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/7623>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

Оглавление

Введение.....	3
1. Теоретические основы формирования банковских ресурсов.....	5
1.1 Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика.....	5
1.2 Привлеченные средства, как основной источник ресурсной базы коммерческого банка.....	6
2. Анализ ресурсной базы коммерческого банка на примере ОАО "Сбербанк".....	17
2.1 Анализ собственных средств банка ОАО "Сбербанк".....	17
2.2 Анализ привлеченных средств банка ОАО "Сбербанк".....	30
3. Проблемы и рекомендации формирования ресурсной базы коммерческого банка.....	50
3.1 Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.....	50
3.2 Основные рекомендации по совершенствованию формирования ресурсов ОАО "Сбербанк".....	57
Заключение.....	66
Список использованных источников.....	70
Приложение 1.....	73
Приложение 2.....	76

Введение

Для обеспечения своей деятельности коммерческие банки должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами, от объема которых зависят масштабы их деятельности. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов, выпуска собственных долговых обязательств (облигаций), а также путем заимствования у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита и ссуд ЦБ РФ.

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций играет определяющую роль по отношению к его активным операциям. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов. Таким образом, в современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов приобретает особую остроту и актуальность. Управление банковскими ресурсами представляет собой сложный процесс их формирования, который сталкивается с определенными ограничениями и в форме экономически нормативов, разрабатываемых как международными органами надзора, так и национальными, целью которых выступает регулирование деятельности коммерческих банков, обеспечиваемых определенным уровнем собственного капитала.

Собственный капитал для коммерческого банка, как и для любой другой коммерческой структуры, является ядром деятельности, позволяющей определять ее масштабы и объемы привлечения ресурсов. Иначе говоря, деятельность коммерческого банка во многом определяется в зависимости от величины и структуры собственного капитала.

коммерческий банк ресурсная база

Целью данного исследования является изучение состава ресурсной базы коммерческого банка и нахождение путей решения проблем, которые возникают при ее формировании.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

рассмотреть источники формирования ресурсов коммерческого банка;
провести анализ ресурсной базы коммерческого банка;
определить основные проблемы, стоящие перед коммерческими банками в процессе осуществления их деятельности по формированию ресурсов;
предложить рекомендации по совершенствованию формирования ресурсной базы банка.
Предметом исследования является организация процесса формирования ресурсов. Объектом исследования является коммерческий банк на примере ОАО "Сбербанк".
Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Теоретической и методологической основой работы послужили многие положения, посвященные данной проблеме, изложенные в трудах российских ученых, таких как: Н.Г. Антонюков, И.Т. Балабанова, Е.Ф. Жуков, В.И. Колесников, О.И. Лаврушин, А.В. Молчанов, К.Г. Парфенов Г.В., Щербакова, В.Е. Черкасов, Е.Б. Тагербеков. Так же использованы законодательные и нормативные акты Центрального банка РФ.

1. Теоретические основы формирования банковских ресурсов

1.1 Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика

Коммерческие банки для ведения коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать денежными средствами, т.е. ресурсами. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение.

Ресурсы коммерческих банков, или банковские ресурсы - это совокупность средств, имеющих в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций.

По способу образования ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и привлеченные (обязательства перед клиентами и кредитными организациями) средства.

Собственные средства - средства, полученные от акционеров (участников) банка при его создании и образованные в процессе его деятельности. Они находятся в распоряжении банка без ограничения сроков.

Привлеченные средства - средства клиентов, полученные на определенный срок или до востребования. К заемным средствам относят средства, полученные от кредитных организаций.

Основной источник ресурсов коммерческого банка - привлеченные средства (70-80% всех банковских ресурсов). По характеру образования их разделяют на средства, полученные от клиентов банка и заимствованные в банковском секторе. На долю собственных средств банка приходится 22-30%, что в целом отвечает сложившейся мировой банковской практике.

Структура банковских ресурсов коммерческих банков разнообразна, что объясняется индивидуальными особенностями их деятельности. В соответствии со структурой ресурсов коммерческие банки можно классифицировать следующим образом:

по режиму функционирования счетов - банки с большим удельным весом счетов до востребования и срочных вкладов;

по характеру клиентов - банки с преобладанием вкладов частных лиц и большим удельным весом кредитов, полученных от других банков [17, с.56].

1.2 Привлеченные средства, как основной источник ресурсной базы коммерческого банка

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные ресурсы преобладают. Их доля 75 % и выше. С развитием рыночных отношений, с появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц структура привлеченных ресурсов претерпела существенные изменения. Привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции делятся на депозиты (основная часть) и недепозитные привлеченные средства.

Депозиты - денежные средства, внесенные в банк клиентами (физическими и юридическими лицами) и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Недепозитные привлеченные средства банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Недепозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитных. Они не ассоциируются с конкретным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе; инициатива их привлечения принадлежит самому банку.

Недепозитными привлеченными ресурсами преимущественно пользуются крупные банки.

Приобретаются недепозитные средства крупными суммами.

Современная банковская практика характеризуется разнообразием депозитов и депозитных счетов, открываемых клиентам банка. Это обусловлено стремлением банков в условиях сегментированного высококонкурентного рынка более полно удовлетворить спрос разных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета. Обязательное условие совершения операций с денежными средствами клиентов - заключение в письменной форме договора банковского вклада [21, с.61].

Привлеченные средства клиентов банка классифицируются по срокам, видам договоров, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, выплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и другое.

Средства клиентов банка по срокам привлечения делятся так:

средства на расчетных и текущих счетах;

средства на счетах до востребования;

срочные вклады и депозиты.

Особенность средств, хранящихся на расчетных или текущих счетах, - их высокая ликвидность.

Денежные средства на такие счета зачисляются и снимаются по мере их поступления или востребования владельцами счетов. Отличительными свойствами этой группы привлеченных средств:

взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без ограничений;

владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или в процентах к дебетовому обороту по счету;

банк за хранение денежных средств на расчетных и текущих счетах устанавливает высокие процентные ставки.

В зависимости от срока, на который заключен договор банковского вклада, различают депозиты до востребования, срочные депозиты и сберегательные вклады [18, с.49].

Депозиты до востребования открывают клиентам банка (юридическим и физическим лицам), если не указывается срок востребования денежных средств. Разновидностью депозита до востребования можно считать депозит для расчетов с использованием банковских карт. Особенность этого депозита - право владельца счета осуществлять расчеты и получать наличные деньги в рамках установленного лимита.

Срочные депозиты - денежные средства юридических и физических лиц, внесенные на оговоренные договорами сроки. С физическими лицами кредитные организации могут заключать также договоры сберегательного вклада на определенный срок.

Со срочного депозита клиент банка может получить свои средства только по истечении его срока (вместе с причитающимися процентами). При этом юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

Внесение средств на срочный депозит оформляется специальным договором банковского вклада, который обязательно должен составляться в письменной форме. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая по каждому отдельному виду вклада (депозита) носит типовой характер.

В договоре предусматриваются: сумма депозита, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, порядок их начисления и выплаты, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров. Многие банки устанавливают минимальный размер срочного депозита (вклада), величина которого зависит от ориентации банка на мелкого, среднего или крупного клиента.

Со своей стороны банк обязуется своевременно исполнять все условия договора и нести ответственность за их нарушение, что может выражаться в установлении пени или штрафов за несвоевременную выдачу средств владельцам депозитов или выплату процентов. Споры, возникающие между банком и вкладчиком, должны решаться в арбитражном или судебном порядке (если вкладчиком является физическое лицо) [13].

Сумма срочного депозита, как правило, устанавливается круглыми суммами и должна быть неизменной в течение всего срока действия договора. Если вкладчик (юридическое лицо) желает изменить сумму вклада или его срок, то он должен расторгнуть действующий договор, изъять и переформировать свой

вклад на новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по депозитам до востребования. Срочный депозит (сберегательный вклад) может быть внесен на срок: до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 1 года; от 1 года до 3 лет; на срок свыше 3 лет. По срочным депозитным и сберегательным вкладам выплачиваются повышенные по сравнению с депозитами до востребования проценты, которые дифференцируются в зависимости от суммы и срока вклада. Срочные депозиты - наиболее стабильная часть привлекаемых ресурсов, позволяющая банкам осуществлять влять средне- и долгосрочное кредитование.

Наиболее характерные особенности срочных депозитов:

не могут использоваться для расчетов и на них не выписываются расчетные документы; уплачивается фиксированный процент, максимальный уровень процентной ставки в отдельные периоды может регулироваться центральным банком; устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег; применяется более низкая норма отчислений в фонд обязательных резервов. Сберегательные вклады в отечественной банковской практике открываются только физическим лицам. Уплачиваемые по сберегательным счетам проценты обычно ниже, чем проценты по срочным депозитам [6, с.82].

Существуют разные виды сберегательных вкладов, открываемых физическим лицам: срочные, срочные с дополнительными взносами, выигрышные, целевые, текущие, с предварительным уведомлением об изъятии средств и другие.

В международной практике привлеченные средства клиентов банка подразделяются на основные депозиты и непостоянные вклады.

Основные депозиты - это стабильные (возобновляемые) вклады:

остатки на текущих и расчетных счетах;
вклады (депозиты) до востребования;
сберегательные счета;
срочные депозиты небольшого номинала;
депозитные сертификаты до 100 тыс. дол.

Недепозитные способы привлечения денежных средств:

выпуск собственных ценных бумаг;
соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом (операции РЕПО);
займы на денежном рынке (межбанковские кредиты);
получение ссуд у центрального банка.

В России коммерческие банки для привлечения денежных средств выпускают ценные бумаги: акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, простые финансовые векселя [29, с.84].

Вновь создаваемые коммерческие банки для формирования уставного капитала выпускают обыкновенные акции, действующие коммерческие банки с целью увеличения уставного капитала - обыкновенные и привилегированные акции. Путем выпуска акций банки пополняют собственные средства.

Привлеченные средства банки формируют путем продажи собственных долговых обязательств: сертификатов, векселей и облигаций.

Сберегательный (депозитный) сертификат представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Депозитный сертификат может быть выдан только юридическим лицам, а сберегательный - только физическим лицам. Их владельцам могут быть резиденты и нерезиденты. Сертификаты российских банков могут выпускаться только в валюте Российской Федерации и обращаться, соответственно, только на ее территории [20, с.104].

Банковские сертификаты не могут использоваться как средство платежа в расчетах за товары и услуги. Они выполняют лишь функцию средства накопления. По истечении срока действия сертификата его владельцу (держателю) банк возвращает сумму вклада и выплачивает доход исходя из величины установленной процентной ставки, срока и суммы вклада, внесенной на отдельный банковский счет.

Сертификаты должны быть только срочными. Их погашение осуществляется по истечении

установленного в них срока безналичными перечислениями в другие виды вкладов или на счета до востребования (расчетные, текущие), а в отношении физических лиц - наличными деньгами.

Банк, выпускающий сертификаты, самостоятельно разрабатывает условия выпуска и обращения сертификатов.

Коммерческие банки вправе размещать свои сертификаты только после регистрации условий их выпуска и обращения в территориальном учреждении Банка России.

Срочные вклады (депозиты) юридических и физических лиц могут быть оформлены и банковским векселем.

Банковский вексель - это ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте и в указанный срок.

Банки могут выпускать только простые векселя, причем как процентные, так и дисконтные, и размещать их среди юридических и физических лиц. Процентные векселя дают возможность первому векселедержателю (или последнему при наличии на векселе передаточной надписи-индоссамента) получить при предъявлении их в банк к погашению за фактический срок нахождения своих денежных средств в обороте банка процентный доход, а дисконтные векселя - дисконтный доход, который определяется как разница между номинальной стоимостью векселя, по которой он погашается, и ценой, по которой он продается первому векселедержателю. Последняя - ниже номинала векселя. Банкам не запрещено выпускать и валютные векселя, что способствует аккумуляции кредитных ресурсов в иностранной валюте [14, с.93].

С целью привлечения дополнительных денежных средств для осуществления активных операций коммерческие банки могут выпускать облигации. Обязательным условием выпуска облигаций является полная оплата всех выпущенных банком акций (для акционерного банка).

Наряду с этим также установлено, что выпуск облигаций допускается банками не ранее третьего года его существования и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов. Банки могут выпускать облигации ранее установленного срока только при наличии обеспечения, предоставленного третьими лицами. Объем выпускаемых облигаций не может превышать сумму уставного капитала банка.

Облигации могут выпускаться как именными, так и на предъявителя, на бумажных носителях либо в безналичной форме. Банки имеют право выпускать облигации только в валюте Российской Федерации, т.е. в рублях и реализовываться только за рубли. Минимальный срок обращения облигаций - 1 год. В рамках одного выпуска облигации могут реализовываться по различным ценам, т.е. требование о единой цене размещения на облигации не распространяется. Средства, привлеченные банком в результате выпуска облигационных займов, освобождаются от обязательного резервирования [30].

Другими недепозитными источниками привлечения средств являются займы на межбанковском рынке, операции РЕПО.

Межбанковский кредит - это кредит, предоставляемый одним банком другому. Основным кредитором на рынке является Центральный Банк. Коммерческие банки выступают в роли заемщиков и кредиторов других коммерческих банков. Обычно заимствование средств осуществляется на основе разовых кредитных договоров или посредством размещения депозитов в других банках. Предоставление и получение кредитов коммерческими банками на межбанковском рынке регламентируется Законом "О банках и банковской деятельности", Гражданским кодексом, уставами коммерческих банков и кредитными договорами.

Цель межбанковского кредита для заемщика - получить ресурсы для последующего предоставления ссуды своему клиенту. Цель межбанковского кредита для кредитора - разместить на определенный срок временно свободные ресурсы [26, с.77].

В настоящее время на рынке МБК установились стандартные сроки сделок продолжительностью 1, 2, 3, 7, 14, 21, 30, 60, 90 дней, хотя по договоренности сторон возможен любой другой срок. Особый интерес для участников представляют кредиты сроком от 1 до 7 дней как наиболее адекватные потребностям заемщиков наименее рискованные для кредиторов.

Однодневный межбанковский кредит (так называемый "overnight") позволяет банку-кредитору оперативно размещать собственные средства, временно высвободившиеся из оборота, а также задействовать "клиентские" деньги, которые уже поступили на корреспондентский счет, но еще не востребованы владельцами. Напротив, банки-заемщики используют однодневные кредиты для

оперативного пополнения средств в обороте с целью исполнения клиентских платежей или же своих собственных обязательств (часто по взятым ранее межбанковским кредитам), а также для экстренного привлечения средств, необходимых для проведения операций в иных секторах финансового рынка [22, с.55].

Повышенный спрос делает однодневные кредиты весьма дорогими, а процентные ставки по ним наиболее подвижными и подверженными колебаниям даже в пределах банковского дня. В настоящее время кредиты овернайт занимают основную долю сделок на рынке МБК (более 80%).

В структуре коротких (до 7 дней) кредитов также важна роль трехдневных МБК. Этот вид заимствования используется заемщиками в основном для решения проблем текущей ликвидности и имеет, так же как и кредиты овернайт низкий уровень риска. Трехдневные кредиты считаются самыми дешевыми на рынке МБК. Как правило, сделки на этот вид кредитов заключаются в конце недели (когда процентные ставки на кредиты снижаются), что обеспечивает их возврат к началу следующей недели с целью более доходного размещения.

Весьма рискованными считаются МБК сроком до 30 дней, что связано с целями и характером операций, осуществляемых банками-заемщиками в эти сроки, - средства, приобретенные на рынке МБК, могут быть направлены на проведение спекулятивных сделок, расширение других сопряженных с риском операций. Банки, попавшие в кризисное положение, также стремятся разрешить свои проблемы посредством использования МБК. Высокий риск заставляет продавцов на рынке МБК особенно тщательно подходить к выбору партнеров и процедуре оформления сделки, а также анализировать их финансовое состояние.

Длинные МБК (сроком от 30 до 90 дней) представляют наибольший риск для банков-кредиторов, так как банки-заемщики в основном приобретают средства для выдачи ссуд своим клиентам, а подобные вложения весьма небезопасны.

Межбанковские кредиты могут предоставляться в разовом порядке и в форме открытия кредитной линии на конкретный банк.

Уровень процентных ставок по МБК зависит от срока, суммы, степени надежности контрагента, сложившегося на рынке соотношения спроса и предложения на кредитные ресурсы.

Ресурсы банков могут пополняться за счет кредитов Банка России. В порядке рефинансирования при обязательном соблюдении банками экономических нормативов и резервных требований Банк России предоставляет: овернайт, внутридневной и ломбардный (на основе генерального соглашения, заключаемого между кредитной организацией и Главным территориальным управлением Банка России) кредиты [15, с.124].

Кредит ломбардный предоставляется под залог ценных бумаг на срок, установленный Банком России в целях поддержания ликвидности банка. Предметом залога выступают ценные бумаги, включенные в Ломбардный список согласно Положения ЦБ РФ № 236-П от 04.08.03 г. "О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг".

Кредиты овернайт предоставляются Банком России для завершения банком расчетов в конце операционного дня при отсутствии либо недостаточности средств на корреспондентском счете банка в расчетном подразделении Банка России. Кредит предоставляется путем зачисления на корреспондентский счет банка суммы кредита и проведения списания средств с его корреспондентского счета по неисполненным платежным документам.

Внутридневной кредит - кредит Банка России, предоставляемый при осуществлении платежа с основного счета банка сверх остатка денежных средств на данном основном счете. Предоставление внутридневных кредитов банкам допускается в пределах лимитов рефинансирования, устанавливаемых Советом директоров Банка России и фиксируется в кредитном договоре. За право пользования внутридневным кредитом с банка взимается в фиксированном размере плата. [7, с.90] Таким образом, ресурсная база банка имеет важнейшее значение и является основополагающим фактором успешной его деятельности, так как формирование ресурсов и предоставление кредитов находятся в тесной взаимосвязи.

Список использованных источников

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ

2. Положение Банка России от 29.03.2004 №255-П. "Об обязательных резервах кредитных организаций"
3. Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций"
4. Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И "Об обязательных нормах банков"
5. Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 592с.
6. Банковское дело / Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. - М., Финансы и статистика, 2015. - 410с.
7. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. - СПб.: Питер, 2015. - 256с.
8. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. - М.: Логос, 2015. - 523с.
9. Гизатуллин И.А. Базельские нормы достаточности капитала: проблемы и перспективы // Международные банковские операции. - 2015. - № 1
10. Глушкова Н. Банковское дело. - М, 2014. - 432с.
11. Деятельность коммерческих банков: Учебное пособие / Под ред. А.В. Калтырина. - Ростов н/Д: Феникс, 2013. - 384с.
12. Кедров В.И., Митрохин В.В. О стратегических ориентирах кредитной деятельности коммерческих банков // Деньги и кредит. - 2015. - №11. - С.514.
13. Ключников М. В.; Шмойлова Р.А. Коммерческие банки: экономико-статистический анализ. - М.: ООО "Маркет ДС Корпорейшн", 2014. - 248 с. - (Академическая серия).
14. Костерина Т.М. Банковское дело. - М.: Экономистъ. 2014. - 240с.
15. Курочкин А.В. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. - 2015. - №5. - с.320;
16. Курочкин А.В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях // Финансы и кредит. - 2015. - №4, - с.234;
17. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2013. - 432с.
18. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка. - М.: Юристъ, 2014. - 688с.
19. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. - М.: Консалтбанкир, 2015. - 272с.
20. Максютов А.А. Банковский менеджмент: Учебно-практ. пос. - М.: Экономика, 2014. - 320с.
21. Масленченко Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ - М.: Перспектива, 2013 - 256с.;
22. Мурычев А.В. О путях укрепления ресурсной базы российских коммерческих банков // Деньги и кредит. - 2015. - №11. - с.520.
23. Оценки ситуации в банковском секторе ведущими российскими аналитиками // Банковское дело. - 2014. - №8. - с.41-43;
24. Печникова А. Банковские операции. - М., 2015. - 368с.
25. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2015. - 353с.
26. Ресурсная база российских банков: пути укрепления инвестиционного потенциала // Банковское дело. - 2015. - №5. - с.321
27. Семёнюта О.Г. Анализ состояния ресурсов и капитальной базы банка // Финансы, 2014, №8, с.431.
28. Столяров А.И. Оценка достаточности собственного капитала банка // Деньги и кредит, 2014, № 2, с.329.
29. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией., Москва, 2014.
30. Скуров К.А. Новые подходы к формированию ресурсной базы коммерческого банка // Банковские услуги. - 2015. - №2. - С.236.
31. Скуров К.А. Ресурсная база российского коммерческого банка: особенности формирования // Банковские услуги. - 2013. - №9. - с.364;
32. Солдатенков Г.В., Масштабы и динамика развития, инвестиционно-кредитная деятельность банка. // Деньги и кредит. - 2014. - №12. - с.350;
33. Тагирбекова К.Р. Организация деятельности коммерческого банка., Москва, 2015, с.678.
34. Щербачева Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности. - М. Вершина 2015. - 464с.
35. Официальный сайт Сбербанка России <http://www.sbrf.ru/>, финансовый отчет.

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/7623>