**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования**

**ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

**Филиал в г. Барнауле**

Кафедра финансов и кредита

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине «Банковский менеджмент и маркетинг»

тема: «Управление пассивными операциями»

(Вариант 9)

Выполнила: *Степанова Оксана Сергеевна*

Специальность: финансы и кредит

Группа: 6 Кп-1

№ личного дела: 06убд44072

Руководитель: *Дейнес Александр Васильевич*

Барнаул 2011

Содержание:

1. Сущность и понятие управления пассивными операциями…………..3
2. Методы управления пассивами…………………………………………7
3. Характеристика и классификация управления собственными и заёмными средствами…………………………………………………..10

Список использованной литературы ………………………….………19

1. Сущность и понятие управления пассивными операциями

Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Управление пассивными операциями представляет собой деятельность банка, связанную с привлечением финансовых средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств, необходимой для удовлетворения ликвидности.

Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках.

Существуют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

а) взносы в уставный фонд банка (продажа акций и паёв их первым владельцам);

б) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;

в) депозитные операции (получение ресурсов от клиентов банка);

г) внедепозитные операции (получение ресурсов от ЦБ и на денежных рынках).

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операций (а, б) формируется первая крупная группа кредитных ресурсов — собственные ресурсы. Следующие две формы (в, г) пассивных операций образуют вторую крупную группу ресурсов — заемные, или привлеченные кредитные ресурсы. [2, стр. 120]

Основные задачи управления пассивами являются:

1. управление кратко- и долгосрочной ликвидностью банка;
2. поддержание и повышение рентабельности банка;
3. управление достаточностью и структурой капитала, затратами банка,  
   особенно не связанными с выплатой процентов;
4. оптимизация и снижение налогового бремени;
5. стабилизация или увеличение рыночной стоимости банка.

Целью управления пассивами является предотвращение или исправление дисбаланса и защита от рисков банковской деятельности путем анализа

последствий генеральной стратегии банка по структуре баланса и его рентабельности.

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеет особую специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Значение собственных ресурсов банка прежде всего в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы (земля, здания, оборудование, зарплата), без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.[2, стр. 120]

Структура собственных средств разных банков неоднородна. Они включают: уставный капитал, добавочный капитал, резервный фонд, фонды специального назначения и др., а также нераспределенную прибыль.

Привлеченные средства банков покрывают около 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Роль их исключительно высока. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

К пассивным кредитным операциям прежде всего относятся депозитные операции.

Депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится основная часть их пассивов.

В процессе формирования ресурсной базы коммерческие банки активно используют такой источник, как депозитные сертификаты (ДС). Депозитный сертификат по сути является гибридным инструментом: официально — это депозитный счет, но практически ДС является разновидностью долговой расписки. Итак, по форме ДС могут быть отнесенные к депозитным обязательствам, но по экономическому содержанию их правомерно рассматривать как источник заимствования средств, поскольку инициаторами выпуска депозитных сертификатов всегда является банк.

Популярным источником заимствования средств для банков является межбанковский кредит. Межбанковский рынок кредитных ресурсов — это эффективный механизм перераспределения денежных средств. С одной стороны, межбанковский кредит разрешает банкам с недостаточным количеством ресурсов выполнять требования ЦБ или удовлетворять потребности клиентов в кредитах. С другой стороны, межбанковский рынок служит для поддержки роста депозитов и предоставляет кредиторам возможности выгодного размещения временно свободных средств. Вообще кредитование других банков характеризуется относительной безопасностью, хотя полностью не исключает кредитного риска.

В условиях становления банковской системы России большинство этих не депозитных источников привлечения ресурсов не получили развитие. Российские банки из этих источников в основном используют межбанковские кредиты и кредиты Банка России. На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в ЦБ РФ. Кредиты ЦБ РФ в настоящее время большей частью предоставляются коммерческим банкам в порядке рефинансирования, т. е. по сути дела распределяются. Только 10 % централизованных кредитов предоставляются банкам на конкурсной основе.

Предоставление межбанковского займа под обеспечение ценными бумагами при условии обратного их выкупа по возвращении средств кредитору называется соглашением РЕПО. Соглашения РЕПО являются одним из видов ломбардного кредита на межбанковском рынке и используются в случае, если участники недостаточно хорошо знают друг друга или возникает сомнение относительно кредитоспособности заемщика.

Центральные банки часто составляют соглашения РЕПО в случае кредитования коммерческих банков. Соглашения об обратном выкупе ценных бумаг, предоставленных в качестве залога при краткосрочном заимствовании средств, уже давно используются в мировой банковской практике. Во время проведения операций РЕПО обеспечением служат малорискованные и высоколиквидные активы, большей частью государственные или другие высококачественные ценные бумаги.

Срок таких соглашений может колебаться от нескольких часов до нескольких месяцев. В зависимости от срока действия соглашения РЕПО, как и межбанковские кредиты, бывают трех типов: 1) ночное РЕПО: продолжительность — 1 день, ставка фиксированная; 2) срочное РЕПО: продолжительность четко определена соглашением, ставка фиксированная; 3) бессрочное (открытое) РЕПО: срок не фиксируется, действие соглашения прекращается по требованию одной с сторон, ставка плавающая.

1. Методы управления пассивами

Привлеченные средства являются наиболее значительной частью пассивов банка, в несколько раз превышающей его собственные средства. Фактически привлеченные средства — это основной источник формирования ресурсов коммерческого банка, которые направляются на проведение активных операций.

К привлеченным средствам банка принадлежат остатки средств на текущих, бюджетных и расчетных счетах клиентов, сберегательные и срочные вклады физических и юридических лиц, вклады до востребования, разные виды депозитных счетов, таких как условные, залоговые, брокерские, целевые депозиты, депозиты в иностранной валюте, а также средства на корреспондентских счетах других банков (лоро-счета). В банковской практике все счета клиентов, открытые в банке, в целом называют депозитами, а привлеченные средства - депозитными обязательствами.

Целью банковского менеджмента в сфере управления обязательствами банка является привлечение достаточного объема средств с наименьшими затратами для финансирования тех активных операций, которые намеревается осуществить банк. Итак, в процессе формирования фондов менеджер должен учитывать два основных параметра управления - стоимость привлеченного средства и их объем.

Для обеспечения желаемой структуры, объемов и уровня затрат по депозитным обязательствам используются разные методы привлечения средств, вообще сводящиеся к двум группам - ценовые и неценовые методы управления привлеченным средством.

Сущность ценовых методов состоит в использовании процентной ставки по депозитам как главного рычага в конкурентной борьбе за свободные денежные средства физических и юридических лиц. Повышение предлагаемой банком ставки позволяет привлечь дополнительные ресурсы. И, наоборот, банк, перенасыщенный ресурсами, но ограниченный немногими прибыльными направлениями их размещения, сохраняет или даже уменьшает депозитные ставки.

Неценовые методы управления привлеченными средствами банка базируются на использовании разнообразных приемов поощрения клиентов, которые прямо не связаны с изменением уровня депозитных ставок. К таким приемам принадлежат: реклама; улучшенный уровень обслуживания; расширение спектра предлагаемых банком счетов и услуг; комплексное обслуживание; дополнительные виды бесплатных услуг; расположение филиалов в местах, максимально приближенных к клиентам; приспособление графика работы к потребностям клиентов и т.п. В условиях обострения конкурентной борьбы в банковской сфере менеджмент большое внимание уделяет именно неценовым методам управления, поскольку повышение депозитных ставок имеет ограничения, и не всегда такой метод управления можно применять. В борьбе за клиентов банки прибегают к таким приемам, как проведения лотереи среди клиентов, бесплатная рассылка выписок из счетов, открытие депозитов новорожденным как подарок от банка, оснащение бесплатных автомобильных стоянок возле банка, расположение банкоматов в общественных местах, проведение безналичных расчетов с помощью пластиковых карточек, рассылка клиентам приветствий и подарков к праздникам от лица руководства банка и т.п.

Неценовые методы управления основываются на маркетинговых исследованиях того сектора рынка, который обслуживается банком, в изучении потребностей клиентуры, в разработке новых финансовых инструментов и операций, предлагающихся клиентам. В целом применение неценовых методов требует некоторых (иногда и значительных) затрат. Поэтому выбирая метод управления привлеченными средствами, менеджмент банка должен сравнить затраты, связанные с повышением депозитной ставки, и затраты, которые будут сопровождать внедрение неценовых приемов. На практике эти методы могут применяться параллельно. [8]

Быстрое развитие неценовых методов управления наблюдалось в США после принятия в 1933 году Закона Гласса - Стигалла, которым запрещались выплаты процентов по чековым счетам и централизованно устанавливалась верхняя граница депозитных ставок. Целью таких ограничений была защита банков от чрезмерной конкуренции в сфере привлечения средств, которая будто бы могла привести их к банкротству. Но, как показала практика, такое регулирование не дало желательных следствий и конкурентная борьба продолжалась средствами установления скрытых ставок и поиска новых методов привлечение средств, таких как выпуск коммерческих бумаг. Лишь в 1980 году Конгресс США принял Закон про дерегулирование депозитных учреждений, которым снимались ограничение относительно уровня выплат по депозитам. Итак, объективная необходимость поиска новых источников и способов финансирование оказывала содействие усовершенствованию неценовых методов управления привлеченными средствами. [8]

1. Характеристика и классификация управления собственными и заемными средствами

Ресурсы коммерческого банка могут быть сформированы за счет собственных и привлеченных средств.

Собственный капитал (собственные средства) составляет основу деятельности коммерческого банка. Он, во-первых, обеспечивает банку как юридическому лицу экономическую самостоятельность; во-вторых собственный капитал банка выступает резервом ресурсов, позволяющим поддерживать его ликвидность и платежеспособность даже при утрате им части своих ресурсов или при возникновении убытков от деятельности на рынке банковских услуг; в-третьих, собственный капитал банка определяет масштабы его деятельности. Дело в том, что экономические нормативы, установленные Банком России для регулирования деятельности коммерческих банков, в основном исходят из размера собственных средств банка. Так, величиной фактически имеющегося у банка собственного капитала определяются возможности расширения его активных операций, объемы увеличения ресурсной базы банка за счет отдельных источников (вкладов населения, эмиссии собственных векселей), максимальный размер риска на одного заемщика и одного кредитора (вкладчика) и т.д. В-четвертых, собственный капитал банка является источником развития его материальной базы: он обеспечивает рост филиальной сети и оснащения всех структурных подразделений банка новейшей техникой и современными информационными банковскими технологиями. В-пятых, наличие у банка в достаточном объеме собственных средств гарантирует соблюдение экономических интересов его вкладчиков и кредиторов, т.е. возможность выплаты им компенсации в случае возникновения у банка убытков или его банкротства.

Источниками собственного капитала являются: уставный капитал, добавочный капитал, фонды банка, страховые резервы, нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет. [1, стр. 184]

Уставный капитал кредитной организации образуется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Для акционерных банков он определяется как сумма номинальной стоимости его акций, приобретенных акционерами, а для банков в форме ООО и ОДО — как номинальная стоимость всех долей его участников. Величина уставного капитала определяется в учредительском договоре о создании банка и в уставе банка. Вклады в уставный капитал банка могут быть произведены в виде денежных средств и материальных активов, в том числе здания, в котором будет располагаться банк. Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, должен быть не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро. Рублевый эквивалент минимального размера уставного капитала, необходимого для создания кредитной организации, и минимального размера собственных средств (капитала) действующего банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, определяется Банком России ежеквартально, до пятого числа первого месяца квартала на основании курса евро по отношению к российскому рублю, установленного Банком России по состоянию на последний рабочий день последнего месяца предшествующего квартала. Каждый участник (акционер) банка пропорционально своему вкладу в уставный капитал ежегодно получает часть банковской прибыли в виде дивидендов.

Добавочный капитал включает в себя: прирост стоимости имущества банка при его переоценке, эмиссионный доход (т.е. разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью), стоимость безвозмездно полученного банком в собственность имущества от организаций и физических лиц. [1, стр. 186]

Страховые резервы — это обязательные резервы для покрытия возможных потерь по ссудам и операциям с ценными бумагами при обесценении последних. Их формирование осуществляется в основном за счет себестоимости оказываемых банковских услуг. В отдельных случаях они создаются за счет прибыли банков.

Фонды банка образуются из прибыли в порядке, установленном учредительными документами банка с учетом требований действующего законодательства. К их числу относятся резервный фонд, фонды специального назначения, фонды накопления и другие фонды, которые банк считает необходимым создавать при распределении прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности банка. Минимальный размер этого фонда определяется уставом банка, но он не может составлять менее 15% величины его уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, т.е. от чистой прибыли.

Фонды специального назначения создаются также из чистой прибыли отчетного года. Они являются источником материального поощрения и социального обеспечения работников банка. Порядок их образования и расходования определяется самим банком в положениях о фондах.

Фонды накопления представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его производственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества.

Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину собственных средств и их структуру, исходя из принятой им стратегии развития. На практике существует два пути увеличения собственного капитала: накопление прибыли и привлечение дополнительного капитала. [1, стр. 186]

Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного создания резервного и других фондов банка с последующей их капитализацией либо в форме накопления нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Привлечение дополнительного капитала банка, созданного в форме ООО, может происходить на основе как дополнительных вкладов его участников, так и вкладов в уставный капитал банка третьих лиц, которые становятся при этом участниками данного банка (если это не запрещено уставом банка). Привлечение дополнительного капитала акционерными банками может осуществляться путем размещения дополнительных акций.[1, стр. 187]

Как свидетельствует мировая банковская практика, структура ресурсной базы коммерческих банков характеризуется незначительной долей собственных средств, что соответствует специфике банковской деятельности, заключающейся в выполнении посреднических функций.

Таким образом, преобладающую часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства. Привлеченные средства формируются посредством следующих банковских операций:

1. открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков-  
   корреспондентов;
2. привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
3. выпуск банком собственных долговых обязательств;
4. привлечение кредитов и займов от других банков.[1, стр. 202]

Традиционным источником формирования ресурсов банка являются вклады клиентов, но с расширением банковской деятельности возникает потребность в поиске новых путей роста ресурсной базы. Если имеющихся привлеченных средств недостаточно для проведения всех активных операций, которые намеревается осуществить банк, то можно или отказаться от операции, или позаимствовать ресурсы на рынке.

Операцию заимствования средств называют куплей фондов, а источника заимствования - недепозитными обязательствами банка. Особенностью заимствованных средств является то, что в процессе их формирования инициатором выступает банк, тогда как при создании депозитной базы

инициатива принадлежит клиентам. Если речь идет о заимствовании, банк самостоятельно определяет, сколько и на какой период нему нужно средств, а в процессе привлечения вкладов их сумма и сроки определяются клиентами, учитывая собственные потребности.

Развитию подходов к управлению недепозитными источниками средств банка оказала содействие концепция приоритетных отношений с клиентами, получившая развитие в 70-е годы. К тому времени банковская практика развитых стран убедительно показала, что банк должен предоставлять клиентам все кредиты, несущие чистую прибыль. В таком случае задача менеджеров — обеспечить достаточный объем кредитных ресурсов и поддержать нормативы ликвидности. При таком подходе решения о предоставлении займов принимается раньше, чем решение о формировании ресурсов. Если имеющихся средств недостаточно, то менеджер вынужден искать наиболее дешевый и доступный источник быстрого их пополнения. С этой целью он выходит на финансовый рынок и покупает фонды, то есть заимствует временно свободные средства у других участников.

Основные источники заимствования средств для банковских учреждений таковы:

1. займы в центральном банке;
2. межбанковский рынок ресурсов;
3. проведение операций РЕПО;
4. международный финансовый рынок (еврорынок);
5. рынок депозитных сертификатов;
6. рынок коммерческих бумаг;
7. займа в небанковском секторе.

Стоимость заимствования средств в центральном банке (ЦБ) определяется учетной ставкой. Учетная ставка (ставка рефинансирования) - это процентная ставка ЦБ по операциям кредитования коммерческих банков через

рефинансирование их активных операций. Получение кредита от ЦБ рассматривается не как право, а как привилегия для коммерческого банка, поскольку среди недепозитных источников оно наиболее дешевое. Как правило, центральный банк предоставляет кредиты тем банкам, которые испытать временную трудность в формировании ресурсов или с целью поддержания их ликвидности. При этом допускается, что заем имеет краткосрочный характер.

Популярным источником заимствования средств для банков является межбанковский кредит. Межбанковский рынок кредитных ресурсов — это эффективный механизм перераспределения денежных средств. С одной стороны, межбанковский кредит разрешает банкам с недостаточным количеством ресурсов выполнять требования ЦБ или удовлетворять потребности клиентов в кредитах. С другой стороны, межбанковский рынок служит для поддержки роста депозитов и предоставляет кредиторам возможности выгодного размещения временно свободных средств. Вообще кредитование других банков характеризуется относительной безопасностью, хотя полностью не исключает кредитного риска.

Процентная ставка за межбанковскими кредитами зависит от конъюнктуры рынка и устанавливается ведущими банками. Размер процентной ставки по конкретному кредиту является предметом переговоров между заемщиком и кредитором и может отличаться от действующей рыночной ставки. Ставки межбанковского рынка в целом ниже ставок, предлагаемых другим заемщикам.

Сроки предоставления межбанковских кредитов находятся в диапазоне от нескольких часов до нескольких месяцев (как правило, не более 6 мес.). На межбанковском рынке составляются кредитные соглашения трех типов: однодневные; срочные; бессрочные.

Соглашения по однодневным займам - кредиты типа «овердрафт» — составляются, как правило, по телефону без письменного оформления и предусматривают возвращение средств на следующий день.

В срочных кредитных соглашениях срок предоставления кредита (дни, недели, месяцы) четко обуславливается сторонами и фиксируется письменно.

Бессрочные (открытые) соглашения автоматически продолжаются каждый день до тех пор, пока один из участников не решит их прервать. Срок действия такого соглашения не определяется, процентная ставка плавающая.

Большинство бессрочных контрактов укладывается между небольшими и чуть большими по размерам банками, имеющими постоянные корреспондентские отношения.

Кредитный риск по межбанковским займам в целом ниже риска, возникающего в процессе кредитования других заемщиков. Но и банки могут попасть в затруднительное финансовое положение и своевременно не возвратить заем или обанкротиться.

Предоставление межбанковского займа под обеспечение ценными бумагами при условии обратного их выкупа по возвращении средств кредитору называется соглашением РЕПО. Соглашения РЕПО являются одним из видов ломбардного кредита на межбанковском рынке и используются в случае, если участники недостаточно хорошо знают друг друга или возникает сомнение относительно кредитоспособности заемщика.

Центральные банки часто составляют соглашения РЕПО в случае кредитования коммерческих банков. Соглашения об обратном выкупе ценных бумаг, предоставленных в качестве залога при краткосрочном заимствовании средств, уже давно используются в мировой банковской практике. Во время проведения операций РЕПО обеспечением служат малорискованные и высоколиквидные активы, большей частью государственные или другие высококачественные ценные бумаги. Срок таких соглашений может колебаться от нескольких часов до нескольких месяцев.

Операции РЕПО значительно снижают кредитный риск, но не гарантируют полного его избежания. На протяжении периода действия соглашения рыночная стоимость ценных бумаг может снизиться или один из участников станет банкротом. Поэтому в большинстве стран правила заключение соглашений об обратном выкупе централизованно регламентируются.

Одним из популярных источников заимствования средств коммерческими банками является получение кредитов на международных финансовых рынках. Доступ на эти рынки имеют большие международные банки. Местные банки могут получить кредит через взаимодействие с теми банками, которые ежедневно работают на указанных рынках.

Традиционная форма краткосрочного и среднесрочного финансирования на еврорынке - это еврокредит, что существует в четверых основных видах займов:

1. заем с фиксированной ставкой;
2. заем с плавающей ставкой;
3. резервный кредит, или овердрафт, в евровалюте;
4. синдикатный кредит, который предоставляется группой международных  
   банков и разрешает ограничить кредитный риск частицей участия в кредитном соглашении.

В процессе формирования ресурсной базы коммерческие банки активно используют такой источник, как депозитные сертификаты. Депозитный сертификат - это процентное долговое обязательство (расписка) банка, которое подтверждает вложения определенной суммы средств в банк на определенный срок по конкретной процентной ставке или по ставке, которая рассчитывается по условиям заключенного соглашения. Основная роль ДС состоит в обеспечении банков дополнительными источниками средства.

На финансовых рынках ходит несколько видов депозитных сертификатов:

1. местные, которые функционируют только на внутренних рынках;
2. евровалютные депозитные сертификаты;
3. сберегательные, которые выпускаются большими сберегательными банками. Особой популярностью пользуются переводные денежные сертификаты, которые можно неоднократно перепродавать на вторичном рынке к наступлению срока погашения.

Коммерческие бумаги - это краткосрочные необеспеченные долговые обязательства, срок оборота которых не превышает 270 дней. Ставки по коммерческим бумагам в среднем на 0,5-0,75% ниже среднерыночных ставок займов.

К финансовым небанковским учреждениям принадлежат пенсионные фонды, страховые компании, инвестиционные фонды, кредитные союзы, взаимные фонды, трасту компании и т.п. Как правило, в небанковских учреждениях аккумулированы значительные средства, которые требуют надежных направлений размещения. Временно свободные средства этих участников рынка могут вкладываться в высококачественные ценные бумаги и предоставляться на условиях займа надежным клиентам, которыми и являются банки. Поэтому финансовые небанковские учреждения предоставляют займы другим участникам рынка, формируя небанковский сектор рынка кредитных ресурсов. Особенностью данного источника заимствования является более долгосрочный характер соглашений сравнительно с межбанковским рынком, а условия проведения операций и методы ценообразования не отличаются от общих.

Список использованной литературы

1. Банковское дело: Учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой -5-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2003
2. Банковское дело: экспресс курс / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2009
3. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям /под ред. Е.Ф. Жукова.-3-е изд., перераб. и доп.- М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2009
4. Деньги, кредит, банки: Учебник/под ред. проф. Е. Ф. Жукова.-М.: ЮНИТИ, 2005
5. Бражко Е.И., Серебрякова Г.В., Смирнова Э.А. Управленческие решения. Учебник, — Москва, Риор, 2006.
6. Виханский О. С. и др. Менеджмент: Человек, стратегия, организация, процесс: Учебник. — Москва, Гардарика, 2004.
7. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. – Санкт-Петербург, Питер, 2002.
8. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент): Учебник/ под ред. И.О. Лаврушина. –М.: Финансы и статистика, 2002
9. [http://bankiram.info](http://bankiram.info/)