

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/75013>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы и кредит

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	6
1.1. Сущность банковской ликвидности и платежеспособности. Методы ее оценки.....	6
1.2. Использование системного подхода при управлении ликвидностью коммерческого банка.....	19
1.3. Законодательные основы регулирования ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.....	35
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ЛИКВИДНОСТЬ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	
2.1. Организационно-экономическая характеристика банка.....	44
2.2. Анализ банковских активов и пассивов.....	46
2.3. Анализ порядка текущего управления ликвидностью и платежеспособностью банка.....	56
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬЮ ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».....	64
3.1. Проблемы управления ликвидностью и устойчивой платежеспособностью.....	64
3.2. Рекомендации по управлению ликвидностью и моделированию устойчивой платежеспособности.....	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	4
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	77

ВВЕДЕНИЕ

Банковская сфера выступает как один из главных проводников, который обеспечивает движение денежных потоков от одного участника экономических отношений к другому.

Банку необходимо следить за уровнем своей ликвидности во избежание ситуации, когда банк не в состоянии погасить свои обязательства, при этом сохраняя свою банковскую доходность. Под ликвидностью коммерческого банка понимают способность банка погашать свои обязательства при помощи своих наиболее ликвидных активов. При этом необходимо следить, чтобы уровень ликвидности не был слишком высок, потому что это приводит к потере доходности банка, а также не был слишком низок, потому что это грозит банку банкротством.

Ликвидность предприятия включает в себя способность предприятия платить по своим обязательствам. Платежеспособность есть способность организации отвечать по своим обязательствам при бесперебойной основной деятельности предприятия. Таким образом, понятие «ликвидность» тесно связано или даже выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности и надежности предприятия. Управление ликвидностью и платежеспособностью является актуальной темой, так как данный процесс является сложным и включает в себя совокупность действий по управлению активами и пассивами банка. Необходимо сформировать такую банковскую политику, чтобы поддерживать нормальный уровень ликвидности банка и его прибыльность. В этом также выражается основная сложность процесса управления ликвидностью и платежеспособностью банка, потому что чем выше уровень ликвидности банка, тем ниже его прибыльность, и наоборот.

Цель дипломной работы – проведение анализа ликвидности и платежеспособности на примере ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и разработка рекомендаций по улучшению качества управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Предметом исследования выступают экономические отношения, которые могут возникнуть между объектом исследования и внешнеэкономической средой при различных уровнях ликвидности и платежеспособности, а также выработка различных моделей поведения при определенных уровнях нормативов ликвидности.

Для достижения цели был поставлен ряд задач, решение которых позволит достигнуть поставленной цели. Это следующие задачи:

1. Анализ научной литературы, который позволит всесторонне отнестись к вопросам управления ликвидностью и платежеспособностью;
2. Проведение анализа на основе публичной отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург», который позволит увидеть состояние ликвидности и платежеспособности банка, а также выявить изменения, которые происходят с этим состоянием и причины, которые повлияли на эти изменения;
3. На основе проведенного анализа даются рекомендации, которые позволят повысить ликвидность и платежеспособность ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Для полноценного характера поставленной задачи провести расчет эффективности предлагаемого мероприятия по улучшению ликвидности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Для достижения поставленной цели необходимо изучить определенную научную литературу, которая позволит провести технико-экономический анализ объекта исследования.

В ходе выполнения данной исследовательской работы были применены следующие методы: анализ (применялся в ходе изучения публичной отчетности), аналогия (сравнение показателей ликвидности с их нормативными значениями), метод прогнозирования (использован при оценке последствий изменения уровней показателя ликвидности), индукция (использован при разъяснении выводов по общему состоянию ликвидности банка после объединения его различных аналитических показателей).

Информационной базой для выполнения бакалаврской работы послужили: научные труды Лаврушиной О.И., Иванова А.Н., Ильясова С.М., Герасимовой Е.Б. и других, а также нормативно-правовые акты, которые регламентируют допустимые условия деятельности на территории РФ кредитных организаций, информационные порталы в сети интернет, публичная отчетность объекта исследования.

Теоретическая значимость работы состоит в том, чтобы изучить нормативно-правовых актов, которые регулируют нормативные значения ликвидности российских банков, а также ознакомиться с сущностью управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка, изучение методов управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка в России, ознакомление с показателями ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, а также его зависимость от различных факторов внутренней и внешней среды.

Практическая значимость работы состоит в том, чтобы иметь возможность улучшить управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка при помощи мероприятий, целью которых является поддержание финансовой устойчивости банка.

Отдельные элементы данной дипломной работы в виде параграфов 2.3, 3.1 и 3.2 могут быть использованы в деятельности специалистов хозяйствующих субъектов по увеличению прибыли предприятия и её использованию.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Сущность банковской ликвидности и платежеспособности. Методы ее оценки

Коммерческие банки являются неотъемлемым финансовым институтом на любой фазе развития экономики. Они позволяют расширить производственный потенциал, концентрируя у себя временно свободные денежные средства и фиксируя их там, где они в этот момент необходимы. Своеобразие деятельности коммерческих банков заключается в том, что они не схожи с рядовыми предприятиями, и оперируют в основном сторонними (привлеченными) средствами и из-за этого подвергаются колоссальной ответственности за сохранность доверенных им денежных средств. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка представляет собой возможность гарантирования стабильности банковской системы, а также является залогом доверия со стороны экономических субъектов.

Эффективное управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка, оценка их величин являются наиболее значимыми понятиями, которые касаются деятельности коммерческого банка. Чтобы в положенный срок проводить платежи, отдавать средства с депозитных счетов, а также расплачиваться по другим своим обязательствам, коммерческому банку необходимо уделять немалый интерес поддержанию ликвидности. Ликвидность коммерческого банка – это возможность коммерческого банка своевременно и в полном размере обеспечивать исполнение собственных долговых и финансовых обязательств перед всеми

договорными обязательствами, что обуславливает наличие достаточности собственного капитала банка, наилучшим размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом надлежащих сроков. Фактически ликвидность банка составляет основу характеристик и устойчивости банковских учреждений. Решение проблемы, связанной с ликвидностью банковской деятельности, является одной из главных проблем, которые возникают при успешном развитии банковской деятельности даже несмотря на то, что данная проблема не относится к основной прямой цели деятельности банка, коими являются в свою очередь получение прибыли, организация инвестиций в определенные отрасли экономики. Поддержание нормального уровня ликвидности банка позволяет ему постоянно оставаться платежеспособным, что в свою очередь гарантирует банку отличные результаты в своей банковской деятельности и позволяет развиваться национальной экономике. Ликвидность коммерческого банка подразумевает за собой вероятность продажи ликвидных активов, приобретение денежных средств в Центральном банке. Под термином «платежеспособность» подразумевается более широкое значение, которое содержит и не сколько вероятность превращения активов в быстрореализуемые, сколько умение юридического или физического лица вовремя и полностью реализовывать свои обязательства по платежам, которые следуют из кредитных, торговых и других видов операций денежного характера. Следовательно, ликвидность является необходимым и неизменным условием платежеспособности, контроль за соблюдением может возлагать на себя как юридическое или физическое лицо, а также внешний орган надзора и контроля. Платежеспособность коммерческого банка интерпретируется как способность коммерческого банка расплачиваться по своим обязательствам в соответствующие сроки [8, с. 250].

Ликвидность коммерческого банка – это способность банка гарантировать своевременное исполнение собственных обязательств по пассиву в денежной форме.

Ликвидность – существенная качественная и количественная характеристика деятельности банка, указывающая о его надежности и неизменности. Для гарантирования ликвидности коммерческому банку следует сформировать такой состав баланса, при котором активы своевременно трансформируются в денежные средства, при этом не теряя своей стоимости. В структуру ликвидных активов входят драгоценные металлы, денежные средства в кассе, ссуды, предоставленные банком, срок погашения которых наступает в течение ближайших 30 дней, другие платежи в пользу банка, подлежащие перечислению в эти сроки. В самом общем понимании ликвидность означает способность коммерческого банка в определенный срок и в абсолютном объеме обеспечивать исполнение всех своих обязательств [12, с. 351]. Во многих случаях обязательства банка можно представить как обязанности по возврату заемных средств своим вкладчикам и кредиторам. Данный метод хорош тем, что установление банковских обязательств выражается в виде простых расчетов общей суммы и сроков осуществления обязательств. Это объясняется тем, что на все имеющиеся долговые обязательства, за исключением обязательств до востребования, известны сроки возврата и точные суммы.

Помимо долговых обязательств, коммерческий банк имеет обязательства по активным операциям, по внебалансовым обязательствам [11, с. 14].

Возникновение банков связано непосредственно с ходом процесса формирования функции денег как средства платежа. Для коммерческого банка деньги выступают и как оборотный капитал, и как готовый продукт. Это объясняется тем, что банковская деятельность формируется за счет кругооборота капитала в денежной форме, при этом банк выступает посредником на денежном рынке, где непосредственно сталкивается с долговыми обязательствами. В результате происходит сдвиг кругооборота капитала, благодаря чему у одних людей возникает нужда в средствах, а у другой части общества эти средства освобождаются. В таких ситуациях банки выступают помощниками, которые помогают объединить разъединенные возможности.

Кроме этого, банк выступает как финансовый независимый институт. За выполнение своих функций, которые должны выполняться банком как финансовым институтом, то есть за выполнение каких-либо услуг, банк должен получать соответствующий доход, который компенсировал бы банковские расходы, при этом стоимость услуг должна гарантировать развитие банковской деятельности в будущем. Если говорить иначе, то общественная известность деятельности коммерческого банка как субъекта, который занимается самостоятельной деятельностью, предполагает за собой, что стоимость банковских услуг должна быть положительной.

Любой коммерческий банк сталкивается с проблемами ликвидности, но можно отметить, когда именно банк сталкивается с этими проблемами. Во-первых, это когда банк выступает посредником на денежном рынке, гарантируя, что в нужный момент сможет обеспечить необходимый объем реальных денег, которые необходимы для исполнения платежей. Во-вторых, любой коммерческий банк сталкивается с проблемой

ликвидности своего товара – банковских услуг, выступая как единичный субъект кредитно- финансовой системы. Коммерческий банк, выступая независимым участником денежно-кредитных отношений, автоматически возводится в роль прямого должника и кредитора обширной сферы обязательств. В данной ситуации проблемы рискованности банковской деятельности как кредитора и безопасности при выполнении собственных обязательств банка выводятся на первый план. Таким образом, ликвидность любого коммерческого банка связана с гарантией, что наличный и безналичный денежный оборот по счетам клиентов будет произведен своевременно. Отсюда вытекает, что банк также должен быть способен сберечь собственную стоимость как объект экономических отношений.

Рассмотрим некоторые подходы, в рамках которых можно дать характеристику ликвидности коммерческого банка. Данное понятие можно рассмотреть, как «запас» или как «поток». Если рассматривать ликвидность как «запас», то характеристика данному понятию будет дана на какой-то конкретный промежуток времени, будет оценена способность банка отвечать по своим текущим обязательствам. Рассматривая ликвидность как «поток» следует уточнить, что данное рассмотрение происходит либо на будущее, либо на определенный установленный заранее период времени. Рассматривая ликвидность в виде «потока» особый интерес уделяется потенциалу обеспечения превращения менее ликвидных активов в более ликвидные. Учитываются также поступления добавочных средств, в том числе получение займов.

Для того, чтобы оценить единую ликвидность банка необходимо в системе анализировать стационарную, текущую и перспективную ликвидность [28, с. 156].

Существуют факторы, которые оказывают воздействие на платежеспособность и ликвидность любого коммерческого банка. Все эти факторы можно разделить на микроэкономические и макроэкономические. Если рассматривать макроэкономические факторы, то к ним можно отнести следующие главные факторы:

- геополитический фактор. Данный фактор включает в себя макроэкономическую обстановку в стране, в которую входят законодательные, юридические и другие нормы банковской деятельности;
- общее состояние рынка ценных бумаг и денежного рынка в стране;
- структура банковской деятельности.

Помимо макроэкономических факторов, на платежеспособность и ликвидность коммерческого банка влияют факторы микроэкономические. К ним относят качество инвестиций, уровень менеджмента, ресурсную базу банка, функциональную структуру и мотивацию детальности банка.

Кроме вышеперечисленных факторов существуют также внешние и внутренние факторы, которые также влияют на платежеспособность и ликвидность банка. Их влияние определяет качество деятельности банка. Внутренние факторы, воздействие которых сказывается на ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, рассмотрим на рисунке 1.1:

Рисунок 1.1 – Внутренние факторы, которые воздействуют на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Из рисунка 1.1 видно, что одним из факторов, оказывающим воздействие на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, является крепкая капитальная база. Она означает, что присутствует большой размер собственного капитала, который выступает как источник, который поглощает риски активов. Источником собственного капитала выступает уставный фонд и другие фонды коммерческого банка, которые предназначены для обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка. Чем больший размер собственного капитала имеет банк, тем банковская ликвидность выше [15, с. 41].

Также на ликвидность коммерческого банка оказывают воздействие специфические особенности его активов. Формирование качества активов происходит за счет доходности, рискованности, ликвидности и диверсифицированности этих активов. Ликвидность активов представляет собой восприимчивость активов без утрат модифицироваться в денежную наличность путем их реализации или ликвидации обязательств должником (заемщиком). Уровень ликвидности какого-либо актива зависит от сложности обращения актива в денежную форму, и от того, насколько актив способен сохранять стабильной свою номинальную стоимость. Под легкостью оборачивания (мобильностью актива) воспринимается быстрота его трансформации в денежные средства и то, насколько минимальны издержки при таком обращении. Легкость обращения какого-либо актива зависит от того, насколько развит рынок данного вида актива. Группы, на которые делятся банковские активы в зависимости от степени ликвидности, приведены на рисунке 1.2:

Рисунок 1.2 – Группировка активов банка по степени ликвидности

По рисунку видно, что все активы делятся на 4 группы: высоколиквидные и ликвидные активы, активы долгосрочной ликвидности, низколиквидные и неликвидные активы.

К высоколиквидным активам относят такие активы, которые могут быть обращены в денежные средства или могут быть использованы для выполнения обязательств банка с минимальными издержками в кратчайшие сроки [27, с. 138]. Неотъемлемым обстоятельством для обеспечения ликвидности коммерческих банков выступает поддержание соответствующего уровня активов первой группы.

К ликвидным активам относятся такие активы, обращение которых в денежные средства произойдет в ближайшие 30 дней.

Если рассматривать активы долгосрочной ликвидности, то их реализация более сложна: обращение их в наличность происходит с немалыми издержками (до 20 % их стоимости) не ранее чем через один – два месяца. Рынок низколиквидных и неликвидных активов труднореализуем, так как он либо отсутствует полностью, либо слишком узок. Реализуя активы данной группы, издержки могут составить половину первоначальной стоимости самих активов.

Таким образом, чем меньшей ликвидностью обладают активы, тем больше они подвержены рискам, т.е. больше вероятность потерь при обращении активов в денежные средства. Низкая ликвидность банка свидетельствует о том, что высок риск активов банка в совокупности.

Различного вида активы подвержены различному уровню риска. Так, для кредитных вложений фактором риска выступает финансовое состояние заёмщика, объем ссуд, порядок выдачи и погашения и т.д.

Рискованность банковских активов определяет их доходность. Если рассматривать доходность как меру качества, то таким образом она является отражением того, насколько активы приносят доход и таким способом

1. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 №395-1-ФЗ (с изм. и доп.) / [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=178399>
2. Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации» от 10.07.2002 года № 86-ФЗ (с изм. и доп. от 21.07.2014) / [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_172875
3. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ (с изм. и доп. от 01.01.2015) / [Электронный ресурс] // Режим доступа [consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166430](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166430)
4. Положение ЦБР от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 18.12.2014) / [Электронный ресурс] // Режим доступа [consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=173637](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=173637)
5. Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У (ред. от 15.02.2015) «О перечне формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изм. и доп. от 01.04.2015) [Электронный ресурс] // Режим доступа [consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=174053](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=174053)
6. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И (ред. от 30.09.2014) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104) / [Электронный ресурс] // Режим доступа [consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=175884](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=175884)
7. Положение ЦБР от 19 июня 2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 29.04.2014) [Электронный ресурс] // Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163450
8. Абрамова, М. А. Финансы, денежное обращение и кредит. / М. А. Абрамова, Л. С. Александрова. - Москва, 2014. - 410 с.
9. Ачкасов, А. И. Активные операции коммерческих банков / А. И. Ачкасов.- М.: АО Консалтбанкир, 2013. - 80 с.
10. Бабичева, Ю. А. Справочное пособие.- М.: Экономика, 2012.- 98 с.
11. Батраков, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. / Л. Г. Батраков. - М.: Логос, 2014. - 450 с.
12. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова. - М.: «Дашков и К», 2014. - 400 с.
13. Бобылева, А. З. Финансовый менеджмент: учебник / А. З. Бобылева. — М.: «КНОРУС», 2013. — 656 с.

14. Букато, И. В. Банки и банковские операции в России / И. В. Букато, Ю. И. Львов. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 350 с.
15. Ведев, А. Л. Российская банковская система. Кризис и перспективы развития. / А. Л. Ведев, И.С. Лаврентьева. - М.: Веди, 2014. - 235 с.
16. Виниченко, И. С. Анализ и контроль процентного риска: банковские технологии / И. С. Виниченко. - М.: № 6. 2012. - С. 41.
17. Гамидов, Г. М. Банковское и кредитное дело / Г. М. Гамидов. - М.: Банки и биржи. - 2014. - 94 с.
18. Герасимова, Е. Б. Анализ банковских ресурсов методом коэффициентов. Финансы и кредит / Е. Б. Герасимова. - 2013. - С. 23-30
19. Герасимова, Е. Б. Анализ кредитного риска: рейтинговая оценка клиентов. Финансы и кредит / Е. Б. Герасимова. - № 17. 2014. - С. 28-34
20. Герасимова, Е. Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости коммерческого банка. Банковское дело / Е. Б. Герасимова. - №15. 2013. - С. 46-55
21. Горчаков, А. А. Тенденции развития кредитного рынка России. Банковское дело / А. А. Горчаков, В. А. Половников. - №3. 2012. -С. 56-60
22. Егорова, Н. Е. Потенциал российских банков - основной источник финансовых ресурсов для подъема реального сектора экономики / Н. Е. Егорова, А. М. Смулов. - Менеджмент в России и за рубежом №5. 2013. - С. 62
23. Ерпылева, Н. Ю. Международное банковское право: теория и практика применения / Н. Ю. Ерпылева. - М.: «Высшая школа экономики», 2012. - 669 с.
24. Жуков, Е. Ф. Банки и банковские операции / Е. Ф. Жуков. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. - 196 с.
25. Иванов, А. Н. Анализ надежности банков / А. Н. Иванов. - М.: Русская деловая литература.- 2014. - 160 с.
26. Ильясов, С.М. Устойчивость банковской системы. Механизмы управления / С. М. Ильясов. - М.: Юнити , 2012. - 369 с.
27. Казак, А. Ю. Финансы и кредит / А. Ю. Казак. - М.: Капитал, 2015. - 184 с.
28. Колесников, В. И. Банковское дело / В. И. Колесников, Л. П. Кроливецкая. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 477 с.
29. Лаврушина, О. И. Основы банковского менеджмента / О. И. Лаврушина. - М.: Инфра-М, 2012. - 652 с.
30. Липка, В.Н. Управление ликвидностью банка. / В.Н.Липка. - Банковские технологии № 3. 2013. - С. 80.
31. Мартыненко, Н. Н., Банковские операции Учебник / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова. - М.: ЮРАЙТ, 2014. - 612 с.
32. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке / Ю. С. Масленченков. - М.: Перспектива, 2012. - 221 с.
33. Мехряков, В.Д. Повышение личных доходов населения как фактор стабилизации экономики / В.Д. Мехряков. - Финансы.- 2012. - С. 65.
34. Миловидов, В. Д. Современное банковское дело. Опыт США / В. Д. Миловидов. - М: Изд. Москов. универ. 2013. - С. 32.
35. Михайлов, А. Г. Коммерческие банки: методы оценки надежности / А. Г. Михайлов // Банковское дело. - Юрист, 2013. - 28 с.
36. Обухов, Н. П. Кредитный рынок и денежная политика / Н.П. Обухов. - Финансы. - 2013. - №2. С.46-49
37. Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого банка / Г. С. Панова. - М: ИКЦ «ДИС», 2014. - 328 с.
38. Полушкин, В. К. Анализ доходности коммерческого банка / В. К. Полушкин // Бухгалтерия и банки. - М.: - РАГС, 2014. - С. 25.
39. Поморина, М. А. Проблемы финансового менеджмента российских банков / М. А. Поморина // Банковское дело. - РАГС, 2013. - С. 26-28
40. Проява, С. М. Финансово-кредитная система: учебное пособие / С. М. Проява, Н. М. Бобошко. - М.: «Юнити-Дана» 2014. - С. 240
41. Щегорцев, В. А. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / В. А. Щегорцев, В. А. Таран. - М. «Юнити-Дана», 2012. - 415 с.
42. Сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
43. Сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://alfabank.ru>
44. Сайт финансового анализа коммерческих банков [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.kuar.ru
44. Портал группы компаний, объединяющий ведущие информационные ресурсы и сервисы банковской и финансовой тематики [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.banki.ru

45. Информационно-экономический портал [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.ubiznes.ru
46. Информационно-аналитический портал [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.dengi-info.com
47. Экономический интернет-словарь [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.economicslov.ru
48. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.analizbankov.ru
49. Справочно-информационный портал бухгалтеров, оценщиков, аудиторов, финансистов [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.audit-it.ru
50. Сайт Directory of open acces journals [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://doaj.org>
51. Интернет-проект, направленный на сбор и предоставление справочной, методической и аналитической информации, относящейся к управлению компаниями, инвестициям, финансам и оценке [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.cfin.ru
52. Форум российского банковского сообщества, справочник российских банков, их услуг и продуктов [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.bankir.ru
53. Tatjana Zidulina. Riga Technical University. Regulatory response to liquidity and systemic risks, 2013, 164 (171) – pp. 164 – 167
55. Krupka I.M. Ivan Franko National University of Lviv, Modern international regulatory requirements for Bank's Liquidity, 2013, 340 (341) – pp. 337 - 341
54. Ivo Zupanovic. Sustainable risk management in the banking sector risks [Text] / I. Zupanovic // Journal of Central Banking Theory and Practice. – 2014. - № 1. – S.100
56. Ryan N. Banerjee and Hitoshi Mio. The impact of liquidity regulation on banks [Text] / N.Ryan // Bis Working Papers. – 2014. - № 470 – S.5-26
57. Bolor B. The Effects Of Some Factors On The Innovative Behavior [Text] / B. Bolor // Business School, National University of Mongolia. – 2016. - № 4. – S. 46

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/75013>