

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/178906>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 4

ГЛАВА 1 ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 7

1.1 Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка и критерии ее оценки 7

1.2 Методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка 15

ГЛАВА 2 ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ПАНДЕМИИ COVID-19 НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 24

2.1 Состояние банковского сектора России до пандемии 24

2.2 Основные последствия периода пандемии для российских коммерческих банков 30

2.3 Пандемия как двигатель цифровизации российской банковской системы 40

ГЛАВА 3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ COVID-19 45

3.1 Антикризисные стратегии развития российских коммерческих банков 45

3.2 Меры Банка России по стабилизации финансового положения банковской системы 50

3.3 Влияние COVID-19 на e-commerce и развитие технологий электронных расчетов 60

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 68

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 69

Приложение А Количественные характеристики кредитных организаций России 75

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В 2019 г. мир столкнулся с достаточно неожиданной и серьезно повлиявшей на все сферы жизни общества проблемой – пандемия COVID-19. Нельзя переоценить степень влияния текущего события на всю мировую экономику и, в частности, деятельность банковской системы. Россия, как развивающаяся страна, подверглась и продолжает подвергаться негативному влиянию пандемии на устойчивость коммерческих банков нашей страны. Также, подобного рода чрезвычайная ситуация повергла за собой изменение привычного уклада жизни общества, что неизбежно меняет градус перспектив развития банков в сторону ускорения процесса цифровизации и развития продуктов удаленного обеспечения клиентов банковскими продуктами и услугами.

Таким образом, устойчивость российских коммерческих банков подверглась влиянию общемирового кризиса, который продолжается по сей день. Государственными регуляторами проводится колоссальная работа по поддержанию банковской деятельности с использованием мер поддержки кредитования и различными регулятивными послаблениями. В данной ситуации, российские коммерческие банки должны оперативно адаптироваться к общемировой ситуации для поддержания собственной бесперебойной и стабильной деятельности.

Степень научной разработанности. Финансовая устойчивость коммерческих банков является относительно изученной темой и встречается в довольно обширном количестве научных работ российских исследователей: О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, Соколинская Н.Э., Афанасьева О.Н. и другие.

Однако, степень научной разработанности вопросов, касающихся влиянию пандемии на деятельность коммерческих банков в России можно оценить, как предельно низкую. Стоит также отметить, что по данным на 2021 год пандемия еще не окончена и в данной работе все умозаключения будут являться промежуточными, а не конечными. Банком России и Национальным Рейтинговым Агентством были созданы наиболее содержательные аналитические сводки, отчеты и другие информационные материалы.

Целью данной работы является оценка влияния COVID-19 на устойчивость российской банковской системы и выявление возможных перспектив развития на основе анализа комплекса мер, предпринятых крупнейшими банками.

Таким образом, необходимо решить следующие задачи:

- дать определение и раскрыть содержание понятия финансовой устойчивости коммерческого банка;
- рассмотреть все факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка;
- рассмотреть методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка;
- оценить влияние периода пандемии на отдельные аспекты деятельности российских коммерческих банков;
- рассмотреть способы адаптации к чрезвычайной ситуации в мире на примере крупнейших коммерческих банков России;
- определить меры государственной поддержки финансовой устойчивости российских банков и перспективы дальнейшего развития в условиях продолжения пандемии COVID-19.

Объект исследования: российские коммерческие банки.

Предмет исследования: финансовая устойчивость российских коммерческих банков в условиях периода пандемии.

В работе будут использованы такие методы исследования, как сравнительный, ретроспективно-статистических и графический анализы.

Теоретическую базу данной работы составляют учебные пособия, публикации отечественных и зарубежных авторов, нормативно-правовые акты и издания Банка России, методики рейтинговых агентств и иные Интернет-ресурсы. В качестве информационной базы будет выступать публикуемая отчетность российских коммерческих банков.

ГЛАВА 1

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка и критерии ее оценки

Для последующей оценки влияния пандемии на устойчивость российских коммерческих банков, необходимо определить основные понятия, касающиеся финансовой устойчивости банка, а также, рассмотреть влияющие на нее факторы, методы и критерии оценки. Таким образом, первая глава содержит в себе два параграфа, позволяющих последовательным образом подготовить теоретический фундамент для проведения дальнейшего исследования влияния COVID-19 на деятельность коммерческих банков России. Следует начать с того, что само по себе понятие «Финансовая устойчивость банка» вызывает некую полемику в кругу исследователей, относительно определения основополагающей сути данного термина. Применяя метод дедукции, необходимо разобрать данное понятие на части для полноты понимания. Начнем с основополагающего понятия, без которого смысл дальнейших рассуждений будет стремиться к нулю. «Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.» - гласит Статья 1. Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2020) «О банках и банковской деятельности» . Говоря о понятии «финансовая устойчивость», нет возможности опираться на конкретные документы, так как официального определения термина не существует. Предположительно, это связано с комплексным содержанием термина. Если разложить на составные части данное понятие, то можно прийти к достаточно отражающему суть определению.

Понятие «устойчивость» в научной литературе трактуют, как способность системы сохранять стабильное состояние при влиянии внешних воздействий. Действительно, применимо к финансовой составляющей компании, устойчивость представляет собой способность компании противостоять внешним и внутренним факторам, обладающим способностью поколебать финансовое положение организации. То есть, финансовая устойчивость – это некая способность компании, сохранять стабильность финансового положения.

Г.Л. Авагян и Ю.Г. Вешкин финансовую устойчивость банка определяют, как превышение доходов над расходами. Уровень прибыли является довольно важным показателем деятельности банка. Однако, для определения финансовой устойчивости банка необходимо изучить источники формирования прибыли и пути ее распределения . Белоглазова Г.Н. Банковское дело. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроликовецкая – Москва: Финансы и статистика, 2014. – 368 с.

П.А. Шальпанов понимает финансовую устойчивость банка как динамическую интегральную характеристику способности банка как системы трансформирования ресурсов и рисков полноценно (с

максимальной эффективностью и минимальным риском) выполнять свои функции, выдерживая влияние факторов внешней и внутренней среды .

А.Ю. Бец и О.П. Овчинникова понимают под финансовой устойчивостью способность коммерческого банка выполнять базовые и новые появляющиеся функции независимо от характера внешних воздействий .

О.И. Лаврушин считает, что «устойчивость банковской системы – это развитие системы, как общественной структуры, которое сопровождается расширением воспроизводства ее функционирования, как с количественной, так и с качественной стороны, в соответствии с общественными требованиями» .

Однако, З.А. Тимофеева в своих работах приводит ряд доводов в сторону того, что понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» и «финансовая устойчивость банковской системы», в соответствии с рисунком 1, я склоняюсь к данному подходу.

Источник: составлено автором по: Тимофеева, З.А. Концептуальные основы исследования экономического содержания финансовой устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. – 2014. - №5(582). – С. 10-19.

Рисунок 1 – Признаки определений «финансовая устойчивость коммерческого банка» и «финансовая устойчивость банковской системы»

Определение, которое дает данный автор, звучит следующим образом «Финансовая устойчивость – это основа функционирования банковской системы, отражающая эффективность использования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов, движения финансовых потоков» .

Изучение различных трактовок термина «финансовая устойчивость» позволяет наиболее полно подойти к пониманию сути изучаемого объекта, а также сделать определенные выводы. Пожалуй, основополагающее различие в подходах к определению финансовой устойчивости состоит в различии «угла обзора»: некоторые авторы смотрят с точки зрения устойчивости банка перед неблагоприятными событиями, в то время как другие рассматривают качественное состояние банка, измеряемое показателями ликвидности, кредитоспособности и качества исполнения коммерческим банком своей практической цели – сохранения и трансформации сбережений.

Таким образом, напрашивается вывод о том, что финансовую устойчивость банка необходимо рассматривать с точки зрения каждого из заинтересованных пользователей: внутреннего управления банка, собственников, клиентов и мегарегулятора.

Таблица 1 структурированно отражает определение финансовой устойчивости с точки зрения каждой группы пользователей . С помощью данной визуализации можно наиболее полно и достоверно рассмотреть определение финансовой устойчивости коммерческого банка .

Таблица 1 – Подходы к определению финансовой устойчивости с точки зрения всех пользователей коммерческого банка

Показатели Финансовая устойчивость Цель

Банк Состояние, при котором банк способен препятствовать неблагоприятным событиям и сохранять финансовую стабильность во время их наступления. Продолжение эффективной деятельности.

Клиенты Состояние, при котором банк не меняет условия обслуживания клиентов при наступлении неблагоприятных событий. Сохранение и возврат вкладов; предоставление кредитов и обеспечение финансовыми услугами.

Собственники Состояние, при котором банк сохраняет капитал инвесторов и не прекращает заниматься наращиванием его объема. Наращивание размера собственного капитала.

Мегарегулятор (Банк России) Состояние, при котором банк продолжает сохранять свою роль в банковской системе страны и обеспечивает стабильное выполнение своих основополагающих функций. Сохранение стабильного функционирования банковской системы.

Источник: составлено автором по: Фролова, Н.В. Основные трактовки «финансовой устойчивости» коммерческого банка и подходы к ее оценке / Н.В. Фролова // Аллея науки. - 2018. - Т. 3. - № 8 (24). - С. 86-92.

Объединяя все вышеперечисленные гипотезы, финансовая устойчивость коммерческого банка – это состояние, при котором банк не зависимо от внешней и внутренней обстановки продолжает сохранять финансовую стабильность, непрерывно обслуживает клиентов, сохраняет и приумножает капитал инвесторов, а также, сохраняет устойчивую позицию в качестве звена банковской системы страны. На финансовую устойчивость банка оказывает непосредственное влияние ряд факторов, таких как:

экономическая ситуация в стране, конкуренция, качество управления активами и пассивами. Конечно, в условиях глобализации экономики на российские коммерческие банки все сильнее оказывают влияние иностранные банковские группы, являющиеся в большей части достаточно крупными и конкурентоспособными организациями. Также, довольно весомое влияние на устойчивость российских банков оказывает зависимость валюты нашей страны (рубля) от цен на нефть на мировых рынках. Из-за колебаний стоимости нефти, валютные риски коммерческих банков являются резко волатильными и обеспечивает высокий уровень процентного спреда в тех случаях, когда банк берет на себя ответственность за валютные риски.

Необходимо понимать, какие критерии влияют на устойчивость коммерческих банков и какие методы ее оценки существуют для того, чтобы найти пути оптимизации и стабилизации данной важнейшей характеристики каждого отдельно взятого банка.

Итак, к основным критериям финансовой устойчивости банка, как коммерческой организации, относятся:

- срок активной деятельности коммерческого банка с момента получения лицензии;
- конкурентоспособность банка;
- уровень менеджмента;
- вид и перечень лицензий на осуществление банковской деятельности;
- перечень предоставляемых услуг;
- размер клиентской базы;
- уровень развития новых технологий;
- доля занимаемого рынка;
- показатели ликвидности, платежеспособности;
- качество активов и другие.

Для выделения главных критериев, в которых заинтересованы все внешние пользователи, необходимо комплексно рассматривать финансовую устойчивость коммерческого банка и выделить лишь те критерии, на которые могут оказывать воздействие все субъекты рынка банковских услуг.

На ранней стадии определения и контроля за финансовой устойчивостью банка призван следить Мегарегулятор (Банк России). Для целей распознавания финансовой неустойчивости банка, оценки угрозы банкротства и принятия мер по предотвращению подобных кризисных ситуаций, Банком России был принят комплекс критериев и мер оценки финансовой устойчивости коммерческих банков, в соответствии с Указанием Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" (с изменениями и дополнениями). В соответствии с указанным документом, Центральным Банком используются следующие группы показателей оценки: собственных средств (капитала); активов; доходности; ликвидности; качества управления банком; прозрачности структуры собственности; обобщающие результаты.

Еще один документ, с помощью которого происходит оценка финансового положения коммерческих банков, это Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков". Согласно данному документу, оценка экономического положения банков проводится по результатам оценок: капитала; активов; доходности; ликвидности; процентного риска; риска концентрации, как показано в таблице 2.

Таблица 2 – Критерии финансовой устойчивости коммерческого банка с точки зрения состава рынка
Субъекты рынка Критерии финансовой устойчивости банка Влияние субъектов рынка на критерии финансовой устойчивости

Центральный Банк Капитал банка, достоверность отчетности, качество активов, достаточность капитала, ликвидность, качество управления рисками и операциями Осуществление надзорных функций; установление правил; определение требований к резервам; установка процентных ставок; контроль за соблюдением нормативов; рефинансирование

Партнеры и клиенты банка Наличие лицензий на совершение банковских операций, конкурентные преимущества, уровень менеджмента, рентабельность, качество активов, ликвидность и платежеспособность, достаточность капитала Финансовое состояние клиентов, отраслевая принадлежность, размер оборотов по расчетному счету, исполнение договорных обязательств
Акционеры Качество активов, рентабельность, ликвидность и платежеспособность, доходность, достаточность капитала Утверждение бизнес-плана; изменение учредительных документов; уменьшение/увеличение уставного капитала

Кредиторы (банки) Достаточность капитала, доходность, ликвидность, платежеспособность, рентабельность, качество активов, уровень менеджмента, прибыль Процентные ставки, условия

кредитования, исполнение договорных обязательств

Коммерческий банк Рентабельность, доходность, ликвидность и платежеспособность, достаточность капитала, прибыль, качество активов, ресурсная база Стратегия банка; внутренние инструкции, правила, нормы; кадровый потенциал

Источник: составлено автором по: Татарина, Л.В. Критерии оценки финансовой устойчивости коммерческого банка с позиции субъектного состава рынка / Л.В. Татарина // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). - 2013. - № 3. - С. 7.

Таким образом, Центральный Банк, инвесторы, клиенты, банки-конкуренты – имеют тесную взаимосвязь касательно заинтересованности в финансовой устойчивости коммерческого банка.

1.2 Методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

Для качественной оценки финансовой устойчивости банков необходимо опираться на определенный перечень показателей, в разной степени влияющих на устойчивость. В российской и зарубежной практике существует достаточно много методов оценки финансовой устойчивости. Так, в России оценка проводится с использованием методических рекомендаций ЦБ N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», инструкции ЦБ N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», N183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», а также методов, разработанных рейтинговыми агентствами и самими банками, опираясь на международные стандарты Базель-III.

Оценка финансовой устойчивости банка проводится следующими субъектами: банками и их конкурентами; аудиторскими организациями; рейтинговыми агентствами и надзорными органами. Методика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка в первую очередь зависит от того, кто занимается ее проведением. Оценка посредством надзорных органов и рейтинговых агентств представляет собой особую значимость, т.к. первые контролируют финансовую устойчивость всей банковской системы, а оценки рейтинговых агентств активно используются инвесторами.

Существует множество различных моделей оценки финансовой устойчивости банка, представленных на рисунке 2, адаптированных под каждую страну в зависимости ее уровня экономического развития, модели банковской системы, регулирующих и надзорных органов, законодательств и пр. Но, тем не менее, все методики, так или иначе, имеют общие черты.

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ). – Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 04.04.2021)
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция). – Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 03.04.2021)
3. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». – Справочно-правовая система «Гарант». – Текст: электронный. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/> (дата обращения: 01.05.2021)
4. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов". – Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166974/ (дата обращения: 05.04.2021)
5. Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (ред. от 27.11.2018) "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка"). – Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_217168/ (дата обращения: 05.04.2021)
6. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 03.08.2020) "Об обязательных нормативах и

надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2021). – Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ (дата обращения: 06.04.2021)

7. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И (ред. от 22.04.2020) "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ"). – Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292457/ (дата обращения: 06.04.2021)

Книги, учебники, монографии

8. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроликовецкая. – Москва: Финансы и статистика, 2014. – 368 с.

9. Николаева, Т.П. Финансы банков / Т.П. Николаева. – Москва: ИЦ ЕФОИ, 2016. – 142 с.

10. Фадейкина, Н.В. Применение системы рейтинговой системы CAMEL-test в ходе банковского контроля и аудита: учебное пособие / Н.В. Фадейкина. – Москва: Финансы и статистика, 2016. – С.126-137.

Периодические издания

11. Алимкулова, Ш.И. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка / Ш.И. Алимкулова, К.Н. Тастанбекова // Вопросы гуманитарных наук. – 2018. – № 3 (96). – С. 39-41.

12. Асанова, А.М. Политика центрального банка России в период пандемии коронавируса и её эффективность / А.М. Асанова, И.Ю. Подлесных // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 6 (64). – С. 23-25.

13. Ганичев, Н.А. Принуждение к цифровой экономике: как изменится структура цифровых рынков под влиянием пандемии Covid-19 / Н.А. Ганичев, О.Б. Кошовец // Проблемы прогнозирования. – 2021. – № 1 (184). – С. 19-35.

14. Капан, Т. Устойчивость кредитования / Т.Капан, К. Миною // Финансы и развитие. – 2013 – №3 – С. 52-55.

15. Охупкин, В.П. О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения // Актуальные проблемы экономики и права. – 2012. – № 3. – С. 182-189.

16. Пухов, В. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка / В. Пухов // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2012. – № 4. – С. 106-112.

17. Тетерина, Д.Ю. Денежно-кредитная политика центральных банков мира и России в период пандемии коронавируса / Д.Ю. Тетерина, А.Д. Рябова // Наука через призму времени. – 2020. – № 5 (38). – С. 105-109.

18. Тимофеева, З.А. Концептуальные основы исследования экономического содержания финансовой устойчивости банковской системы / З.А. Тимофеева // Финансы и кредит. – 2014. – №5(582). – С. 10-19.

19. Фролова, Н.В. Основные трактовки «финансовой устойчивости» коммерческого банка и подходы к ее оценке / Н.В. Фролова // Аллея науки. – 2018. – Т. 3. – № 8 (24). – С. 86-92.

20. Шелкунова, Т.Г. Критерии и методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / Т.Г. Шелкунова, З. Тибилова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. LXI-LXII междунар. науч.-практ. конф. № 6(60). — Новосибирск: СибАК, 2016. — С. 26-35.

21. Шульгина, М.В. Комплексная модель оценки финансовой устойчивости российских коммерческих банков / М.В. Шульгина // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 6 (119). – С. 1018-1021.

Электронные ресурсы

22. Банк России: официальный сайт. – 2021. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 30.04.2021). – Текст: электронный.

23. Банк России разрешил при формировании резервов использовать подход на основе внутренних рейтингов // Банк России: [сайт]. – 2021. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=8398> (дата обращения 01.05.2021). – Текст: электронный

24. Банк России утвердил дополнительные меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса // Банк России: [сайт]. – 2021. – URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=27032020_152031dkp2020-03-27T15_20_11.htm (дата обращения 01.05.2021). – Текст: электронный

25. Банки РФ с начала 2021 года вернулись к профициту ликвидности. – URL: <https://www.finam.ru/analysis/newsitem/bank-rf-s-nachala-2021-goda-vernulis-k-proficitu-likvidnosti-20210111->

- 174342/ (дата обращения 30.04.2021). – Текст: электронный.
26. Влияние пандемии COVID-19 на устойчивость российской банковской системы // Национальное рейтинговое агентство: [сайт]. – 2021. – URL: https://www.ranational.ru/sites/default/files/Russian%20Banking%20System_Sept%202020_NRA_Oct20.pdf (дата обращения 30.04.2021). – Текст: электронный
27. Информация Банка России от 10.08.2020 «Банк России принял решение по регуляторным послаблениям и макропруденциальным мерам». – Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_359638/#dst0 (дата обращения: 01.05.2021)
28. Меры Банка России по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции. – Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_350211/ (дата обращения: 01.05.2021)
29. О развитии банковского сектора РФ. Информационно-аналитический материал // Банк России: [сайт]. – 2021. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27835/razv_bs_20_03.pdf (дата обращения 30.04.2021). – Текст: электронный
30. ПАО «Сбербанк»: официальный сайт. – 2021. – URL: <https://www.sberbank.ru/> (дата обращения 30.04.2021). – Текст: электронный.
31. Снесарь, Д. Пандемия явилась катализатором цифровизации сервисов и услуг. – Текст: электронный. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4557195> (дата обращения: 29.04.2021)
32. E-commerce, trade and the Covid-19 pandemic // World Trade Organization: [сайт]. – 2021. – URL: https://www.wto.org/english/tratop_e/covid19_e/ecommerce_report_e.pdf (дата обращения 03.05.2021). – Текст: электронный
33. Global Payments 2020: Fast Forward into the Future // Boston Consulting Group: [сайт]. – 2021. – URL: <https://www.bcg.com/publications/2020/payments-industry-fast-forwards-into-the-future> (дата обращения 01.05.2021). – Текст: электронный
34. Hamilton E. Over a year later, Intel's CPU shortage is expected to last «another quarter or two» Available at: <https://www.techspot.com/news/82415-over-year-later-intel-cpu-shortage-expected-last.html> (accessed 23.09.2020).
35. World Payments Report 2020 // Capgemini: [сайт]. – 2021. – URL: <https://worldpaymentsreport.com/wp-content/uploads/sites/5/2020/10/World-Payments-Report-2020.pdf> (дата обращения 01.05.2021). – Текст: электронный

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/178906>