время отпуска [34 с. 127].

Структура пассивов банков представлена на рисунке 2.

Рис. 2. Структура банковских пассивов

Еще раз опишем элементы пассивов банка.

К собственным средствам банков относят: уставный капитал; резервный фонд; специальные фонды; страховые резервы; добавочный капитал; нераспределенная в течение года прибыль.

Уставный капитал (фонд) создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица.

Уставный капитал вновь создаваемого банка может формироваться из денежных средств в национальной и иностранной валюте и материальных активов. В качестве материальных активов может быть передано в оплату части уставного капитала здание, в котором будет располагаться банк. При наличии разрешения совета директоров Банка России участники действующей кредитной организации могут оплачивать уставный капитал иными принадлежащими им активами, не являющимися денежными средствами и банковским зданием [37, с. 4].

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае недостаточности полученной прибыли служит источником выплат процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям. Формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений от прибыли всеми коммерческими банками в обязательном порядке в соответствии с законодательством.

Минимальный размер от уровня уставного капитала устанавливается Центральным банком РФ. Вместе с тем коммерческий банк самостоятельно определяет уровень предельного размера резервного фонда, что фиксируется в уставе банка. Данный размер может составлять от 25 до 100% уставного капитала.

Страховые резервы являются особой составной частью капитала банка. Страховые резервы образуются при совершении конкретных активных операций. К ним в первую очередь относятся резервы, создаваемые под возможные потери по ссудам и по учету векселей, резервы под возможное обесценивание ценных бумаг, приобретенных банком, а также резерв на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами.

Добавочный капитал банка включает в себя следующие три компонента: прирост стоимости имущества при переоценке. Порядок переоценки определяется отдельными нормативными документами Центрального банка, издаваемыми по этому вопросу; эмиссионный доход (только для акционеров кредитных организаций). Представляет собой доход, полученный в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, как разница между стоимостью (ценой) размещения и их

номинальной стоимостью; имущество, безвозмездно полученное в собственность от организаций и физических лиц [26, с. 217].

Нераспределенная прибыль также относится к собственным средствам банка, поскольку в условиях рыночной экономики принципы деятельности коммерческих банков предполагают самостоятельное распоряжение прибылью, остающейся после уплаты налогов. После распределения часть прибыли в соответствии с политикой банка направляется на увеличение резервного капитала банка, фондов специального назначения и накопления.

Основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные и заемные средства, составляющие около 90% всех банковских ресурсов.

Для структуры привлеченных средств коммерческих банков характерен высокий удельный вес средств, хранящихся на расчетных, текущих счетах и депозитов до востребования. Доля этой категории ресурсов составляет около 57%. Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют денежные средства, внесенные в банк клиентами – частными и юридическими лицами (предприятиями, товариществами, акционерными обществами) на определенные счета и использовании ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. Эту часть привлеченных средств называют депозитными средствами.

Недепозитные привлеченные средства – это средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Недепозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что они имеют, во-первых, не персональный характер, то есть не ассоциируются с конкретным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе; во-вторых, инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку; в-третьих, привлекаются, как правило, на крупные суммы (несколько миллионов рублей), носят оптовый характер. Недепозитными привлеченными средствами пользуются преимущественно крупные банки.

К заемным средствам коммерческих банков относятся межбанковские кредиты и эмитированные долговые обязательства: облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты [9 с. 127].

Также необходимо рассмотреть сущность межбанковского кредита. Межбанковский кредит – это основной источник заемных ресурсов коммерческих банков, источник средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения выполнения обязательств. Механизм межбанковских корреспондентских отношений предусматривает открытие корреспондентских счетов одними банками в других для осуществления платежных и расчетных операций по поручению друг друга. _ Межбанковский кредит привлекается с помощью прямых переговоров или с помощью финансовых посредников [12, с. 52].

Межбанковские кредиты обеспечивают прежде всего поддержание ликвидности банка и обеспечение рентабельного вложения средств. Предоставление межбанковских кредитов происходит в разовом порядке и в форме открытия кредитной линии на конкретный банк. В источниках заемных ресурсов банка могут быть и кредиты Центрального банка РФ, которые предоставляются в порядке рефинансирования при обязательном соблюдении банками экономических нормативов и резервных требований.

Итак, в укреплении рыночной экономики Российской Федерации одну из важных ролей играют коммерческие банки. Проведение пассивных операций является одной из важнейших задач для их результативного функционирования, так как аккумуляция свободных финансовых ресурсов субъектов экономической системы и их превращение в инвестиции является основной функцией кредитных организаций.

Пассивы банка - собственные и заемные средства банка, за счет которых он приобретает различные активы. К пассивам банка относятся: собственный капитал банка, расчетные и текущие счета предприятий и организаций; счета банков-корреспондентов; срочные вклады и депозиты предприятий и организаций; вклады граждан; кредиты, полученные у других банков; кредиторы и обязательства банка; прочие пассивы.

1.2. Содержание управления пассивными операциями коммерческого банка

В теории и практике банковского менеджмента проблема управления пассивными операциями коммерческого банка относится к числу наиболее важных, поскольку ее успешное решение в значительной степени определяет эффективность и потенциал развития банка. Сложность этой проблемы существенно возрастает в связи с необходимостью применения системного подхода к управлению этим наиболее значимым сложно структурированным объектом банковского финансового менеджмента, предусматривающего согласование решений по обоснованию объема и структуры активов и пассивов на основе исследования и прогноза параметров маржи и рисков операций банка [6, с. 82].

Главной целью управления пассивными операциями кредитных организаций выступает достижение оптимальной структуры бухгалтерского баланса коммерческого банка, которая дала бы возможность достичь равновесия в достижении целей, – с одной стороны, необходимого и достаточного уровня ликвидности, а с другой стороны, – долгосрочной стабильности с позиции доходности операций и прироста капитала, выраженного в рыночной стоимости.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1, 2, 3 и 4. – М.: Эксмо, 2020. – 656 с.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 31.07.2020 №259-ФЗ).
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» от 2 декабря 1990 № 395-І (в ред. от 24.02.2021 № 23-ФЗ).
4. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (в ред. от 16.10.2019 №5288-У).
5. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-І «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (в ред. от 3.08.2020 №55521-У).
6. Алабина Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 107 с.
7. Алесина Н.В., Бабенко Д.А. Особенности формирования ресурсной политики банка / Н.В. Алесина // Вызовы и возможности финансового обеспечения стабильного экономического роста: материалы всероссийской научно-практической конференции. – Севастополь, 2017. – С. 71–75.
8. Андрианова А.А. Особенности депозитной политики коммерческих банков в условиях экономической нестабильности / А.А. Андрианова // Вектор экономики. – 2020. – № 4 (46). – С. 44.
9. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
10. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 422 с.
11. Березина Ю.А. ПАО «Сбербанк»: история развития, анализ эффективности стратегии развития, внутренней и внешней среды / Ю.А. Березина // Интеграция наук. – 2019. – № 2 (25). – С. 22-27.
12. Бичева Е.Е., Курдюков А.С. Пассивные операции коммерческих банков и перспективы их развития // Научно-информационный издательский центр «Институт стратегических исследований». – 2019. – С. 52-55.
13. Ватолина И.С. Структура и динамика депозитных операций коммерческих банков / И.С. Ватолина // Энигма. – 2020. – № 20. – С. 83-92.
14. Гаврилова Э.Н. Проблемы функционирования ПАО «Сбербанк» на современном этапе и пути их решения / Э.Н. Гаврилова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 880-885.
15. Гамза В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.
16. Горбунова В. В. Пассивные операции коммерческих банков / В.В. Горбунова // Центральный научный вестник. – 2018. – № 9. – С. 18.
17. Гришанова А.В., Гребенко В.А. Оценка достаточности капитала банка // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 2. – С. 186-190.
18. Есипова А. В. Управление собственным капиталом коммерческого банка // Молодой ученый. – 2018. – №46. – С. 358-360.
19. Исаева Н.Х. О теоретических и практических аспектах депозитных операций коммерческих банков на основе инноваций / Н.Х. Исаева // Вестник науки. – 2020. – Т. 2. – № 1 (22). – С. 141-145.
20. Исаков Н. Г., Никонец О. Е. Депозитная политика современных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – № 7 (июль). – С. 202-210.
21. Казакова Н.А. Совершенствование методов управления рисками в системе финансовой безопасности коммерческих банков / Н.А. Казакова, А.В. Лукьянов, О.Л. Шеметкова, А.И. Болвачев // Финансовый менеджмент. – 2018. – № 3. – С. 88-100.
22. Кудрявцев В.С. Особенности управления рисками в банках / В.С. Кудрявцев // Управление собственностью: теория и практика. – 2017. – № 3. – С.49-54.

23. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 234 с.
24. Магомедова М.М., Гюльмагомедова Г.А. Современные методы проведения анализа деятельности коммерческого банка // Актуальные вопросы современной экономики. - 2019. - № 6 (2). - С.422-429.
25. Маланов В. И., Комаева А. П. Оценка депозитной политики ПАО Сбербанк / В.И. Маланов // Молодой ученый. - 2019. - №39. - С. 36-40.
26. Малахова Л.И. Анализ пассивных операций коммерческих банков в РФ и тенденции их развития // Инновационное развитие Российской экономики. Материалы X Международной научно-практической конференции. - М.: Изд-во «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», 2017. - С. 216-219.
27. Мальцева Т. С. Анализ финансовых результатов коммерческого банка // Молодой ученый. - 2018. - №16. - С. 156-160.
28. Матвеев А.И. Банковские услуги: преимущества и недостатки / А.И. Матвеев // Современные аспекты экономики. - 2017. - № 7. - С. 56-59.
29. Мелех К. А. Основы анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2017. - Т. 18. - С. 78-82.
30. Михайлов А. А. Депозитные операции коммерческого банка (на примере АО АКБ «Экспресс-Волга») // Экономика, управление, финансы: материалы VIII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2018 г.). - Краснодар: Новация, 2018. - С. 75-78.
31. Мякинен М. Определяющие факторы закрытия банков: что важнее – уровни или изменения CAMEL-переменных? / М. Мякинен, Л. Соланко // Деньги и кредит. - 2018. - № 77. - С. 3-21.
32. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». - Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/>
33. Пилипович А.Д., Гринько Е.Л. Анализ депозитных операций банков России в современных условиях / А.Д. Пилипович // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции / Под редакцией Е.И. Пискун Л.С., Шаховской Р.М. Инновационные технологии в развитии социально-экономических систем (Севастополь, 23-25 мая 2018 г.). - 2018. - С. 86-90.
34. Рамазанова Л.В. Пассивные операции коммерческих банков в РФ: состояние и перспективы развития // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2019. - №12. - С. 126 - 130.
35. Рождественская Т.Э. Банковское право для экономистов: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т.Э. Рождественская. - М.: изд-во Юрайт, 2019. - 21 с.
36. Селеванова Е.В., Адамчук В.С. Ресурсная политика кредитных организаций / Е.В. Селиванова // Научные исследования. - 2018. - № 6 (26). - С. 44-46.
37. Стейскал Е.А. Основы формирования банковских ресурсов российского коммерческого банка / Е.А. Стейскал // Международный студенческий научный вестник. - 2018. - № 4-5. -
38. Тавасиев А. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 534 с.
39. Шалаева И.А. Внедрение инновационных стратегий как фактор снижения угроз экономической безопасности коммерческих банков / И.А. Шалаев, В.В. Матвеев, Д.А. Волкова, Н.М. Николаенко // Финансовый менеджмент. - 2018. - № 1. - С. 90-97.
40. Швецов Ю. Эволюция коммерческих банков в условиях цифровой экономики / Ю. Швецов, Н. Сунцова, В. Корешков // Общество и экономика. - 2019. - № 2. - С.30-42.
41. Шевчук Д.А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски / Д.А. Шевчук. - М.: ГроссМедиа, 2018. - 440 с.
42. Шигильчева С.А. Депозитная политика коммерческого банка / С.А. Шигильчева // Вестник Чебоксарского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. - 2020. - № 1 (20). - С. 64-78.
43. Щербакова Ю. В. Проблемы механизма осуществления пассивных операций коммерческого банка и пути его совершенствования // Молодой ученый. - 2018. - №22. - С. 461-466.
44. Ягупова Е.А. Использование бенчмаркинга при разработке депозитной политики коммерческого банка / Е.А. Ягупова, А.Н. Доморников // Инновационная наука. - 2017. - № 1-1. - С. 133-137.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/vkr/175354>