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/325422

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

Введение 3
1.Теоретические аспекты организации деятельности по привлечению средств населения в банке 7
1.1 Виды операций по привлечению денежных средств 7
1.2 Отношения банков с Центральным банком в области политики привлечения средств 15
1.3 Роль привлеченных средств в обеспечении ликвидности и платежеспособности банка 17
Выводы по 1 главе 22
2. Анализ политики привлечения средств на основе деятельности ПАО Сбербанк РФ 24
2.1 Социально-экономическая характеристика банка 24
2.2 Анализ финансовый отчётности ПАО «Сбербанк России» 37
2.3 Анализ и оценка политики привлечения средств 44
Выводы по главе 2 52
3. Проблемы политики привлечения средств и пути их решения 53
3.1 Совершенствование политики привлечения средств 53
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий 60
Выводы по главе 3 63
Заключение 65
Список используемой литературы 68

Важнейшая составляющая всей банковской деятельности является тактика и политика формирования ресурсной базы функционирования кредитных организаций.
Формирование ресурсной базы коммерческих банков происходит в ходе реализации ими кредитной политики и организации своих пассивных операций, к числу которых, главным образом, относится политика привлечения дополнительных денежных средств.
Таким образом, финансовые ресурсы банков формируются в процессе осуществления депозитных операций, от эффективности организации которых зависит финансовая устойчивость и рентабельность деятельности кредитных организаций.
Основной документ, регламентирующий процессы привлечения денежных средств клиентов на счета банка в различного рода депозиты (вклады), - это депозитная политика банка. Этот документ разрабатывается банком на основе стратегии его экономического развития, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы [7, с.22].
Реализация депозитной политики является одной из главных целей и условий формирования средств коммерческих банков. Депозитные операции представляют собой, по мнению специалиста Белоглазовой Б.Н., операции по привлечению денежных средств во вклады на определенные сроки, либо до востребования [5, с.102].
Таким образом, депозиты, по мнению Каджаевой М.Р., являются базовым элементом понятия «депозитной политики» и представляет собой то, ради чего банк осуществляет депозитную деятельность, т. е. осуществляет операции по привлечению денежных средств на депозитные счета банка.
Субъекты депозитных операций [3, с.43]:
1. государственные предприятия;
2. акционерные общества;
3. общественные фонды;
4. финансовые и страховые компании;
5. инвестиционные фонды.
На рисунке 1 показано содержание депозитной политики банка.

Рисунок 1 - Содержание депозитной политики банка [14, с.54]

Как показано на рисунке 1, депозитная политика банка включает в себя субъектов и объектов депозитных отношений между банком и его клиентами.
Осуществление депозитных операций предполагает разработку и реализацию собственной депозитной политики кредитных организаций, мероприятий банков по определению форм, задач и содержания их деятельности по формированию банковских ресурсов, планированию и оптимизации.
Целью депозитной политики кредитной организации является процесс привлечения в достаточных объемах денежных средств с минимальными затратами, обеспечения такой комбинации денежных ресурсов, которая бы помогла создать все необходимые условия для эффективного (с точки зрения ликвидности, надежности и прибыльности) размещения привлеченных средств [13, с.202].
Значение депозитных операций банка, согласно исследованиям Бруно Бухвальда, заключается, прежде всего, в необходимости поддерживать его финансовую устойчивость [8, с.109]. На начальном этапе создания банка именно денежные средства клиентов способны покрывать различные расходы. За счет ресурсов банки создают необходимые им резервы и осуществляют вложения в долгосрочные активы.
Основная часть ресурсов банка приходится именно на привлеченные средства, которые покрывают до 90% всех потребностей банков в денежных ресурсах, чтобы осуществить активные банковские операции, кредитование. Мобилизация свободных средств юридических и физических лиц позволяет коммерческим банкам удовлетворять потребности народного хозяйства, способствовать превращению денежных средств в капитал, обеспечивать потребности населения.
Рассмотрим теперь основные виды депозитных операций, осуществляемые банками.
Существуют разные банковские депозиты, их классифицируют в зависимости от таких критериев, как источник вкладов, целевое назначение, степень доходности и т.д., отнесение к определенной категории вкладчиков и форма изъятия.
Таким образом, депозиты классифицируются [7, с.146-147]:
1) По категории вкладчиков:
– депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
– депозиты физических лиц.
2) По срокам вложения:
– срочные депозиты (денежные средства, вкладываемые на депозитный счет банка на определенные сроки с выплатой последующих процентов по вкладам);
– депозиты до востребования (предназначены для осуществления текущих расчетов банка и могут быть в любой момент времени востребованы клиентами);
– сберегательные вклады населения (вклады населения с целью хранения и постепенного накопления, являются источником долгосрочных вложений)
- ценные бумаги.
3) По валюте:
- в национальной валюте,
- в иностранной валюте.
На рисунке 2 показаны основные виды депозитов.

Рисунок 2 - Классификация депозитов коммерческого банка [16, с.154]

Как показано на рисунке 2, депозиты могут различаться в зависимости от вкладчика, от срока вложения средств и от валюты.
Депозиты до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств банка. К таким депозитам относят средства на текущем, расчетном, бюджетном и прочих счетах банка, которые связаны с расчетами или использованием денежных средств.
Особенности депозитов до востребования:
– осуществление взноса и изъятия денежных средств в любое время без ограничений;
– уплата комиссии за использование счета;
– уплата банком небольшого процента за хранение денежных средств на счете.
Депозиты до востребования решают задачи получения прибыли банками, погашения затрат на обслуживание расчетных и текущих счетов клиентов.
На рисунке 3 показана классификация депозитов в зависимости от сроков вложения средств вкладчиков.

Рисунок 3 - Основные виды депозитов по срокам вложений [17, с.198]

Как показано на рисунке 3, депозиты могут быть до востребования, срочные и сберегательные.
Срочные депозиты — это денежные средства, которые зачисляются на счета на определенный срок с уплатой процентов. Ставка по ним зависит от размеров и сроков вклада.
Главным преимуществом срочных депозитов является возможность получения клиентами высоких процентов, возможность для банков поддерживать ликвидность.
Сберегательные вклады изымаются в полной сумме или частично. Банки принимают такие вклады, а их выплата происходит в период отпусков, дней рождений и т.д.
К сберегательным вкладам относят вклады, которые появились с целью накоплений или сохранений денежных сбережений. При этом они обладают обычно высоким уровнем доходности.
Значение сберегательных вкладов для банков состоит в том, что с их помощью происходит мобилизация неиспользованных доходов населения и превращение в производительный капитал. Недостатком является необходимость уплаты банком повышенных процентов по сберегательному вкладу.
Таким образом, для коммерческих банков депозиты являются главным и относительно дешевым видом ресурсов.
Согласно главе VI (ст.36-39) «Закона о банках и банковской деятельности» банковские вклады представляют собой средства, размещенные клиентами банка в целях их хранения и последующего получения некоторого дохода [2].
Право привлечения денежных средств получают банки, размер уставного капитала которых превышает сумму 3 млрд. 600 тыс. рублей и которые осуществляют раскрытие своей информации.
Согласно ст.37 вкладчиками могут выступать граждане РФ и иностранные граждане, которые могут распоряжаться своими вкладами, получать по ним доход в соответствии с договором [2].
Ст.38 Закона предусматривает создание системы обязательного страхования вкладов клиентов с целью гарантии возвратности их средств и компенсации возможных потерь [2].
Также Государственной Думой был утвержден законопроект, согласно которому происходит увеличение в 2 раза размера застрахованной суммы вкладов. 30 декабря 2014 года вступили в силу изменения в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в соответствии с которыми максимальная сумма страхового возмещения по вкладам увеличена с 700 тысяч рублей до 1 млн. 400 тысяч рублей. Для обеспечения стабильной работы банковской системы, страдающей от введенных санкций, было выделено из бюджета Агентству по страхованию вкладов один триллион рублей.
По устоявшейся в мировой банковской практике традиции все привлеченные ресурсы в зависимости от способов их аккумуляции подразделяются на депозитные и недепозитные средства. Под депозитом в мировой банковской практике, согласно мнению Раджабова Р.А., понимаются все средства и ценные бумаги, направленные на хранение лицами в банковское учреждение. По мнению ряда ученых, в частности Е.Б. Ширинской, недепозитные международные средства представляют собой средства, которые аккумулируются банком по его инициативе.
Рассматривая мировой опыт регулирования и организации депозитных операций можно выделить несколько особенностей и отличий от национальной практики.
Так, в США, например, законодательством запрещено банкам уплачивать проценты по счетам до востребования. Американские банки с целью удержания своих вкладчиков предложили им новый вид депозитного счета – нау-счет, который, с одной стороны, обеспечивает высокий уровень ликвидности, а с другой – позволяет вкладчикам получать определенный доход [17].
Доход от депозитных операций клиентов в Европе редко превышает 5% [32].
Что касается такой важной части депозитной политики иностранных банков, как система страхования вкладов, то обязательная формастрахования депозитов применяется в таких странах, как США, Канада, Великобритания, Нидерланды, Япония. Законодательством данных стран определяются условия реализации депозитного страхования, субъекты и объекты депозитной политики, механизмы определения размера страховых взносов и страховых выплат.
В то же время во Франции, ФРГ, Италии используется добровольная форма страхования вкладов, при которой каждый банк самостоятельно решает вопрос о своем участии в системе страхования. Однако, при этом банки этих стран вынуждены иметь страховое обеспечение, поскольку его наличие выступает условием выдачи лицензии на право осуществления операций банка. Если банк не участвует в системе страхования, этот фактор отрицательно влияет на его конкурентоспособность.
Также страхованием вкладов в США занимается Федеральная корпорация страхования депозитов, которая формирует ресурсную базу из взносов банков и государственных средств.

В Германии застрахованы практически все виды вкладов, за исключением межбанковских и некоторых долговых обязательств на предъявителя. Причем страховая защита представляется как по вкладам в местной, так и в иностранной валюте, включая вклады, принятые отделениями местных банков за границей. В Японии и Франции страховое возмещение выплачивается по всем видам депозитов, исключая межбанковские депозиты и депозитные сертификаты.
Успешный опыт Великобритании, где банковская система является высоко развитой, в рамках которой пострадавшим частным клиентам банков предоставляется возможность удовлетворения жалоб о недобросовестном выполнении банком своих депозитных операций [16, с.66]. Великобритания была первой страной по созданию такой программы, затем целый ряд стран перенял данный опыт.
Таким образом, в США, а также в странах, следующих американской модели, включая Канаду, Великобританию, форма собственности фонда гарантирования вкладов является государственной, поскольку государственные органы являются одними из органов управления страховым фондом.
Таким образом, система нормативно-правового регулирования предусматривает эффективную организацию процесса депозитных операций российских коммерческих банков, а также улучшение условий для вкладчиков и увеличения возможностей страхования вкладов.

1.2 Отношения банков с Центральным банком в области политики привлечения средств

Один из вариантов фондирования кредитных организаций – займы у регулятора. Используются, в основном, для финансирования государственных программ, в том числе поддержки предприятий, и решения краткосрочных проблем с ликвидностью структур.
Для обеспечения своей ликвидности и платежеспособности коммерческие банки могут привлекать кредиты ЦБ РФ.
Перечень ситуаций предоставления займов достаточно широкий. Устанавливает их регулятор. В зависимости от разных факторов. Начиная от положения дел в банковском секторе, заканчивая макроэкономикой.
Коммерческие банки, так же, как и обычные граждане и иные юридические лица, могут испытывать финансовые трудности, разрешение которых возможно с помощью оформления кредита в Центральном банке России.
Кредитование коммерческими банками в Банке России возможно при наличии следующих ситуаций, требующих немедленного займа денежных средств:
• Наличие трудностей в обеспечении кредитно-финансовой организацией беспрерывных платежей.
Важность отсутствия проблем с проведением платежей клиентов заключается в том, что в данном случае банк не рискует потерять лицензию, так как в ином случае ЦБ в праве отозвать её.
• Утрата способности кредитно-финансовой организацией выполнять обязательства в срок.
Аналогично предыдущему пункту любой коммерческий банк не способный исполнять свои обязательства в полном объеме подвергается риску лишиться лицензии на осуществление деятельности.
• Желание банка увеличить безналичную денежную массу в обороте.
Единая денежная политика государства диктует свои ориентиры, которые не могут быть оставлены без внимания коммерческими банками, на основании чего появляется необходимость прибегнуть к кредиту в ЦБ.
• Невозможность возвращения денежных средств вкладчикам.
• Восстановление финансовой стабильности.
Кроме вышеперечисленных ситуаций, коммерческие банки могут обратиться за кредитами в Банк России по любой другой причине.
Как и в случае с продуктами кредитных организаций юридическим и физлицам, процент займа зависит от цели получения денег в долг и срока договора. Также влияет инструмент выдачи кредита.
Центральные банки могут осуществлять кредитование по разным причинам. В качестве инструмента денежно-кредитной политики кредиты применяются для регулирования объема ликвидности и оказания непосредственного воздействия на процентные ставки сегмента овернайт межбанковского рынка. Кроме того, кредиты могут предоставляться для обеспечения бесперебойной работы платежной системы, оказания помощи конкретной организации, испытывающей временные трудности с ликвидностью, а также для восстановления или поддержания финансовой стабильности.
Банк России также предоставляет обеспеченные кредиты в иных целях, то есть не связанных с управлением банковской ликвидностью и ставками сегмента овернайт денежного рынка или с денежно-

кредитной политикой в целом.
Банк России предоставляет кредитным организациям следующие виды кредитов:
-внутридневные кредиты - кредиты, предоставляемые при кредитовании основного счета кредитной организации, то есть при осуществлении Банком России платежей с указанного счета несмотря на отсутствие денежных средств;
-кредиты овернайт - кредиты, предоставляемые путем зачисления на основной счет денежных средств в сумме задолженности по внутридневному кредиту, сложившейся по результатам исполнения всех распоряжений (кроме распоряжений о предоставлении кредитов овернайт) по основному счету кредитной организации в завершающем сеансе платежной системы Банка России;
-кредиты, предоставляемые на основании Заявлений или на основании Заявок.
Кредиты, кроме кредитов овернайт, предоставляемые под залог ценных бумаг, именуются ломбардными кредитами.

1.3 Роль привлеченных средств в обеспечении ликвидности и платежеспособности банка

Для эффективного функционирования на рынке предприятие обязано постоянно изучать структуру своего капитала и источники его образование, то есть соотношение собственных и заемных средств компании. Для более полной оценки финансового состояния компании и ее способности своевременно рассчитываться по своим обязательствам проводится анализ ликвидности ее бухгалтерского баланса, представляющего главный финансовый документ любой компании.
Внутренний анализ основывается на изучении движения денежных потоков внутри предприятия. Внешний анализ платежеспособности организации направлен на изучение показателей ликвидности.
Ликвидность баланса предполагает изыскание денежных средств для покрытия своих обязательств только за счет внутренних источников (реализации активов), не прибегая к помощи заемных средств. Ликвидность баланса, в отличие от ликвидности активов, отражает соотношения объемов ликвидных активов компании с размерами ее обязательств [26, с.76].
Ликвидность организации, как более широкое понятие, чем ликвидность баланса, оценивает финансовую гибкость фирмы, способной прибегнуть к заемным источникам для покрытия своих обязательств.
Ликвидность показывает, насколько легко компания может выполнить свои краткосрочные долговые обязательства. Высоколиквидная компания, как правило, имеет много денежных средств или активов, эквивалентных денежным средствам, потому что, как правило, не удовлетворить краткосрочные операционные потребности, продавая оборудование. Как и в случае с платежеспособностью, бухгалтеры разработали ряд коэффициентов для измерения ликвидности компании различными способами.
Коэффициент текущей ликвидности, также называемый коэффициентом оборотного капитала, является наиболее фундаментальным и широко используемым инструментом измерения ликвидности. Этот коэффициент сравнивает текущие активы компании (имеются в виду активы, которые она может легко ликвидировать, например, товарно-материальные запасы) с ее текущими обязательствами (имеются в виду ее краткосрочные обязательства, такие как кредиторская задолженность и часть платежей по долгу, подлежащих оплате в течение года). Коэффициент текущей ликвидности менее 1 означает, что у компании есть серьезная проблема: у нее недостаточно денежных средств, чтобы выплатить то, что она должна прямо сейчас. Но поскольку коэффициент текущей ликвидности учитывает краткосрочные активы и пассивы, он может быстро меняться. Но как только эти своевременные клиенты заплатят, поток доходов сократится, и коэффициент текущей ликвидности снова упадет.
Относительные показатели ликвидности являются ориентировочными показателями, которые способны измерить степень платежеспособности компании.
Платежеспособность является наиболее полным описанием финансового состояния компании, которая измеряется рядом относительных коэффициентов платежеспособности.
Платежеспособность определяется наличием средств для ведения финансово-хозяйственной деятельности фирмы, то есть наличием социально- экономической значимости предприятия, экономического и производственного потенциала, рыночной привлекательности и конкурентоспособности.
Чтобы обеспечить ликвидность и платежеспособность, компания должна управлять привлеченными ресурсами эффективно.
Согласно Жилану О.Д., методика анализа и оценки эффективности депозитной политики является одним из основных и еще недостаточно изученных вопросов, требующих теоретического переосмысления. В экономической литературе процесс анализа депозитной политики банка детально не исследован. Так, П.А.

Поморина рассматривает осуществление депозитных операций в рамках реализации основ стратегического и текущего планирования деятельности банка. Ряд авторов показывают необходимость проведения анализа пассивных операций банков и предлагают соответствующие методики. Согласно исследованиям О.В. Котина и Г.С. Пановой ресурсная оценка банка предполагает анализ депозитного портфеля по вкладчикам и срочности привлечения средств.

Большинство авторов, среди которых С.Ю. Буевич, О.Г. Королев, делают акцент при оценке депозитной политики на стабильности и стоимости привлеченных ресурсов и последующую эффективность их использования банком.

Методика анализа депозитных операций является стремлением к поиску наиболее эффективного и точного инструмента оценки депозитной политики банка. Анализ депозитных операций, как правило, осуществляется по следующим направлениям [11, с.76]:

- анализ ресурсной базы банка,
- анализ привлеченных средств,
- анализ основным видам депозитов: по вкладчикам, срочности, валютам
- анализ стабильности депозитного портфеля,
- анализ стоимости депозитного портфеля банка.

Основные виды методики анализа депозитных операций, согласно Бархатову В.И., представлены на Рисунке 4.

Рисунок 4 - Методика анализа депозитных операций банка

Как показано на рисунке 4, управление депозитов должно включать в себя анализ их рисков и востребованности у клиентов.

Таким образом, для оптимизации депозитного портфеля банков целесообразно использовать некоторую систему показателей с цель оценки качества и эффективности депозитных операций банка.

Одним из основных коэффициентов, отражающим стабильность вкладов в динамике, является средний срок хранения депозита. Он рассчитывается по формуле:

Нормативно-правовые источники:
1. Гражданский Кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант – плюс». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/?ysclid=liiu4q38qk64349906
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант – плюс». – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/?ysclid=liiu5sfs4m40566956
Учебники, монографии:
3. Балабанова, И.Т. Банки и банковская деятельность [Текст]/ И.Т.Балабанова. – СПб: Питер, 2021. – 227 с.
4. Батракова, Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка [Текст]/ Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2020. – 211 с.
5. Белоглазова, Б.Н. Банковское дело [Текст]/ Б.Н. Белоглазова. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 448 с.
6. Белотелова, Н.П. Деньги, кредит, банки [Текст]/ Н.П. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2020. – 266 с.
7. Бобошко, Н.М. Финансово-кредитная система [Текст]/ Н.М. Бобошко. – М.: Юнити-Дана, 2021. – 418 с.
8. Бруно, Бухвальд. Техника банковского дела [Текст]/ Б. Бруно. – М.: Изд-во Сирин, 2019. – 258 с.
9. Деятельность коммерческих банков [Текст]// под ред. Калтырина А.В. - Ростов на Дону: Феникс, 2019. - 384 с.

10. Ермакова, Н.Б. Деньги, кредит, банки [Текст]/ Н.Б. Ермакова. – М.: Издательство «РИОР», 2021. - 121с.
11. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст]/ Е.П. Жарковская. - М: ИКФ «Омега-Л», 2019. - 399 с.
12. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст]/ Е.Ф. Жуков. - СПб.: Питер, 2020. – 234 с.
13. Колесникова, В.И. Банковское дело [Текст]/ В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 548 с.
14. Коробова, Г.Г. Банки и банковское дело [Текст]/ Г.Г. Коробова. – М.: Экономиста, 2018. – 772 с.
15. Кузнецова, Е.И. Банки и денежное обращение [Текст]/ Е.И. Кузнецова. - М.: Дашков и К, 2019. –612 с.
16. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки [Текст]/ О.И. Лаврушин. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 590 с.
17. Максютов, А.А. Банковский менеджмент: учебно-практическое пособие [Текст]/ А.А. Максютов. - М.: Альфа-Пресс, 2019. - 318 с.
18. Насырова, А. П. Депозитная политика коммерческого банка [Текст] / А. П. Насырова // Молодой ученый. — 2019. — №2. — С. 508-511.
19. Немчинов, В.К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов [Текст]/ В.К.Немчинов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2020. – 312 с.
20. Нешитой, А.С. Финансы и кредит [Текст]/ А.С. Нешитой. – М.: Дашков и К, 2019. – 465 с.
21. Нешитой, А.С. Финансы, денежного обращение и кредит [Текст]/ А.С. Нешитой. - М.: Дашков и К, 2019. – 312 с.
22. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]/ И.В. Пещанская. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 320 с.
23. Сотникова, Л.Н. Аудиторская проверка кассовых операций банка [Текст]/ Л.Н. Стоникова. - М.: Дашков и К, 2019. – 142 с.
24. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]/ М.В. Романовский. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 544 с.
25. Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление кредитной организацией [Текст]/ А.М. Тавасиев. – М.: Дело, 2019. – 341 с.
26. Толпыгина, Л.М. Анализ деятельности коммерческого банка [Текст]/ Л.М. Толпыгина. – И.: ИГЭА, 2019. – 186 с.
27. Черкасов, В.Е. Банковские операции: финансовый анализ [Текст]/ В.Е. Черкасов. - М.: Издательство «Консалтбанкир», 2018. – 288 с.
28. Щегорцев, В.А. Деньги, кредит, банки [Текст]/ В.А. Щегорцев. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 461 с.
29. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности [Текст]/ Г.Н. Щегорцева. - М.: Вершина, 2022. - 310 с.
30. Йода, Е.В. Организация деятельности коммерческого банка/ е.В. Щегорцева. – Тамбов: ТГУ, 2019. – 274 с.
Электронные ресурсы
31. Экономический портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа http://institutiones.com/
32. Retail Banking Research [Электронный ресурс]. - Режим доступа http://www.rbrlondon.com/
33. Финансовый рынок [Электронный ресурс]. - Режим доступа http://www.finmarket.ru
34. Портал о банках [Электронный ресурс]. - Режим доступа http://bankir.ru/
35. Информационный портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа http://www.banki.ru/
36. Деньги. Кредит. Банк [Электронный ресурс]. - Режим доступа http://www.dkb-fin.ru/

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/325422