

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/69447>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Кредитная политика

Оглавление

Введение 4

1. Особенности банковского кредитования населения 6

1.1 Понятие и назначение потребительских кредитов 6

1.2. Виды потребительских кредитов 11

1.3. Риски кредитования населения 20

2. Анализ банковского кредитования населения 25

2.1 Характеристика кредитования населения в ПАО Сбербанк 25

2.2. Анализ рынка розничного кредитования 41

2.3 Цифровая трансформация банковского сектора как огромный скачек в кредитовании населения 55

Заключение 63

Список использованных источников 68

Приложения 73

Введение

Актуальность исследования. Наиболее важным фактором для ускоренного роста экономики России, служит рынок кредитования населения. Благодаря данному виду кредитования на рынке формируется спрос населения на качественные услуги кредитования в банках. На основе кредита, население может осуществлять давно запланированные покупки уже сейчас, а не в далеком будущем, путем накопления определенной суммы денежных средств.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объём и структуру денежной массы, платёжного оборота, скорость обращения денег. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление сельскохозяйственных предприятий, предприятий малого бизнеса и прочих.

Вместе с тем при всех позитивных качествах кредитование физических лиц в современных условиях России пока не реализовано в полной мере. Кроме того, тенденции развития кредитования банками населения в настоящее время характеризуются как положительными, так и отрицательными факторами.

Количественный рост кредитования физических лиц по ряду направлений не сопровождается соответствующими качественными изменениями в организации его функционирования.

Таким образом, анализ проблем тенденций развития кредитования физических лиц в России является актуальной темой исследования.

Целью исследования данной работы является анализ развития кредитной активности населения Российской Федерации.

Для достижения целей исследования в работе решены следующие задачи:

- 1) Рассмотрена сущность и значение кредитования физических лиц в системе кредитных отношений;
- 2) Охарактеризованы механизмы кредитования физических лиц;
- 3) Проанализированы тенденции кредитования физических лиц;
- 4) Предложены пути по улучшению качества потребительских кредитов и организации кредитования физических лиц.

Объектом исследования в данной работе является банковская система РФ.

Предметом исследования деятельность банков по проблеме кредитования физических лиц.

Методы исследования в работе: наблюдение; сравнение; расчет; измерение; обобщение; абстрагирование; формализация; анализ.

Степень разработанности проблемы. Вопросами кредитования физических лиц занимаются такие исследователи как Новоселова Е.Г., Земцов А.А., Счастливая Т.В., Турбанов А.М, Тютюнник А. Б, Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П.

Структура работы. Работа состоит из введения, двух основных глав, заключения и списка использованной литературы.

1. Особенности банковского кредитования населения

1.1 Понятие и назначение потребительских кредитов

Для большинства граждан Российской Федерации предоставление кредита остается единственной возможностью, благодаря которой они могут осуществлять свои потребительские желания. Кредитование населения обеспечивает не только увеличение его платежеспособного спроса и увеличение высокого уровня жизни населения, но и способствует увеличению темпов сбыта товаров и услуг, что положительно влияет на доходы предприятий и организаций, которые производят данную продукцию.

Процесс кредитования представляет собой одно из основных и важнейших направлений деятельности коммерческих банков. Субъектами кредитных отношений в сфере банковского кредитования выступают хозяйственные органы, государство, население и непосредственно сами банки. Кредиторы и заемщики играют роль сторон кредитной сделки. При этом под кредитором понимается банк, который предоставляет необходимые средства в распоряжение заемщика на определенный период времени. Заемщиком является та сторона кредитных отношений, которая получает эти средства в пользование в форме ссуды и обязуется их вернуть в установленный срок. Несмотря на то что присутствует весьма высокий риск, кредитование все же остается более желанным для коммерческих банков и главным источником дохода [3].

Основными элементами для управления данным процессом являются [19]:

- развитая кредитная политика;
- разумное управление кредитным портфелем;
- высококвалифицированный персонал и эффективный контроль за выдачей кредитов.

Кредит для физических лиц – это заем, который выдается населению на личные нужды. Данная трактовка определения очень близка по смыслу термину потребительский кредит (потребительский кредит – это ссуда, которую берет заемщик с целью потратить полученные денежные средства на все что угодно, кроме операций, направленных на получение прибыли). Стоит отметить, что многие эксперты считают потребительский кредит разновидностью кредита физическим лицам, однако встречаются и другие мнения, иногда по значению потребительский кредит приравнивают к кредиту физическим лицам.

Подчеркнем, что объективную необходимость в условиях современной экономики относительно процесса кредитования физических лиц обуславливают два взаимозависимых факта:

- с одной стороны, потребность физического лица в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможности их денежного обеспечения, то есть существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество, предназначенное для длительного пользования [23];
- с другой стороны, субъекты, владеющие свободными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить от них дополнительные доходы. Таким образом, возможность кредитования физических лиц решает такую проблему, как противоречие между высокими ценами и текущими доходами населения.

Так мы можем сделать вывод о том, что, актуальность кредитования физических лиц, весьма высока. За последние 5 лет, мы можем наблюдать резкий скачок спроса на потребительский кредит, так как условия получения стали весьма облегченными.

Одним из наиболее практичных вариантов заимствования, явилось именно получение населением ссуды. Ярким показателем этого может служить тенденция быстрого развития банковских услуг в сфере кредитования. В кратчайший период тенденция развития кредитования физических лиц не изменится, потому что данный сектор бизнеса обеспечивает кредитные учреждения высокой прибылью и в то же время остается доступным для заемщиков.

Потребительское кредитование представляет собой наиболее востребованную банковскую процедуру в развитых странах Запада. В современной России функционируют около 240 банков и конкуренция, которая

возникает между ними, постоянно растет, в связи с этим, возрастает потребность и необходимость улучшать условия выдачи кредитов, модернизировать сферу услуг и сервиса, а также получать точную информацию о политике конкурентов.

В настоящее время именно кредитование физических лиц представляет собой самую доходную статью в банковской отрасли, так как за счет этого процесса формируется основная часть прибыли большинства банков. Многие аналитики совпадают во мнении, что такой вид кредитования будет в дальнейшем развиваться и расти, однако при постоянном росте возникают риски, которые должны брать на себя как банки, так и банковская отрасль в целом. Анализ материала позволяет авторам сделать вывод, что основными элементами для управления данным процессом являются:

- 1) развитая кредитная политика;
- 2) разумное управление кредитным портфелем;
- 3) высококвалифицированный персонал и эффективный контроль за выдачей кредитов.

По мнению М. В. Кокориной, «кредит для физических лиц - это заем, который выдается населению на личные нужды. Данная трактовка определения очень близка по смыслу термину потребительский кредит (потребительский кредит - это ссуда, которую берет заемщик с целью потратить полученные денежные средства на все что угодно, кроме операций, направленных на получение прибыли). Стоит отметить, что многие эксперты считают потребительский кредит разновидностью кредита физическим лицам, однако встречаются и другие мнения, иногда по значению потребительский кредит приравнивают к кредиту физическим лицам». Подчеркнем, что объективную необходимость в условиях современной экономики относительно процесса кредитования физических лиц обуславливают два взаимозависимых факта:

1) с одной стороны, потребность физического лица в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможности их денежного обеспечения, то есть существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество, предназначенное для длительного пользования;

2) с другой стороны, субъекты, владеющие свободными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить от них дополнительные доходы. Таким образом, возможность кредитования физических лиц решает такую проблему, как противоречие между высокими ценами и текущими доходами населения.

Кредит как звено финансовой государственной системы можно трактовать в трех направлениях: экономическом, непосредственно финансовом и юридическом.

Говоря о фундаменте кредита как об экономической категории, можно отметить, что он заключается в определенных экономических отношениях, обнаруживающихся между кредитором и заемщиком по причине выделения ссуды в денежной форме. Приведем ключевые функции, которые характеризуют всю сущность кредита:

- распределительная функция - выражается через распределение некой суммы денежных средств на обязательной, возвратной основе;
- эмиссионная функция - определяется как создание кредитных средств и их выпуск в обращение с целью замещения наличных денег;
- контрольная функция - рассматривается как обеспечение контроля над деятельностью экономических субъектов.

В процессе многовековой истории развития банковской деятельности сформировались краеугольные принципы процесса банковского кредитования. К текущему моменту различные экономические школы формулируют эти принципы по-разному, но если придерживаться в трактовках наиболее компетентной точки зрения, а именно мнения Центрального банка России, то он выделяет среди них три: срочность, платность и возвратность. Главный принцип связан с ключевой особенностью кредита как экономической категории - возвратностью. Это неотъемлемый атрибут любого кредита. Без возвратности бессмысленно говорить о кредите как таковом, скорее, тогда речь идет о типе мошенничества. Что касается других принципов кредитования, то можно с определенной натяжкой утверждать, что они выступают формами достижения возвратности кредитов.

Срочность кредитования подразумевает, что любой кредит должен быть возвращен в строго определенные сроки. Необходимость соблюдения данного принципа обусловлена обеспечением собственно самого существования коммерческого банка: принципы организации его деятельности не позволяют размещать привлеченные им средства в виде вложений, не имеющих предусмотренных договором сроков возврата. Выполнение своих обязательств заемщиком по сроку возврата кредита позволяет банкам исполнять свои обязательства перед вкладчиками, а также обеспечивает получение

банком определенного уровня дохода. В свою очередь, для заемщиков соблюдение принципа срочности возврата кредитов представляет собой лучший способ заработать хорошую репутацию, открывает возможность получения нового кредита, а также позволяет соблюдать собственные экономические интересы, так как за просроченные ссуды должны уплачиваться повышенные проценты.

1.2. Виды потребительских кредитов

Существует огромное множество форм, классификаций и видов потребительских кредитов (таблица 1.1). Данная классификация позволяет, на наш взгляд, каждому заемщику подобрать выгодное предложение, которое максимально смогло бы соответствовать его требованиям, но она не является основной.

На наш взгляд, можно выделить следующую классификацию (таблица 1.2).

Потребительский кредит в экономической системе выполняет различные функции, которые можно объединить в две группы: микроэкономические и макроэкономические функции. В экономической литературе в основном рассматриваются макроэкономические функции кредитования физических лиц, анализируется роль кредита в экономическом развитии страны.

Таблица 1.1

Классификация видов кредитования физических лиц [27]

Таблица 1.2

Классификация потребительских кредитов [22]

Еще одна классификация потребительских кредитов представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Классификация потребительских кредитов [13]

В настоящее время различаются следующие основные виды кредитования физических лиц:

- 3) банковский кредит;
- 4) коммерческий кредит;
- 5) потребительский кредит;
- 6) автокредит;
- ипотечный кредит.

Банковский кредит является одной из самых распространенных форм кредитования. В качестве объекта кредитования в банковском кредите выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Он предоставляется исключительно кредитно-финансовыми организациями, которые имеют лицензию Центрального банка на проведение данных операций. Заемщиками являются физические и юридические лица, при этом в качестве инструмента кредитных отношений выступает кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного или банковского процента [13].

Так как кредитование осуществляется преимущественно в денежной форме (в отличие от коммерческого), что устраняет большое количество ограничений к которым относятся размер кредита, сроки, направление средств и др.

При осуществлении оформления данного вида кредита банки прежде всего руководствуются кредитной историей клиента, а также его кредитоспособностью. Основная особенность банковского кредита состоит в том, что банк оперирует преимущественно денежными средствами своих вкладчиков, предоставляя их на временное хранение заемщикам. В качестве еще одной особенности можно также выделить то, что в обязанности заемщика входит выплата ссудного процента по кредиту [22].

Коммерческий кредит является одной из первых форм кредитования в экономике, основная цель которого состоит в ускорении процесса реализации товаров, а, следовательно, извлечения заложенной в них прибыли.

В качестве инструмента коммерческого кредита можно выделить вексель, который выражает финансовые обязательства заемщика в отношении кредитора.

Одним из основных преимуществ коммерческого кредита по сравнению банковским является более низкая процентная ставка, что можно объяснить выгодой непосредственно для обеих сторон. Кроме того, важным преимуществом является возможность вложения процентной ставки в стоимость товара либо услуги, которая предоставляется покупателю.

В качестве недостатка коммерческого кредита можно выделить наличие ограничений со стороны государства в виде размера товарного запаса продавца, так как невозможно продать больше, чем имеет возможность хранить производитель, кроме того существует недостаточная осведомленность о кредитоспособности покупателя.

Потребительский кредит отражает взаимоотношения между кредитором и заемщиком в области кредитования конечного потребления. Потребительский кредит является средством непосредственного удовлетворения потребительских нужд населения. Для населения кредит способствует ускорению получения определенных благ, которые они могли бы иметь только в будущем при условии накопления суммы денежных средств, которые необходимы для осуществления покупки данных товарно-материальных ценностей или услуг, строительства и др. Предоставление потребительского кредита населению, с одной стороны, способствует увеличению его текущего платежеспособного спроса, повышению жизненного уровня, с другой стороны, ускорению реализации товарных запасов, услуг, созданию основных фондов [5]. Предоставление потребительского кредита может быть осуществлено не только в денежном эквиваленте, но и в товарном виде. Во время оформления кредита непосредственно на торговой точке осуществляется более доскональное исследование потребностей тех социальных групп, на которые данная торговая точка ориентируется. Таким образом, банком прорабатываются специальные условия кредитования для каждой социальной группы людей, а также конкретной ситуации. Размеры и процентные ставки по кредиту могут быть различными для разных категорий населения.

Банками предоставляется возможность возврата займа аннуитентными платежами, которые представляют собой равномерно распределенные платежи по всему сроку кредитования, включающие как остаток долга, так и сумму начисленных процентов.

При осуществлении расчета размера ежемесячного платежа приведенным способом общая сумма выплат будет больше, чем при расчете дифференцированным методом [7].

Дифференцированными платежами является способ погашения кредита при котором заемщиком выплачивается ежемесячная часть долга и начисление процентов производится на остаток средств, в чем состоит основное различие двух рассмотренных способов. Зачастую банками для увеличения собственной прибыли выбирается аннуитентный способ погашения кредита.

Таким образом, существуют следующие виды потребительского кредита: единовременный; возобновляемый; на неотложные нужды; доверительный; на недвижимость; на покупку товаров; на пользование платными услугами; для пенсионеров; для молодых семей; на ремонт квартиры; ломбардный. Единовременные кредиты очень популярны. Они выдаются ограниченно по сумме, в зависимости от того, насколько платежеспособным является заемщик.

Возобновляемые кредиты характерны тем, что кредитные средства предоставляются не сразу, а на протяжении оговоренного в кредитном договоре времени.

Кредит на неотложные нужды является по форме универсальным. Он широко используется гражданами, поскольку истинных причин, побудивших человека взять кредит, можно банку в этом случае не называть.

Список использованных источников

1. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: Федеральный закон N 353-ФЗ от 21.12.2014 (ред. от 21.07.2015)// Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
2. Правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности и порядок регулирования деятельности микрофинансовых организаций установлены Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ (ред. от 13.07.2016) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»// Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
3. Андерсен Б. Бизнес-процессы: инструменты совершенствования / пер. с англ. С. В. Ариничева; науч. ред. перевода Ю.П. Адлер. М.: Стандарты и качество, 2014. С. 34.
4. Аралбаева М. И. Тенденции развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2018. - № 9. - С. 17-21.
5. Асаул А. Экономика недвижимости: Учебник / А. Асаул. - СПб.: Питер, 2015. - 416 с.
6. Асланов Д.И., Голубова М.И. Г уманистические аспекты экономического развития//Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2016. № 12 (60). с. 74.
7. Балакина Р.Т. Кредитная политика коммерческого банка: Учебно-практическое пособие (для студентов специальности 080105.65 «Финансы и кредит») / Р.Т. Балакина. – Омск: Изд-Ом. гос. ун-та, 2019. – 120 с.
8. Банковское дело: розничный бизнес: учеб. пос. / кол. авторов; под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П.

Кроливецкой. М.: КНОРУС, 2013. С. 194-195.

9. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М.: Дашков и К°, 2014. - 400 с.

10. Бокова Ф.М., Новоселова Н.Н. Обеспечение экономического роста региональной банковской системы, ее инфраструктуры и реализации инвестиционного потенциала региона//Инженерный вестник Дона. 2017. № 3 (21). с. 542-546

11. Воронина Е. Р. Современный рынок кредитования физических лиц в РФ / Е. Р. Воронина // Молодой ученый. — 2015. — №17. — с. 256-257.

12. ГОСТ Р ИСО 9001-2012 [Электронный ресурс]: Национальный стандарт Российской Федерации //Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

13. Громов Р.М. Понятие, функции кредита и его формы [Текст] / Р.М. Громов // Молодой ученый. - 2015. - №22. - С. 377-379.

14. Грудцына Л.Ю. Ипотека. Кредит. Комментарий жилищного законодательства/ Л.Ю. Грудцына, М.Н. Козлова. - М.: Эксмо, 2017. 356 с.

15. Довдиенко И.В. Ипотека. Управление. Организация. Оценка / И.В. Довдиенко, В.З Черняк. - М.: Юнити-Дана, 2014. - 464 с.

16. Жабина О. А. Перспективы кредитования физических лиц на современном этапе в РФ / О. А. Жабина, Н. Э. Ухварина, Т. В. Красовская // Молодой ученый. — 2017. — №1. — с. 365-366.

17. Земцов А.А. Домохозяйство: Основания. Финансы. Консалтинг. Томск: Изд. Дом Том. гос. ун-та, 2016. С. 194.

18. Каримов Б.Н. Ипотечное кредитование в России и проблемы повышения его эффективности: Монография / Б.Н. Каримов. - М.: Эксмо, 2016. 144 с.

19. Красовская Т. В. Проблемы кредитования физических лиц на современном этапе в РФ / Т. В. Красовская, А. А. Растащенова, О. А. Жабина // Молодой ученый. — 2017. — №6. — с. 355-357.

20. Куйшибаева А.К. Статистический анализ объема кредитования физических лиц в России // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы VI Международной научной конференции (г. Санкт-Петербург, декабрь 2017 г.). - СПб.: Свое издательство, 2017. - С. 59-62.

21. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / О.И. Лаврушин, Л.А. Александрова, В.Б. Зайцев. - М.: КНОРУС, 2016. - 560 с.

22. Митрофанов Д. Е. Формы и виды кредитования физических лиц [Текст] / Д.Е. Митрофанов // Молодой ученый. - 2017. - №14. - С. 388-390

23. Новоселова Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка / под ред. А.А. Земцова. Томск: Изд. Дом Томского государственного университета, 2015. С. 200-201.

24. Основы ипотечного кредитования / под ред. Н.Б. Косаревой. - М.: Фонд «Институт экономики города», 2016. - 314 с.

25. Разумова И.А. Ипотечное кредитование [Текст] / И.А. Разумова. - СПб.: Питер, 2014. - 304 с.

26. Романова, Е. Молодые специалисты для банков [Электронный ресурс]. -BANKIR.RU: сайт. - Режим доступа: <http://bankir.ru>

27. Сазонова А.В. Анализ кредитного рынка современной России и отношения населения к вопросам кредитования / А.В. Сазонова, И.Н. Щедрина; ФГБОУ ВПО «Курский государственный университет» // Актуальные проблемы экономики и управления. Материалы научной конференции : сборник / сост. Е.Ю. Каблучков. - Курск, 2016. - С. 82-85.

28. Степанова О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // Фундаментальные исследования. - 2016. - № 2-13. - с. 2930-2932.

29. Счастливая Т.В. Банковское дело: учеб. пос. Томск, 2016. С. 86.

30. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2016. С. 73.

31. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности / К.Р. Тагирбеков. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 720 с.

32. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / В.И. Тарасов. - Минск.: БГУ, 2018. - 379 с.

33. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление. М.: Альпина Паблишерз, 2017. С. 81.

34. Хачатуров А. Закредитованная Россия // Новая газета. - 2018. - 14 сентября. - № 101.

35. «Альфа-Банк» и 87 Airlines провели сделку с использованием технологии блокчейн [Электронный ресурс] // CNews : интернет-портал. - 2016. - 21.12. - ИИЬ: http://www.cnews.ru/news/line/2016-12-21_alfabanks7_airlines_proveli_i_sdelku_s_ispolzovaniem (дата обращения: 15.05.2019).

36. Балабошина Д. Виктор Климов: «Тот, кто не справляется с долгами, не должен иметь возможность получить еще один кредит» [Электронный ресурс] // Бтуегаа. гц : портал финансовой информации. - 2017. - 22.12. - иИб: <https://www.finversia.ru/interview/viktor-klimov- tot-kto-ne-spravlyaetsya-s-dolgami-ne-dolzhen-imet-vozmozhnost-poluchit-eshche-odin-kredit-32826> (дата обращения: 15.05.2019).
37. Модульбанк до конца года планирует увеличить количество клиентов почти вдвое. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9748996> (дата обращения 15.05.2019).
38. Потребительский кредит 2017 [Электронный ресурс]. - KREDITFINDER.RU: сайт. -Режим доступа: <http://kreditfinder.ru/>
39. Сведения о размещенных и привлеченных средствах [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации : официальный сайт. - URL: [http:// www.cbr.ru/statistics/?prtId=sors](http://www.cbr.ru/statistics/?prtId=sors) (дата обращения: 15.05.2019).
40. Финансовая отчетность АО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения 15.05.2019).
41. Кредитная карта России: в 2017 г. задолженность россиян достигла рекорда, но доля «плохих» долгов снизилась [Электронный ресурс] // Общероссийский народный фронт : официальный сайт. - 2018. - 15 февраля <http://www.gazeta.ru/business/2016/10/28/7850765.shtml>
42. Источник: НБКИ: в 2017 году ситуация с просроченной задолженностью в розничном кредитовании стабилизировалась [Электронный ресурс] // Национальное бюро кредитных историй : официальный сайт. - 2018. - 30 января. - иКб: <https://www.nbki.ru/press/pressrelease/?id=21629> (дата обращения: 20.04.2019).
43. Центральный банк Российской Федерации // www.cbr.ru
44. Ablyazov T., Asaul V. On competitive potential of organization under conditions of new industrial base formation // SHS Web of Conferences. 2018. Vol. 44. 00003.
45. Atom Bank. Fabulous Atom Questions. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.atom-bank.co.uk/faq> (дата обращения 15.05.2019).
46. Финансовая отчетность АО «Тинькофф банк». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/about/investors/n/881> (дата обращения 15.05.2019)
47. Модульбанк до конца года планирует увеличить количество клиентов почти вдвое. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9748996> (дата обращения 15.05.2019).
48. Shukla R. Banking digitalization, revolution, a way forward. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.happiestminds.com/wp-content/uploads/2016/n/Banking-Digitalization-Revolution-A-way-forward.pdf> (дата обращения 15.05.2019).
49. Matt C., Hess T., Benlian A. Digital Transformation Strategies // Business & Information Systems Engineering. 2015. Vol. 57. № 5. P. 339-343.
50. Martino P., Schaffner J. Impact of digital transformation on Banking Operating Models. Deloitte. 2015.
51. Going Digital: The Banking Transformation Road Map. A.T. Kearney. 2014.
52. McKinsey Global Banking Annual Review. 2014.

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/69447>