

УДК 336.717.3

***ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ:***

***ТЕОРИЯ, ПРАКТИКА И МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ***

***Сивоус Д.В.***

*магистрант,*

*Институт экономики и управления ФГАОУ ВО «КФУ им. В.И. Вернадского»,*

*Симферополь, Россия*

***Волошина Е.И.***

*к.э.н., доцент*

*Институт экономики и управления ФГАОУ ВО «КФУ им. В.И. Вернадского»,*

*Симферополь, Россия*

**Аннотация.**

В условиях нестабильной экономики привлечение свободных денежных средств физических лиц в депозиты – это одна из актуальных задач банковской сферы. Формирование оптимального объема депозитных ресурсов на длительные сроки с наименьшими расходами на их использование возможно при эффективном управлении банками активными и пассивными операциями. При этом главным стимулом для вкладчиков является размер платы по депозитам и гарантия их возврата. В статье выявлена роль депозитной политики банка, в качестве стратегии по привлечению средств клиентов. Определены основные пути совершенствования депозитной политики кредитной организации по операциям с физическими лицами. Изучены наиболее востребованные депозитные продукты ведущих банков России, предложены направления их расширения.

**Ключевые слова:** кредитная организация, депозит, депозитная политика, депозитный продукт, процентная ставка.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»  
**DEPOSIT POLICY OF A CREDIT INSTITUTION**

**FOR OPERATIONS WITH INDIVIDUALS:  
THEORY, PRACTICE AND IMPROVEMENT MEASURES**

**Sivous D.V.**

*master's student*

*Institute of Economics and Management, V.I.Vernadsky Crimean Federal University,  
Simferopol, Russia*

**Voloshina E.I.**

*PhD, Associate professor*

*Institute of Economics and Management, V.I.Vernadsky Crimean Federal University,  
Simferopol, Russia*

**Abstract.**

In the conditions of unstable economy, attracting free funds of individuals into deposits is one of the urgent tasks of the banking sector. Formation of the optimal volume of deposit resources for long terms with the lowest expenses for their use is possible with effective management of active and passive operations by banks. At the same time, the main incentive for depositors is the amount of payment for deposits and the guarantee of their return. The article reveals the role of the bank's deposit policy as a strategy for attracting customer funds. The main ways of improving the deposit policy of a credit institution for transactions with individuals are determined. The most popular deposit products of leading Russian banks are studied, and directions for their expansion are proposed.

**Keywords:** credit institution, deposit, deposit policy, deposit product, interest rate.

Согласно ст. 1 Федеральному закону 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», под термином «кредитная организация» подразумевается «юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения

(лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции» [18].

Как и любому хозяйственному субъекту, коммерческому банку в целях обеспечения своей деятельности, необходимо иметь определенный «фундамент», который называют ресурсами.

Ресурсы кредитной организации представляют собой совокупность средств, которые находятся в распоряжении организации и применяются для ведения ее деятельности. Ресурсы могут образовываться посредством пассивных операций. Их принято делить на собственные и привлеченные средства. Кредитная организация должна поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами. Отметим, что согласно ст. 114 Конституции страны правительство Российской Федерации обеспечивает проведение в стране единой финансовой, кредитной и денежной политики [12].

Кредитные организации могут привлекать деньги лиц во вклады, тем самым обеспечивая себе временное распоряжение средствами вкладчика при условии предоставления ему процентов. Право на использование денежных средств во вкладах имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом [4].

Вопрос создания ресурсов для кредитных организаций играет первостепенную роль, и для банков этот вопрос важнее, чем для прочих хозяйствующих субъектов. Причина этого в том, что большую часть средств, за счет которых функционирует банк, составляют привлеченные за плату средства. Эта ситуация создает конкуренцию за ресурсы между банками и другими финансовыми организациями.

Все привлеченные средства по способу их аккумуляции принято делить на депозиты и не депозитные привлеченные средства. Значимую часть привлеченных ресурсов кредитной организации составляют депозиты.

Депозит (вклад) – это денежные средства клиента, временно хранящиеся в банке на определенных условиях и под заранее оговоренный процент.

Депозиты имеют свои плюсы и минусы, представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Преимущества и недостатки банковских вкладов

Преимущества депозитов	Недостатки банковских вкладов
Прогнозируемый доход по вкладам. Вкладчик получит гарантированный доход разместив вклад на заранее установленный срок. При заключении договора банковского вклада клиенту заранее известна сумма, которую он получит к окончанию срока сделки (в зависимости от срочности депозита), помимо этого, в условиях прописана и процентная ставка, под которую вносятся денежные средства.	Низкая доходность депозита. Процентные ставки по вкладам обычно ниже, чем по другим инвестиционным инструментам, к примеру по акциям. Но необходимо учитывать, что акции не дают гарантии доходности.
Надёжность вкладов. Вклад до 1,4 млн. рублей застрахован государством (Агентством по страхованию вкладов). При наступлении страхового случая (например, отзыва лицензии у банка) вкладчик гарантированно получит вложенные денежные средства обратно.	Ограничение использования денежных средств по вкладам. При досрочном закрытии вклада вкладчик теряет большую часть процентов. Однако некоторые кредитные организации предлагают продукты с возможностью частичного снятия средств без уменьшения процентов.
Простота оформления депозита. Процедура открытия банковского вклада и внесения средств на него максимально проста и понятна. Возможно дистанционное открытие вклада.	Ограничение пополнения вклада. Зачастую условия договора не допускают пополнения вкладов (общую сумму депозита нужно внести целиком при его открытии). Однако иногда такая операция доступна.
Широкий выбор депозитных услуг. Кредитные организации предлагают различные виды депозитов на разных условиях (срок, процентные ставки, возможность пополнения и снятия).	Инфляция. Проценты по депозитам не всегда полностью покрывают уровень инфляции в стране.

Источник: составлено авторами на основании [5].

Увеличение объема денежных ресурсов при соблюдении минимально возможных расходов, при поддержании уровня ликвидности (с учетом всех рисков) являются ключевыми целями реализации эффективной политики коммерческих банков по привлечению депозитных ресурсов.

Не существует общепринятой трактовки понятия «депозитная политика кредитной организации» в литературе, которая охватывает все сферы экономики, а также в практике банковской деятельности. В экономической литературе наиболее часто встречается четыре основных подхода к определению понятия «депозитная политика банка» (рис. 1).

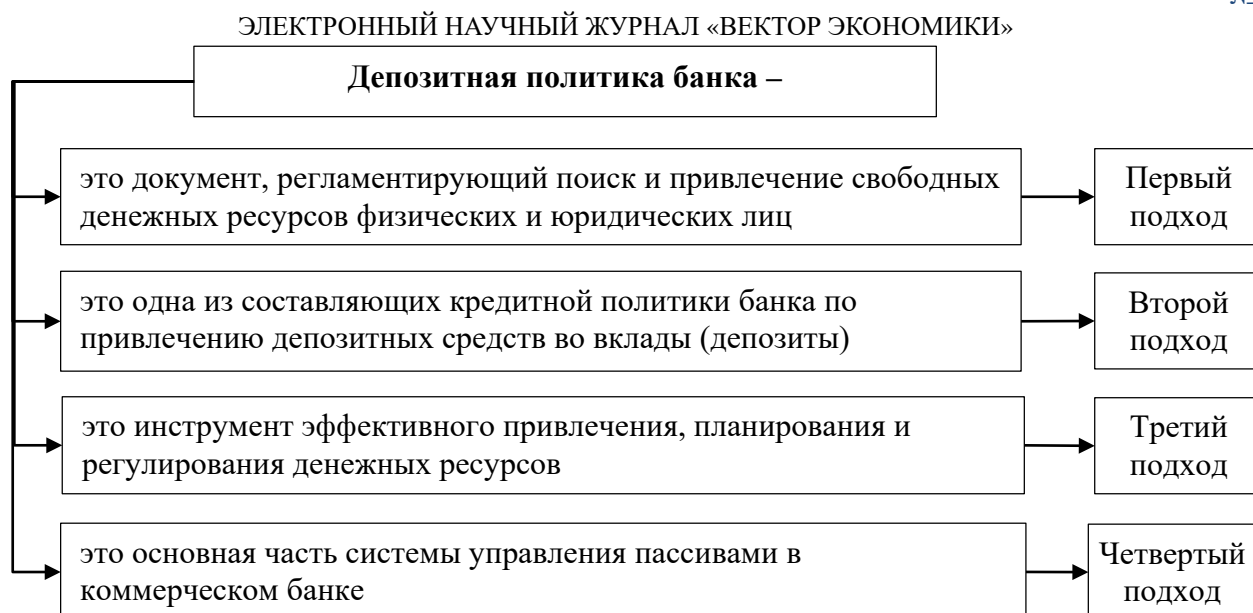


Рисунок 1 – Основные подходы к определению понятия «депозитная политика банка». Составлено авторами на основании [1], [5], [7], [15], [16], [21], [23], [25], [27]

В целом депозитную политику коммерческого банка можно рассматривать как стратегию банка, обеспечивающую рациональное формирование и регулирование организационно-экономических отношений с вкладчиками с целью привлечения ресурсов в депозиты (вклады) на договорных условиях.

Основополагающими методами привлечения кредитными организациями ресурсов на депозитной, а также не депозитной основе являются следующие:

- открытие и ведение счетов до востребования;
- открытие корреспондентских счетов банков- корреспондентов;
- привлечение денежных средств лиц на срочные вклады и депозиты;
- выпуск собственных долговых обязательств;
- привлечение кредитов и займов от других банков.

Немаловажным вопросом при создании привлеченной ресурсной базы кредитной организации является определение стоимости источников привлечения. Таким образом, рассматривая привлеченные средства по их стоимости, стоит выделить дешевые и дорогие. При таком делении в качестве

дешевых ресурсов выступят вклады до востребования. Более дорогими средствами принято называть срочные депозиты и межбанковские кредиты. Деление привлеченной ресурсной базы банка по стоимостному признаку является необходимым, так как при ведении деятельности нужно заострить внимание не только на объеме привлеченных средств, но и на суммах, которые затрачиваются на их аккумуляцию [14].

Депозитные операции позволяют банкам привлекать средства лиц, тем самым обеспечивая себя ресурсами, которые, в свою очередь, способны в дальнейшем помочь получить прибыль, совершая другие операции с помощью привлекаемых под депозиты средств [11]. В свою очередь, привлеченные депозиты составляют депозитный портфель коммерческого банка. Управление этим портфелем, анализ его состава, структуры, доходности, стабильности, а также обеспечение качественного и своевременного учета депозитных операций позволяет сформировать депозитную политику кредитной организации.

Совершенствование депозитной политики коммерческих банков в основном происходит по направлениям, представленным на рисунке 2.



Рисунок 2 – Направления модернизации депозитной политики коммерческих банков по операциям с физическими лицами. Составлено авторами

Исходя из рисунка 2, следует, что в рамках первого направления развития депозитной политики коммерческих банков заложен принцип диверсификации, предполагающий различные источники привлечения средств, в структуре депозитного портфеля банка.

Несомненно, важнейшим источником формирования ресурсной базы кредитных организаций, является депозит (вклад) населения. В связи с этим, коммерческие банки уделяют особое внимание совершенствованию уже имеющегося ассортимента депозитных продуктов, а также занимаются разработкой новых проектов и услуг, которые сопровождаются внедрением новых технологий обслуживания клиентов, а также расширением офисной сети.

Для банка денежные средства населения являются довольно стабильным ресурсом по причине того, что от характера депозитов зависят виды ссудных операций и размеры доходов банка. Вклады населения выгодны для банка также тем, что по текущим вкладам населения прослеживается достаточно малая активность движения средств [19].

Стоит также помнить, что проведение длительных активных операций, которые в свою очередь приносят доход банку, невозможно без правильно построенной депозитной политики, направленной на привлечение срочных депозитов сроком от нескольких месяцев до нескольких лет [13].

Еще одним приоритетным направлением депозитной политики является регулирование стоимости депозитного портфеля. В рамках данного направления прослеживается прямая зависимость между уровнем процентных ставок и доходностью вкладов. То есть, чем ниже процентная ставка по депозитам, тем менее привлекательным для вкладчиков является данный банковский продукт, в результате чего, банк рискует потерять клиентскую базу, которая предпочтет другие доходные финансовые инструменты или услуги иного банка [11].

Таким образом, политика банка должна ориентироваться на представителей абсолютно всех категорий граждан, включающая в себя не только обеспеченные слои населения, но пенсионеров и людей среднего возраста, молодежь, а также должна быть направлена на поддержание, как

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666



малообеспеченных слоев населения, так и людей, имеющих средний и низкий уровень доходов.

На фоне ожидания участниками рынка дальнейшего ужесточения денежно-кредитной политики Банка России срочные вклады населения страны растут (рис. 3).

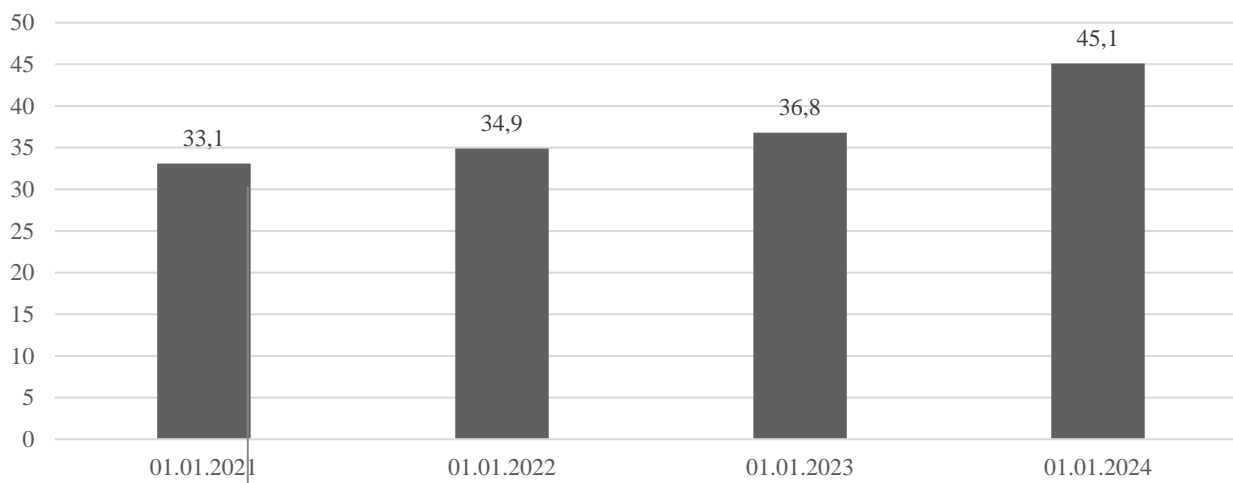


Рисунок 3 – Объем вкладов (депозитов) и других привлеченных средств физических лиц (без учета счетов эскроу), трлн. руб. Составлено авторами на основании [20]

За 2020-2023 гг. объем депозитов вырос на 12 трлн. руб. или 26,6%, при этом наибольшая прибыль пришлась на 2023 г. и составила 8,3 трлн. руб. Данное увеличение в первую очередь связано с повышением ключевой ставки ЦБ, которое повлекло за собой массовое размещение денежных средств физическими лицами в банках РФ для дополнительного заработка. Во-вторых, из-за высокой ключевой ставки, снижается покупательная способность, и физические лица вместо покупки движимого и недвижимого имущества, размещают денежные средства на депозитах для их сохранения от инфляции. В 2017-2020 гг. годовая инфляция колебалась вблизи 4%. В 2021 г. из-за последствий пандемии коронавируса ускорился рост цен. В 2022 г. в результате кардинального влияния внутренних и внешних экономических факторов произошел резкий всплеск инфляции. В 2024 г. уровень инфляции в годовом выражении превысил 8%, в связи с этим возник риск обесценения средств.



Инфляционные процессы в стране влекут за собой изменение учетной ставки. На данный момент, ключевая ставка Центрального банка России составляет 21%, что почти в три раза больше по сравнению с ключевой ставкой, установленной в июле 2023 г. (7,5%) [7]. Данное повышение способствует увеличению депозитных ставок до уровней, необходимых для компенсации возросших девальвационных и инфляционных рисков. Исходя из этого, российские банки повысили проценты по вкладам.

Сравнительный анализ видов и условий депозитных продуктов коммерческих банков России по состоянию на 18.11.2024г. года представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Сравнение видов и условий депозитных продуктов российских банков на 21.11.2024 по операциям с физическими лицами

Наименование вклада	Годовая процентная ставка, %	Сумма вклада, руб.	Срок вклада, дней.
<b>АО АБ «РОССИЯ»</b>			
«Бархатный сезон»	16,5-20,2	от 3000	31-367
«Классический»	8-12,5	от 3000	730-1825
«Универсальный»	10,4-14	от 3000	181-367
<b>Генбанк</b>			
«Улетный процент»	16-21	от 30000	31-365
«Выгодный»	6,5-11,5	от 30000	91-739
«Максимальный доход»	8-12	от 1000	91-1830
<b>РНКБ Банк (ПАО)</b>			
«Максимальный»	10-19	от 1000	91-1095
«Доходный»	6,7-12,4	от 1000	91-1095
«Управляемый»	12,29-13,05	от 30000	91-365
<b>ПСБ</b>			
«Сильный ставка»	18,2-20,6	от 100000	91-731
«Мой доход»	18,2-20,8	от 100000	91-731
«Моя копилка»	11-11,8	от 100000	91-367
<b>Сбербанк</b>			
«Лучший %»	7,05-17,5	от 100000	31-1095
«СберВклад»	7,05-21	от 100000	31-1095
«Накопительный счет»	10	от 0	Без ограничений
<b>Т-банк</b>			
«СмартВклад»	14-21	от 50000	61-730
«Накопительный счет»	10-15	от 0	Без ограничений
<b>Банк ВТБ (ПАО)</b>			
«ВТБ-Вклад в рублях»	6-22	от 10000	91-1095
«Выгодное начало»	17,37-18	от 1000	181
«Новое время»	15,27-15,76	от 1000	181

Источник: составлено авторами на основании [20].

Исходя из таблицы 2, мы видим, что российские банки с целью привлечения сбережений населения повысили ставки по депозитам до 22%, что позволило за короткий промежуток времени привлечь рекордный объем средств граждан во вклады [3].

Стоит также отметить, что возросли процентные ставки не только по депозитам, но и по накопительным счетам, процент по которым также составил 10-15%, однако стоит понимать разницу между данными видами банковских продуктов.

Существенным отличием является способ владения и распоряжения денежными средствами населением. При открытии накопительного счета клиент банка имеет право, как пополнять его, так и снимать денежные средства, уменьшая при этом базу для начисления процентов [2]. В свою очередь, при открытии депозита его владелец не осуществляет вышеперечисленные операции, а может лишь ежемесячно получать проценты или же «дождаться» окончания срока вклада и получить капитализацию процентов, иными словами, получить начисление «процентов на проценты».

Таким образом, банк должен стремиться к установлению надежных и доверительных отношений с клиентом, с целью долговременного сотрудничества. Для достижения данной цели руководство банка должно удовлетворять потребности вкладчиков, развивать новые направления банковского бизнеса, осуществлять маркетинговые исследования, а также разрабатывать и внедрять своевременные банковские продукты и услуги [24]. Так, банки для привлечения новых клиентов могли бы развивать следующие направления:

1. Открытие «привилегированного» вклада. Суть данного депозита заключается в том, что процент по нему увеличивается пропорционально объему вклада, но при этом имеет минимальное и максимальное пороговое значение, к примеру, от 1 до 5 млн. руб.

2. Открытие «целевого» вклада. Суть данного депозита заключается в том, что он приурочен к определенному событию. Клиент сможет открыть депозит на определенный период с опцией пополнения (но без снятия) под фиксированный процент.

3. Открытие инвестиционного вклада. Данный вид вклада позволит получать клиенту повышенный доход, то есть как в виде банковского депозитного процента, так и инвестиционного дохода. Такой вид вклада нацелен на клиентов, желающих либо получать дополнительный доход, либо совершенствовать свои инвестиционные навыки посредством перехода от частных к более крупным сделкам с ценными бумагами.

4. Открытие вкладов для студентов. Данный вид депозита позволит привлечь часть молодой аудитории. Стоит также учесть дополнительные условия: небольшой стартовый порог, фиксированная ставка, капитализация, льготное расторжение договора без потери процентов, а также возможность пополнения и снятия денежных средств.

5. Открытие вклада «Семейный», который предназначен для совместного пользования каждого члена семьи. При этом данный продукт можно дополнить уникальными предложениями, направленными на наибольшее привлечение средств на депозит.

6. Открытие вклада «Пенсионный», большая долю вкладчиков это именно пенсионеры, для них можно выделить отдельную категорию вкладов, например, при получении пенсионного обеспечения в банке, будет повышен процент.

7. Открытие вклада, который не нужно переоформлять, то есть, вклад оформляется как до востребования, по которому процентная ставка будет зависеть от ставки ЦБ, если ставка ЦБ увеличилась, то и ставка по вкладу увеличилась, так же и в обратную сторону. Но предоставить возможность снятия данного вклада в любой момент, и выплата процентов при снятии вклада. Установить ставку немного выше, чем по накопительным счетам, что так же привлечет долю вкладчиков.

Помимо этого, для наибольшей заинтересованности вкладчиков, можно предложить такую услугу как досрочная выплата процентов по депозиту с целью компенсации инфляционных потерь. Однако стоит учитывать, что если клиент захочет досрочно расторгнуть договор банковского вклада, то кредитная организация будет вынуждена пересчитать проценты по вкладу, а излишне выплаченные суммы будут удержаны в пользу банка.

Подводя итог, можно сказать, что мобилизация средств населения для коммерческих банков является их первостепенной задачей, без решения которой дальнейшая жизнедеятельность кредитных организаций достаточно проблематична. Именно поэтому, каждому банку необходимо постепенно увеличивать размер своего депозитного портфеля посредством проведения грамотной и эффективной депозитной политики, направленной на расширение перечня вкладов, как для физических, так и для юридических лиц, а также представителей различных социальных групп.

#### **Библиографический список:**

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. для бакалавров / Г.Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2014. – 652 с.
2. Беспалова, О.В. Депозитная политика коммерческого банка на новом этапе развития банковской системы РФ [Текст] / О.В. Беспалова, А.С. Фараджова, И.А. Шибанов // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 2-1(79). – С. 484-488.
3. Беспалова, О.В. Развитие банковского сектора РФ в условиях цифровизации экономики [Текст] / О.В. Беспалова, М.М. Хохлова // Экономика. Социология. Право. – 2020. – № 2(14). – С. 21-26.
4. Бондарь, А.П. Управление депозитными ресурсами кредитных организаций [Текст] / А.П. Бондарь, О.П. Мацкевич // Бюллетень науки и практики. – Нижневартовск, 2020. – № 4 (5). – С. 332-336.

5. Бухадурова, М.Н. Депозитная политика коммерческих банков во взаимоотношениях с населением [Текст]: автореф. дис. ... канд. экон. наук 08.00.10 / М.Н. Бухадурова. – Москва: Финансовый университет при Правительстве РФ, 2012. – 24 с.
6. Громова, Л.С. Особенности формирования привлеченных ресурсов коммерческого банка [Текст] / Л.С. Громова // Сб. студенческих работ. – 2019. – № 3. – С. 105-113.
7. Гурина, Л.А. Банковский менеджмент [Текст] / Л.А. Гурина, О.Ю. Дадашева, О.И. Лаврушин. – Москва: КНОРУС, 2011. – 560 с.
8. Иевлева, А.А. Банковская политика в сфере привлечения ресурсов: дискуссионные аспекты экономического содержания [Текст] / А.А. Иевлева // Теория и практика общественного развития. – 2019. – №5. – С.42-47.
9. Ключанцева, К.В. Разработка мероприятий по совершенствованию депозитной политики коммерческого банка [Текст] / К.В. Ключанцева // Финансовая грамотность населения. – 2020. – № 1. – С. 62-63.
10. Ключевая ставка Банка России // Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – – URL: [https://cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/](https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/) (Дата обращения 29.12.2024).
11. Козушкин, П.В. Оценка качества депозитной базы коммерческого банка [Текст] / П.В. Козушкин // Банковское дело. – 2012. – № 4. – С. 80-83.
12. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/). (Дата обращения 29.11.2024).
13. Кривчанская, А.В. Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях [Текст] / А.В. Кривчанская // Вестн. науч. конференций. – 2021. – № 10. – С. 80-87.

14. Левченко, Т.М. Оценка риска и доходности портфеля ценных бумаг [Текст] / Т.М. Левченко, Н.А. Гончарова // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 6 (107). – С. 687-691.
15. Маслова, Д.Б. Депозитная политика коммерческих банков в части привлечения денежных средств населения во вклады [Текст] / Д.Б. Маслова // Сибирский торгово-экономический журнал. – Омск, 2009. – № 8. – С. 39-42.
16. Насырова, А.П. Депозитная политика коммерческого банка [Текст] / А.П. Насырова // Молодой ученый. – 2014. – № 2. – С. 508-511.
17. Никулина, А.Н. Депозитная политика коммерческого банка [Текст] / А.Н. Никулина // Экономика и экономические науки. – 2018. – № 4. – С. 23-28.
18. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.01.1990 №395-1 ФЗ (ред. от 28.12.2024) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (Дата обращения 29.12.2024).
19. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Р.Г. Ольхова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2019. – 300 с.
20. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – URL: <http://www.cbr.ru>. (Дата обращения 03.01.2025).
21. Панова, Г.С. Банки и банковский бизнес в условиях международных санкций [Текст] / Г.С. Панова // Обозреватель – Observer. – 2015. – № 12 (311). – С. 94-105.
22. Рейтинг банков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – URL: [https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY\\_ID=400](https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=400) (Дата обращения 21.11.2024).
23. Рыков, С.В. Совершенствование формирования и реализации депозитной политики коммерческих банков в Российской Федерации [Текст]: автореф. дис. ... канд. экон. наук 08.00.10 / С.В. Рыков. – Самара: ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет», 2019. – 22 с.

24. Савинова, В.А. Оценка развития операций банка по привлечению финансовых ресурсов [Текст] / В.А. Савинова, Т.Е. Борлакова // Экономические науки. – 2018. – № 165. – С. 96-102.
25. Тарасов, В.И. Формирование депозитной базы и ее влияние на устойчивость коммерческого банка [Текст] / В.И. Тарасов // Российское предпринимательство. – 2011. – № 8. – С. 85-90.
26. Харина, П.А. Характеристика привлеченных ресурсов банка на современном этапе [Текст] / П.А. Харина // Актуальные вопросы. – 2019. – № 4. – С. 39-41.
27. Юзвович, Л.И. Банковский сектор России в современных экономических условиях [Текст] / Л.И. Юзвович, В.Е. Заборовский // Актуальные проблемы финансовых рынков и финансовых институтов. – Екатеринбург, 2013. – С. 141-146.

*Оригинальность 93%*