

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/diplomnaya-rabota/177893>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 5

1.1 Содержание депозитной политики коммерческого банка 5

1.2 Классификация депозитных операций коммерческих банков 10

1.3 Анализ российского рынка депозитных услуг 14

ГЛАВА 2 ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» 20

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк» 20

2.2 Виды депозитов в банке 24

2.3 Анализ депозитного портфеля банка 29

ГЛАВА 3 МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» 36

3.1 Разработка мероприятий по привлечению денежных средств 36

3.2 Предложения по совершенствованию депозитной политики банка 42

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 48

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 50

ПРИЛОЖЕНИЕ 53

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы подтверждается следующими обстоятельствами. Подтверждением повышенного внимания и актуальности исследуемой темы является также то, что депозитные операции являются необходимой компонентой работы кредитной организации и в этом смысле относятся к числу его ключевых операций. Депозитные операции ведут к росту ресурсной базы кредитной организации, что позволяет ей своевременно погашать взятые на себя обязательства, увеличивать масштабы активных операций и при иных благоприятных обстоятельствах иметь больше доходов и прибыли.

Тема данной работы является достаточно разработанной: существует множество исследований в области формирования банковской депозитной политики. Среди наиболее известных авторов, работы которых были опубликованы по исследуемой тематике, отметим работы Дардик В.Б., Киреева В.Л., Алесиной Н.В., Букреевой Л.М., Исакова Н.Г., Корева А.А., Маланова В.И., Стейскал Е.А., Щербаковой Ю.В. и других.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1 Содержание депозитной политики коммерческого банка

Исследованием сущности и содержания депозитной политики в контексте развития банковской системы занимался ряд ученых.

В частности, определение Андриановой А.А. сужается до понятия регулирования ликвидности, и наряду с этим автор включает сферу заимствования в процесс реализации депозитной политики, уменьшающих количество выше определенных составляющих ресурсной политики [6, с. 44].

Исаева Н.Х. рассматривает депозитную политику банка в узком смысле как неотъемлемую составляющую кредитной политики банка в целом и считает, что депозитная политика - это банковская политика по привлечению средств в депозиты и эффективное управление ими. Данное определение нельзя считать точным, поскольку аккумулированные банковские ресурсы и депозиты направляются не только в сектор кредитования, но и на другие операции банка. «...Субъективность депозитной политики заключается в том, что она определяется оценкой ее полезности в сравнении с ее отсутствием. В этом смысле депозитная

политика может рассматриваться исключительно как система управленческих решений, программа действий или документ, содержит направления деятельности банка в области проведения депозитных операций» [15, с. 141].

Следовательно, объективность депозитной политики связана с действием экономических законов развития. Обобщая различные взгляды отечественных ученых, целесообразно констатировать, что депозитная политика - это стратегия и тактика коммерческого банка относительно привлечения средств вкладчиков и других кредиторов, которые при определенном уровне доходности и риска формируют необходимый объем средств для осуществления банковской деятельности, его устойчивости, а также сохранение конкурентных преимуществ на финансовом рынке.

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой позицию кредитной организации в области привлечения ресурсов в виде денежных в различных валютах, на различные сроки и в объемах, необходимых для обеспечения стабильной работы банка на рынке финансовых услуг. То есть для поддержания конкурентоспособности целью банка является нахождение оптимальных и сбалансированных источников финансирования [12, с. 35].

1.2 Классификация депозитных операций коммерческих банков

Депозитные операции банка выступают его непосредственной экономической базой при аккумуляции доходов клиентов.

Конкретно к депозитным операциям принято относить: открытие счетов для вкладов клиентов - физических лиц, на которые последние сразу вносят определенные суммы, и ведение данных счетов; открытие счетов для депозитов юридических лиц, на которые последние сразу вносят определенные суммы, и ведение данных счетов; открытие и ведение расчетных, текущих и иных банковских счетов, на которых накапливаются подвижные остатки средств клиентов [20, с. 87].

На депозитные счета приходится значительная доля при формировании кредитных ресурсов коммерческих банков. Предназначение депозитных 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.

1.3 Анализ российского рынка депозитных услуг

По итогам 2020 года рынок депозитов в России показал достаточно слабую динамику. Прирост вкладов населения в реальном выражении за 2020 год составил только +4,2%, что более чем в 2 раза меньше чем в 2019 году (+9,7%). Последний раз темпы прироста ниже были в 2014 году (составили - 2,5%).

Стоит отметить, что в 2020 году из-за обесценения рубля динамика депозитов в номинальном выражении была достаточно неплохой. Объем вкладов увеличился на 8% (2,4 триллиона рублей), что не сильно отличается от динамики последних лет. Таким образом, почти половина прироста в номинальном выражении является валютной переоценкой [26].

Невысокие реальные темпы прироста в 2020 году обусловлены низкой доходностью вкладов, ставки по которым находятся на исторически низком уровне.

Оценка ставок по вкладам проводилась на основе анализа предложения десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

Минимальные исторические значения по процентным ставкам депозитов были достигнуты в начале октября 2020 г. - 4,33% - затем начался отскок. Долгосрочный тренд на снижение процентных ставок по вкладам продолжается с I квартала 2019 г. Начался он на фоне снижения инфляции и сокращения ключевой ставки ЦБ РФ. Однако в 2021 г. последовал рост ключевой ставки. на 29.04.2021 г. она составляет 5,0%.

Снижение ставок по вкладам увеличило интерес населения к альтернативным методам сбережения - вложения в ценные бумаги, паевые инвестиционные фонды, страхование жизни и прочие. Также стимулирование ипотеки и рекордный уровень ее выдачи в прошедшем году тоже ограничило рост депозитов, так как население тратило свои сбережения в банках на первоначальный взнос [26].

ГЛАВА 2 ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Банк «Россельхозбанк» является акционерным обществом, функционирующем на территории России. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Акционером кредитной организации является Правительство РФ в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (78,66% от уставного капитала), Министерства финансов РФ, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5,69% от уставного капитала) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (15,65% от уставного капитала). Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основной сферой деятельности банка является кредитно-финансовое обеспечение потребностей российского АПК и смежных отраслей, участие в реализации государственных программ развития аграрного комплекса, а также других секторов и направлений, определенных государством в качестве приоритетных. Банк оказывает широкий спектр банковских услуг предприятиям и организациям АПК и других отраслей, субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе малым формам хозяйств, решает задачи социально-экономического развития российского села и малых городов.

Региональная сеть банка охватывает 82 региона России и насчитывает более 10,4 тыс. точек доступа различных типов и форматов. Представительства Банка открыты в Республике Армения, Республике Беларусь, Республике Казахстан, Китайской Народной Республике.

Клиентская база Банка на 01.01.2021 года составляет 6,7 млн. клиентов.

По состоянию на 01.03.2021 банк входит в ТОП крупнейших кредитных организаций Российской Федерации, занимая 1 место по финансированию сезонных работ АПК; 3 место по размеру региональной сети; 4 место по кредитному портфелю юридических лиц; 5 место по средствам юридических и физических лиц; 6 место по кредитному портфелю населения.

Организационная структура АО Россельхозбанк предполагает закрепление отдельных рабочих процессов за самостоятельными структурными подразделениями (рисунок 2.1).

Управление коммерческим банком осуществляет собрание его акционеров. На таких собраниях рассматриваются наиболее важные аспекты функционирования банка. Субъектом контроля в деятельности АО Россельхозбанк выступает Наблюдательный Совет. Такой Совет состоит из официальных представителей органов власти России и директора. Реализацию стратегии развития банка осуществляет его Правление во главе с Председателем Правления и его заместителем. Заместитель Председателя Правления АО Россельхозбанк осуществляет непосредственное руководство всеми отделами банка в лице их начальников.

2.2 Виды депозитов в банке

АО «Россельхозбанк» предлагает на сегодняшний день большой выбор депозитов, предназначенных не только жителям сельской местности (таблица 2.3).

Так, АО «Россельхозбанк» предлагает клиентам целый ряд депозитов физических лиц в рублях и иностранной валюте на самых разнообразных и выгодных условиях под довольно привлекательный процент: пополняемые или без такой возможности; с частичным снятием без потери процентов или без; с капитализацией или ежемесячной выплатой процентов на счет. В 2021 году в банке есть вклады для тех, у кого средств не слишком много, и для тех, кто имеет крупные суммы и готов получать максимальный процент. Кроме того, предусмотрены в 2021 году и специальные вклады для пенсионеров. Процентные ставки у депозитов в банке различаются не только от срока и суммы, но и от способа открытия вкладов.

Все депозиты физических лиц АО «Россельхозбанк» можно условно поделить на несколько групп (по назначению и сходным условиям):

- акционные вклады. Депозиты с повышенными ставками. Обычно открываются на небольшой срок, а прибыль выплачивается по истечении срока. В большинстве случаев не предусматривают возможности пополнения и частичного снятия;
- пенсионные вклады. Специальные «продукты» для вкладчиков пенсионного возраста («Доходный пенсионный», «Пенсионный доход», «Пенсионный плюс»);
- инвестиционные вклады. Высокодоходный вклад с возможностью страхования жизни. Такие вклады не страхуются государством («Надежное будущее»);
- пополняемые вклады. Вклады для тех клиентов, которые предпочитают вносить дополнительные взносы в процессе размещения сбережений («Пополняемый», «Накопи на мечту», «Комфортный» и другие);
- расходные вклады. Депозиты с возможностью частичного снятия. Обычно, частичное снятие разрешается проводить только до неснижаемого остатка («Комфортный», «Пенсионный плюс»).

АО «Россельхозбанк» также предлагает для юридических лиц множество вариантов депозитов с различными условиями размещения своих денег на банковском счете (таблица 2.4).

Отдельные виды депозитов для юридических лиц следует охарактеризовать более детально.

2.3 Анализ депозитного портфеля банка

Предпосылкой осуществления эффективного управления депозитными операциями банка является предварительный анализ состава и структуры депозитного портфеля. Характеристика депозитного портфеля АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 2.5.

Из таблицы 2.5 следует, что объем привлеченных средств от физических лиц в 2019-2020 гг. имел тенденцию к росту. В 2020 г. он составил 1632190 млн. руб. Вместе с тем, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. средства физических лиц в банке сократились на 5,8%.

Объем депозитов физических лиц в 2018 г. составил 1217333 млн. руб., в 2019 г. – 1148313 млн. руб., в 2020 г. – 1279946 млн. руб.

Объем депозитов юридических лиц банка в 2019 г. по сравнению с 2018 г. вырос до 1101057 млн. руб., в 2020 г. последовало сокращение темпов роста показателя, в итоге депозиты юридических лиц составили 1123154 млн. руб.

В 2018-2020 гг. в структуре средств клиентов банка преобладали средства физических лиц, а также средства предприятий нефтегазовой промышленности, сферы услуг и международные займы.

В 2018 г. доля депозитов физических лиц в общем депозитном портфеле АО «Россельхозбанк» составляла 58,1%, в 2019 г. данный показатель сократился до 53,0%, в 2020 г. отмечалось увеличение данного показателя до 54,3%. Необходимо и далее реализовывать меры, направленные на привлечение средств физических лиц в депозиты.

ГЛАВА 3 МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

3.1 Разработка мероприятий по привлечению денежных средств

Основными способами привлечения средств в депозиты банка АО «Россельхозбанк» могут быть следующие:

1. Изменение условий по депозитам. Прежде всего – это более высокий процент. Это ключевой метод аккумуляции средств граждан во вклады. Прежде чем принять решение об открытии вклада в конкретном банке, потенциальный вкладчик тщательно изучает ставку процента по вкладу.
2. Выпуск банковских карт. Суть метода состоит в том, что вместе с открытием вклада клиент получает от банка в подарок дебетовую карту, на которую будут перечисляться проценты, и которую свободно можно использовать в своих целях.
3. Подарки и акции. Это может быть более высокая процентная ставка к какому-либо празднику или в некоторый сезон. Кроме этого в определенный период времени от банка вкладчикам могут быть подарены разные подарки, например, кружки с символикой банка.

4. Разработка новых вкладов.

Процесс разработки и внедрения нового вклада на рынок может занимать от пары недель до пяти месяцев. Чтобы осуществить непосредственно разработку нового вклада, на это уходит не более десяти дней. При этом большая часть времени приходится на организацию рекламной кампании по новому продукту, а также внесение изменений в соответствующие компьютерные банковские программы. Исходя из полученных данных, делаются организационные выводы. Продукты, которые пользуются небольшим спросом, выводятся из линейки. Для популярных вкладов продолжается коммуникационная поддержка или дополнительно запускаются промо-акции для дальнейшего продвижения. В банке оценивается не популярность или востребованность вклада у клиентов, а соответствие поставленных перед продуктом целей реальным результатам. Если изначальные цели не достигнуты, то принимается решение об изменении условий вклада или даже о полном отказе от него. В итоге последнее слово всегда остается за потребителем. Если создан хороший продукт, то он приносит двойную выгоду: банк получает деньги для их дальнейшего инвестирования, а клиент – запланированный доход.

АО «Россельхозбанк» может установить специальные условия привлечения средств клиентов в депозиты. Это может быть вклад «Праздничный вклад» с улучшенными условиями по нему: ставка процента – 7%, любая валюта открытия вклада; величина вклада от 5 до 8 млн. руб., временной период размещения вклада – 150 дней.

Также банку следует активнее осуществлять сбытовую политику и политику стимулирования привлечения средств граждан во вклады. Это можно делать за счет внедрения сезонных депозитов, юбилейных депозитов, также можно разыгрывать призы среди вкладчиков.

Среди предложений (розыгрыши призов среди вкладчиков) АО «Россельхозбанк» своим клиентам могут быть следующие: бытовая техника - от электробритвы до солярия, мобильные телефоны и смартфоны, зонтики, одежда, памятные монеты.

Банку рекомендуется пересмотреть процентные ставки в сторону их повышения, чтобы не потерять уже имеющихся вкладчиков. Банк может предложить гражданам разместить средства с выгодой и уберечь себя от излишних праздничных трат. Можно предложить новый вклад «Новогодний», который предполагает доходность до 5,3% годовых. Его можно оформить на 4 месяца со ставкой до 4,3% годовых и увеличить доходность на 1 п. п. Минимальный взнос составит 1 тыс. рублей при размещении средств в мобильном приложении банка и 30 тыс. рублей - при открытии вклада в офисах кредитного учреждения. Проценты по вкладу следует выплачивать каждый месяц, то есть на регулярной основе. Они могут быть приплюсованы к основной сумме вклада или концентрироваться на ином счете. Новый вид депозита дает возможность размещать имеющиеся временно свободные денежные средства на небольшой временной период и доступен практически любому виду вкладчика, как новому, так и старому клиенту банка.

3.2 Предложения по совершенствованию депозитной политики банка

Одной из проблем банка является высокая конкуренция на рынке депозитных услуг. Конкуренция в банковской сфере так обострилась, что постоянный поиск и внедрение новых видов депозитных продуктов становится для банка вопросом лидерства и поддержания устойчивого положения на рынке. Необходимо создать такой полноценный комплекс депозитных услуг, который будет на 100% соответствовать требованиям современного состояния экономики и ожиданиям потребителей финансовых услуг.

Для этого банку необходимо стимулировать юридических лиц (бизнес) и физических лиц (обычных людей) размещать свои средства именно в банке. Среди таких основных стимулов следует выделить: высокий размер начисленных процентных ставок по депозитам; удобный порядок выплаты процентов; возможность капитализации начисленных процентов; выгодные условия изменения процентной ставки.

Заслуживает особого внимания идея пакетного предложения услуг, направленного, в первую очередь, на максимизацию доходности существующего продуктового ряда. Основными преимуществами пакетирования услуг для банка являются: привлечение новых клиентов за счет расширения продуктовой линейки через комбинирование различных инструментов: повышение лояльности клиентов через предоставление продуктов по специальным тарифам. Для клиентов это - приобретение наиболее востребованных продуктов по льготным тарифам и возможность получения дополнительных услуг со скидкой. При этом банк не взимает традиционные комиссии за совершение операций, а клиент ежемесячно оплачивает выбранный тарифный план по аналогии с оплатой услуг операторов сотовой связи.

Реализация текущей депозитной политики коммерческого банка АО «Россельхозбанк» возможна в случае, когда решены следующие вопросы: формирование благоприятных условий для генерирования

положительных финансовых потоков в банке; реализация мер, направленных на наращивание депозитного портфеля банка, его диверсификация по различным признакам; минимизация расходов коммерческого банка при реализации сберегательной политики; оптимизация структуры депозитного портфеля банка с поддержанием достаточного уровня ликвидности и прибыльности; реализация мер, направленных на стабильность депозитного портфеля банка по сумме.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате подготовки данной работы была полностью достигнута ее цель, поскольку было проведено исследование и усовершенствована депозитная политика АО «Россельхозбанк».

Основная цель депозитной политики коммерческого банка АО «Россельхозбанк» - это поиск и привлечение нужной величины финансовых средств для полноценного функционирования банковского учреждения с одновременной минимизацией понесенных расходов. В банке представлена широкая линейка депозитных продуктов, как для физических, так и для юридических лиц с различными условиями.

В исследуемом периоде величина депозитного портфеля банка имела тенденцию к росту. Объем привлеченных средств от физических лиц в 2018-2020 гг. имел тенденцию к увеличению. В структуре вкладов физических лиц в АО «Россельхозбанк» наибольшая доля приходится на депозиты сроком от 181 дня до 1 года. Их удельный вес в течение имел тенденцию к увеличению с 23,1% до 34,2%. В исследуемом временном периоде во депозитах клиентов банка доминирующую долю занимали депозиты населения. Средний срок хранения депозитов невелик, поэтому депозитная политика банка требует корректировки.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

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) // Электронный ресурс: СПС КонсультантПлюс.
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» от 2 декабря 1990 № 395-I (в ред. от 24.02.2021 № 23-ФЗ) // Электронный ресурс: СПС КонсультантПлюс.
4. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (в ред. от 20.04.2021 №-23-ФЗ) // Электронный ресурс: СПС КонсультантПлюс.
5. 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.
6. Андрианова А.А. Особенности депозитной политики коммерческих банков в условиях экономической нестабильности / А.А. Андрианова // Вектор экономики. - 2020. - № 4 (46). - С. 44.
7. Антюфеев А. М. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка / А.М. Антюфеев // Молодой ученый. - 2019. - №42. - С. 170-174.
8. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 189 с.
9. 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.
10. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 368 с.
11. Васильева А.С. Современное состояние рынка депозитов коммерческих банков / А.С. Васильева, Т.Р. Высоцкая // Международный научно-исследовательский журнал. - 2017. - №7-1. - С. 6-9.
12. Ватолина И.С. Проблемы и направления совершенствования депозитных операций коммерческих банков России в современных условиях / И.С. Ватолина // Энигма. - 2020. - № 26. - С. 35-38.
13. Горбунова В. В. Пассивные операции коммерческих банков / В.В. Горбунова // Центральный научный вестник. - 2018. - № 9. - С. 18.
14. Горбунова О.А., Кравченко О.В. Стратегические направления деятельности коммерческого банка на

- рынке розничных услуг / О.А. Горбунова // Вестник Самарского муниципального института управления. - 2019. - № 2. - С. 56-66
15. 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.
16. Исаков Н. Г., Никонец О. Е. Депозитная политика современных коммерческих банков: проблемы, инструменты, перспективы / Н.Г. Исаков // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2018. - № 7 (июль). - С. 202-210.
17. Колчева Я.Д. Организация привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов / Я.Д. Колчева // Экономика и сервис: от теории к практике: сб. науч. тр. / ВлГУ. - Владимир, 2017. - С. 45-52.
18. Кравченко О.В. Стратегическое направление развития депозитных операций как способ привлечения финансовых ресурсов коммерческими банками / О.В. Кравченко // Вестник Международного института рынка. - 2020. - № 1. - С. 53-60.
19. 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.
20. 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. Нижегородцева. «Инновационные технологии в развитии социально-экономических систем» (Севастополь, 23-25 мая 2018 г.). - 2018. - С. 86-90.
21. Проблемы осуществления депозитных операций коммерческими банками и пути их решения / Максимова Е.В., Слярова Ю.М. / Итоги научно-исследовательской деятельности 2017: изобретения, методики, инновации XXIX Международная научно-практическая конференция, 2017 г. - Издательство: Научный центр «Олимп» (Астрахань). - С. 246-248.
22. Селеванова Е.В., Адамчук В.С. Ресурсная политика кредитных организаций / Е.В. Селиванова // Научные исследования. - 2018. - № 6 (26). - С. 44-46.
23. Фурман Ю. Д. О содержании понятий «депозит» и «вклад» / Ю.Д. Фурман // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2017. - Т. 39. - С. 1561-1565.
24. 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.
25. <https://www.rshb.ru/> - официальный сайт АО «Россельхозбанк».
26. <https://cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-22&dt=20180101> - Сайт ЦБ РФ.

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/diplomnaya-rabota/177893>