

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://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/111827>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

Содержание

Введение 3

1. Теоретические аспекты риска ликвидности коммерческого банка 6

1.1. Определение, сущность, классификация, нормативно-правовое регулирование риска ликвидности коммерческого банка 6

1.2. Методы оценки риска ликвидности коммерческого банка 9

1.3. Современные методы анализа риска ликвидности коммерческого банка, способы его снижения 15

2. Анализ финансового состояния коммерческого банка 20

2.1. Общая характеристика банка ПАО ВТБ 20

2.2. Оценка финансового состояния банка ПАО ВТБ за 2017-2019 гг 25

2.3. Анализ риска ликвидности банка ПАО ВТБ за 2017-2019 гг 38

3. Пути снижения риска ликвидности коммерческого банка ПАО ВТБ 43

3.1. Факторы, влияющие на управление ликвидностью и риском ликвидности коммерческого банка 43

3.2. Мероприятия совершенствования управления ликвидностью банка 47

3.3. Оценка эффективности совершенствования управления ликвидностью банка 48

Заключение 51

Список использованных источников 55

ПРИЛОЖЕНИЕ А 59

Введение

Актуальность темы исследования. Актуальность темы исследования определяется тем, что проблемы, связанные с ликвидностью и финансированием, чуть не привели финансовую систему к разрушению в 2007–2008 годах. Во время кризиса финансирование стало более дорогим, поскольку некоторые важные источники финансирования, такие как секьюритизация, стали недоступны, а кредиты предоставлялись с более строгими ограничениями. Актуальность темы исследования. Основную часть банковской системы любой страны занимают кредитные организации. Именно через них проходит большая часть операций. Специфика деятельности кредитных организаций предопределяет мгновенную реакцию на любые финансово-экономические кризисы. Банкротство одного банка может повлечь возникновение экономических проблем у региона или страны в целом. Волна отзывов лицензий у банков в конце 2013 - начале 2014 года вызвала панику среди вкладчиков. Это, в свою очередь, ударило по не связанным с отзывом лицензий кредитным организациям, которые внезапно столкнулись с недостатком ликвидности. Последние события в российской банковской системе показали, что Центральный Банк РФ оказывает недостаточную помощь коммерческим банкам. Центральный Банк увеличивает требования к работе кредитных организаций за счет собственных усилий, путем разработок методологической базы для формирования эффективной структуры активов и выявления резких критических темпов роста собственных средств и отдельных статей активов.

На сегодняшний день освещено в научной литературе проблем, связанных с экономической безопасностью банковского сектора, научный поиск в этом направлении продолжается. Лучшие решения еще не определены, наблюдается очевидный пробел в качественных выводах. Ключевым показателем эффективности политики в области экономической безопасности банка является показатель устойчивости банка.

Поэтому, в последнее время интерес к изучению способов оценок финансовой устойчивости в банковской сфере в целом существенно вырос. Недостаточная разработанность теоретических и методологических положений, их высокая практическая значимость обусловили выбор предмета, объекта, цели и задач исследования. Несмотря на постоянное совершенствование и законодательного регулирования, и методы

финансового анализа, достоверность оценки финансовой устойчивости не до конца разработана: нет конкретного общего критерия, который точно оценит финансовую устойчивость банка. Разработка новейших методов оценки финансовой устойчивости совершенствуются постоянно, однако это не решит проблему банкротств существующих кредитных организаций.

В балансах фирм Европы и других стран значительно повысились объемы ликвидных активов, а затраты на финансирование стали систематически повышаться.

Ликвидность коммерческого банка приобретает весомое значение не только для непосредственно банка, но и его клиентов, так оптимальные показатели ликвидности выступают гарантом того, что банковское учреждение в любой момент может возратить вложенные в банк средства или предоставить последние в кредит.

Для банковской системы страны в целом, показатели ликвидности и платежеспособности банковских организаций обеспечивают максимально полное удовлетворение текущих потребностей секторов экономики, своевременного проведения расчетов и кредитования. Таким образом, ликвидность коммерческих банков является показателем стабильности и эффективности платежной системы страны и устойчивости ее банковской системы.

Объект исследования – ликвидность и платежеспособность ПАО «Банк ВТБ».

Предметом исследования является управление ликвидностью в коммерческом банке.

Целью работы является рассмотрение регулирования и методов управления ликвидностью банка.

Для достижения поставленной цели были выработаны следующие задачи:

- проанализировать методы управления ликвидностью;
- привести организационно-экономическую характеристику ПАО «Банк ВТБ»;
- выявить проблемы управления ликвидностью ПАО «Банк ВТБ»;
- рассмотреть меры совершенствования управления ликвидностью ПАО «Банк ВТБ» с целью ее повышения.

На различных этапах работы свое применение находили методы исследования, состоящие из: аналитического, абстрактно-логического, монографического, сравнительного, экономико-статистического, экономико-математических.

В основе формирования информационно-эмпирической базы работы заложены аналитические и статистические материалы Центрального Банка РФ, официальные отчетные данные кредитных учреждений, официальные Интернет-сайты, монографические издания зарубежных и отечественных ученых по анализируемой проблематике, научная периодическая печать, и личные наблюдения автора. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

1. Теоретические аспекты риска ликвидности коммерческого банка

1.1. Определение, сущность, классификация, нормативно-правовое регулирование риска ликвидности коммерческого банка

Банковские учреждения являются необходимым финансовым институтом на каждом из этапов развития экономики. Значение банковских организаций состоит в том, что они существенно помогают расширить возможности производства, посредством размещения у себя свободных денежных средств, которые направляются туда, где они необходимы в данный момент. Характерной особенностью банков, в отличие от иных организаций, является тот факт, что первые, как правило, оперируют привлеченными средствами, что, в свою очередь, накладывает на них определенный груз ответственности. Ликвидность и платежеспособность банка выступают в качестве гаранта стабильности всей банковской системы в целом и определенного коммерческого банка в частности.

Рис. 1.1. Система ликвидности и платежеспособности банка

В общем смысле данного понятия ликвидность – это способность банковской организации своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. В определенных случаях все обязательства коммерческого банка заключаются в возврате заемных средств вкладчикам банка (возврат суммы вклада и процентов по нему). Основным преимуществом данного подхода к определению обязательств банковского учреждения является относительная простота расчета суммы и сроков исполнения обязательств, так как по существующим долговым обязательствам известны суммы и сроки их исполнения.

Стоит отметить, что вышеуказанное определение является весьма узким и не в полной мере

соответствующим действительности. Известно, что коммерческий банк, как правило, имеет ряд других обязательств, в частности обязательства по активным операциям, доверительному управлению, кредитованию и другим. Следовательно, клиенту коммерческого банка важно не только обеспечения сохранности и своевременной выдачи его денежных средств, но и предоставление услуг кредитования, что, например, необходимо в целях обеспечения эффективной предпринимательской деятельности. Таким образом, для того, чтобы считать коммерческий банк ликвидным, понятие ликвидности следует сформулировать следующим образом: ликвидный банк – это такой банк, который наряду с выполнением долговых обязательств, обеспечивает бесперебойное кредитование своих клиентов .

Как уже отмечалось выше, кроме долговых, у банка существует множество обязательств. Так, наряду с иными предприятиями, банк имеет обязательства по общехозяйственным договорам, в частности по заработной плате персоналу, либо налоговым отчислениям в соответствующие органы. Данные обязательства коммерческого банка именуется финансовыми обязательствами. Необходимо подчеркнуть, что невыполнение или несвоевременное выполнение финансовых и долговых обязательств означают, что банк является неплатежеспособным, а невыполнение забалансовых обязательств банка или обязательств по предоставлению кредитных продуктов свидетельствует о неисполнении банком своих прямых функций, хотя не обязательно говорит о его неплатежеспособности.

Подводя итог вышесказанному, отметим, что ликвидность коммерческого банка – это способность банковской организации своевременно и в полном объеме выполнять финансовые, долговые и забалансовые обязательства, а также обязательства по предоставлению кредитных продуктов своим клиентам .

В экономической литературе часто можно встретить отождествление понятий «ликвидность» и «платежеспособность», что впоследствии приводит к смешению методов и способов поддержания и анализа данных понятий. В материалах Всемирного банка платежеспособность рассматривается как положительная величина собственного капитала банка, в то время как капитал, имеющий отрицательное значение, автоматически означает неплатежеспособность банковского учреждения. В свою очередь, отечественная экономическая литература содержит более узкое понятие платежеспособности банка, которое рассматривается в рамках выполнения банком своих обязательств на конкретный период, следовательно, платежеспособность в данном аспекте выступает в качестве статического показателя деятельности банка.

На фоне данной трактовки понятия платежеспособности, в качестве основного критерия ликвидности банковского учреждения выступает сопряженность всех активов и пассивов коммерческого банка по срокам и суммам соответственно, обеспечить банк ликвидными активами в случае, если возникнут определенные несоответствия. Критерий платежеспособности банка в данном случае – это достаточность средств на корреспондентском счете банка на конкретную дату, а также отсутствие просроченной задолженности по межбанковским кредитам или кредитам рефинансирования ЦБ РФ.

Данное соотношение между платежеспособностью и ликвидностью банка, в практической деятельности приводит к тому, что в определенные периоды банк может не выполнять часть своих обязательств, оставаясь ликвидным. В свою очередь, утрата банком ликвидности подразумевает систематическую неплатежеспособность банковского учреждения.

Стоит отметить, что кратковременная потеря ликвидности в определенный промежуток времени не является основанием для утверждения банка как неплатежеспособного. Платежеспособность банковского учреждения позволяет ему посредством внешних заимствований восстановить ликвидность до необходимого уровня .

Неплатежеспособность банка, которая прямо вытекает ввиду утраты банком ликвидности, свидетельствует не только о неспособности банковского учреждения найти средства для погашения своих обязательств, но и невозможности привлечь для этого внешние источники денежных средств. Следовательно, ликвидность выступает в качестве необходимого условия и одного из способов поддержания ликвидности коммерческого банка. Методы оценки риска ликвидности коммерческого банка рассмотрим в следующем параграфе выпускной квалификационной работы.

1.2. Методы оценки риска ликвидности коммерческого банка

Наибольшее значение в процессе регулирования текущей деятельности выступает управление риском ликвидности. Представляется вполне естественным, что банкам, наряду с другими субъектами экономики, необходимы денежные средства, имеющие ликвидную форму, а именно активы, свободно превращающиеся

в денежную наличность .

Экономическая литература содержит различные определения термина «риск ликвидности». Согласно одной точке зрения, риск ликвидности возникает ввиду неспособности банка своевременно выполнить взятые на себя обязательства, при этом, не подвергаясь существенным финансовым рискам. В соответствии с другой точкой зрения, риск ликвидности обусловлен невозможностью коммерческого банка, осуществить быструю конверсию финансовых активов в платежеспособные средства (например, в денежную наличность) без потерь.

Риск управления ликвидностью банка имеет не только ценовую, но и количественную составляющую, в большинстве случаев, риск ликвидности проявляется через риски процентной ставки и риск по обменному курсу.

Наиболее распространенными инструментами для измерения риска ликвидности выступают срочная структура активов и пассивов, а также ряд коэффициентов, которые характеризуют достаточность объемов высоколиквидных активов, в частности: коэффициенты мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности. Рассмотрим данные показатели более детально.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – это отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств банка по счетам вида «до востребования». Норматив мгновенной ликвидности определяется по следующей формуле:

$$Н2 = \text{Лам} 100 \% / \text{Овм};$$

Где:

Лам – высоколиквидные активы;

Овм – обязательства до востребования.

Минимально допустимое значение указанного норматива составляет 15 %. Общий смысл рассмотренного показателя заключается в том, что на каждые 10 рублей, которые размещены на счетах до востребования, коммерческий банк должен иметь 1,5 рубля в резерве (не менее).

Посредством увеличения данного показателя ЦБ РФ снижает возможность возникновения новых средств на пассивных счетах банка, а уменьшая данный показатель, Центральный Банк стремится существенно расширить эмиссионные возможности банков. В случае, если значение норматива Н2 составляет более 20 %, это означает, что коммерческий банк в состоянии совершать текущие и предстоящие платежи.

Норматив текущей ликвидности – Н3 – это отношение суммы ликвидных активов коммерческого банка к сумме обязательств банка до востребования, а также на срок до 30 календарных дней. Указанный норматив определяется по следующей формуле:

$$Н3 = \text{Лат} 100 \% / \text{Овт};$$

Где:

Лат – ликвидные активы банка;

Овт – обязательства до востребования сроком на 30 дней.

Минимально допустимое значение указанного норматива равно 50 %. Посредством расчета рассматриваемого норматива осуществляется регулирование активных и пассивных операций коммерческого банка, которое необходимо для поддержания оптимального уровня ликвидности баланса. Более того, значение оценочного показателя может быть активно использовано в аналитической работе деятельности банка.

Норматив долгосрочной ликвидности – Н4 – это отношение задолженности банку, срок которой превышает один календарный год, к капиталу банка и обязательствам по депозитным счетам. Данный норматив рассчитывается по следующей формуле:

$$Н4 = \text{Крд} 100 \% / (\text{К} + \text{ОД});$$

Где:

Крд – кредиты выданные коммерческим банком;

ОД – обязательства банка по депозитным и кредитным счетам.

Максимальное значение данного норматива составляет 120 %.

Подводя итог вышесказанному, приходим к выводу, что понятие риска ликвидности необходимо сформулировать следующим образом: риск ликвидности – это риск неблагоприятного изменения финансового положения коммерческого банка, который возникает ввиду невозможности быстрого получения платежных средств посредством заимствования или реализации активов.

Таким образом, эффективное управление банковским учреждением заключается в том, чтобы достичь максимальной нормы прибыли на капитал, который был вложен в активы банка, в то же время, не выходя за рамки общепринятых нормативов ликвидности.

Соглашение Базель III устанавливает качественные и количественные стандарты, требующие значительного усовершенствования практики управления риском ликвидности, а также повышения уровня ликвидности, поддерживаемого банками. Новые правила ликвидации, связанные с числителем коэффициента покрытия ликвидности (LCR) или с менее благоприятным отношением к финансовым институтам, также вызвали озабоченность в банковской отрасли. Уже существуют опасения, что применение некоторых количественных стандартов приведет к тому, что определенные существующие в настоящее время виды банковской деятельности станут нерентабельными в связи с их запретительно высокой стоимостью.

В результате рассмотрения аспектов ликвидности ПАО «Банк ВТБ», был сделан следующий вывод:

Процесс управления ликвидностью банка включает в себя планомерный поиск источников собственных средств, а также выбор среди них наиболее надежного. Более того, при формировании кредитных ресурсов необходимо учитывать все банковские издержки, которые связаны с привлечением денежных средств.

Данный учет необходим в целях наличия минимально допустимого уровня, позволяющего банковскому учреждению не уменьшать долю прибыли при размещении указанных средств в активные операции.

Подводя итог вышесказанному, стоит отметить, что процессы управления активами и пассивами банка не только не только взаимосвязаны, но взаимозависимы между собой.

Для управления рисками в банковской сфере важно учитывать следующие виды рисков:

1. По характеру происхождения:

Внутренние риски - риски, которые непосредственно зависят от деятельности хозяйствующего субъекта и могут быть обусловлены:

- неквалифицированным финансовым менеджментом;
- неэффективной структурой активов;
- чрезмерной склонностью руководства к рискованным операциям;
- неправильной оценке финансово-экономического состояния партнеров;
- нестабильным финансовым положением хозяйствующего субъекта и другими аналогичными факторами.

В целом внешние риски бывают такие: социально-политические, финансовые, законодательные, рыночные, внешнефинансовые (международные), экологические.

2. По масштабу воздействия:

- глобальные (мегариски),
- риски страны (макрориски),
- региональные и отраслевые (мезориски),
- риски отдельных финансовых субъектов (микрориски).

3. По источнику возникновения:

- систематические - обусловлены общими рыночными процессами и присущи всем субъектам хозяйствования, например, повышение валютного курса в стране;
- несистематические - специфические для отдельных субъектов, например, риск неурожая для сельскохозяйственного предприятия.

4. По причинам возникновения:

На стадии оценки рисков они бывают:

- 1) по уровню потенциальных потерь: минимальные, повышенные, критические и катастрофические;
- 2) по возможности прогнозирования: прогнозируемые и непрогнозируемые;
- 3) по возможности страхования: страховые и нестраховые (например, форс-мажорные обстоятельства);
- 4) по времени возникновения: ретроспективные, текущие и будущие;
- 5) по характеру оценки: количественные и качественные.

Для стадии принятия решения по нейтрализации риска характерны такие риски, как:

- 1) по степени обоснованности решений: оправданы (допустимые) и неоправданные (неприемлемые) риски;
- 2) за своевременностью принятия решений: предупредительные (заранее идентифицированы), текущие и запоздалые (вовремя не предусмотрены);

На стадии определения последствий управления рисками они представлены:

- 1) по характеру конечного результата: чистые (предусматривают получение нулевого или отрицательного результата, например, погодные риски) и спекулятивные (реализуются в виде как позитивного, так и негативного результата, например, инвестиционный риск);

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. Дата обращения: 05.06.2020.

2. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: Указание Банка России от 12.11.2009 №2332-У. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.cbr.ru/analytics/standart_acts/reports/2332-u.pdf. Дата обращения: 05.06.2020.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 05.10.2015) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. Дата обращения: 05.06.2020.
4. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 28.06.2017 (ред. от 27.11.2018) № 180-И. - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/. Дата обращения: 05.06.2020.
5. Об оценке экономического положения банков (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка») [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 03.04.2017 (ред. от 27.11.2018) № 4336-У - Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_217168/. Дата обращения: 05.06.2020.
6. «Положение о порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» (утв. Банком России 26.07.2017 N 596-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 18.08.2017 N 47857) // «Вестник Банка России», N 80, 14.09.2017
7. Андреева, О.Ю. Анализ и оценка эффективности кредитных операций банка [Текст] / О.Ю. Андреева // Экономика и социум. 2015. № 6 (19). С. 13-19
8. Анисимов, А.Ю. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / А.Ю. Анисимов. Москва: Издательский дом МИСиС, 2018. 293 с.
9. Баева Е.А. Учетно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов банка: кредитные операции / Е.А. Баева, Л.Н. Коровина // Социально-экон. явления и процессы. 2017. № 2. 245 с.
10. Банки.ру. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: «Ставка на качество». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru>. Дата обращения: 05.06.2020.
11. Банковский менеджмент: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/bankovskij-menedzhment/> Дата обращения: 05.06.2020.
12. Банковский сектор в 2018 году [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092>. Дата обращения: 05.06.2020.
13. Банковское дело. О банках, о кредитах, о деньгах. Сущность, функции, виды кредита и принципы кредитования. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki-delo.ru>. Дата обращения: 05.06.2020.
14. Басова С.А. Влияние экономических кризисов на кредитные операции российских банков / Басова С.А., Балахонцев О.И. // Экономика и предпринимательство. 2015. № 11/2. С. 484-491.
15. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник и практикум для академического бакалавриата [Текст] / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - 3-е изд., перераб. доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2017. 545 с.
16. Белотерова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник [Текст] / Н.П. Белотерова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. 400 с.
17. Бизнес-модель коммерческого банка: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cfin.ru/management/practice/bank_bmodel.shtml. Дата обращения: 05.06.2020.
18. Гитиномагомедова А. М. Отчетность как основной источник анализа финансового состояния банка // Актуальные вопросы современной экономики. 2015. № 2. С. 90-93.
19. Гражданский кодекс РФ (часть 1,2), гл. 42, ст.807 «Заем и кредит».- М.: Омега-Л, 2016. 89с.
20. Деятельность банков. Организация краткосрочного кредитования. TopTrening. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.toptrening.ru>. Дата обращения: 05.06.2020.
21. Ендовицкий, Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний [Текст]: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун; под ред. Д.А. Ендовицкого. - Москва: КНОРУС, 2016. 376 с.
22. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Текст]: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др.; под редакцией Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 4-е издание, переработанное и дополненное. - Москва: Юнити-Дана, 2015. 559 с.
23. Институт экономики и права Ивана Кушнера. Лукьянчук У.Р. Финансовый менеджмент. Сущность и

- принципы кредитования. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://be5.biz>. Дата обращения: 05.06.2020.
24. Исаев, Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. Том 2 [Текст] / Р.А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2018. 336 с.
25. Казимагомедов, А.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие / А.А. Казимагомедов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2018. 483 с.
26. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров [Текст] / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К`», 2018. 304 с.
27. Киреев, В.Л. Банковское дело. Краткий курс [Текст]: учебное пособие / В.Л. Киреев. – Санкт-Петербург: Лань, 2019. 208 с.
28. Курилова М.С. Понятие, сущность и классификационные аспекты кредитных операций коммерческого банка // Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества: материалы IV Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 140-летию со дня основания НИУ «БелГУ». Белгород, 2016. С. 319-322.
29. Лаврушин, О.И. Банковские риски [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. –3-е изд., перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2019. 296 с.
30. Молодой ученый. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.moluch.ru>. Дата обращения: 05.06.2020.
31. Наука. Совершенствование механизма кредитования корпоративного сектора. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fideviva.ru>. Дата обращения: 05.06.2020.
32. Независимый Российский кредитно-финансовый портал. Сущность кредитования. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://bank-explorer.ru/finansy/sushhnost-kreditovaniya.html>. Дата обращения: 05.06.2020.
33. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Интернет-версия. №157. 2015г. Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1511.pdf. Дата обращения: 05.06.2020.
34. Официальный сайт банка ПАО ВТБ <https://www.vtb.ru/> Дата обращения: 05.06.2020.

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://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/111827>