

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/diplomnaya-rabota/61347>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3

1 Содержание и роль залога как способа обеспечения возвратности кредита 6

1.1 Понятие, виды и роль залога по предоставленным кредитам 6

1.2 Организация залоговых операций в коммерческом банке 13

1.3 Правовое регулирование залоговых отношений 20

2 ИССЛЕДОВАНИЕ ЗАЛОГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ 27

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России» 27

2.2 Организация залоговых операций в банке 31

2.3 Анализ залогового портфеля банка 41

3 ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЗАЛОГА КАК СПОСОБА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» 51

3.1 Совершенствование управления залоговыми операциями банка 51

3.2 Оценка эффективности рекомендаций 65

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 69

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 71

ПРИЛОЖЕНИЕ 75

ВВЕДЕНИЕ

Проведение кредитных операций коммерческими банками в современных условиях экономической неопределенности и повышенных рисков можно охарактеризовать как положительными, так и отрицательными тенденциями.

При наступлении кредитных рисков увеличивается сумма и уровень просроченной задолженности по ссудам. Это вынуждает кредитные организации эффективнее управлять кредитным обеспечением и, в частности, залоговыми операциями. Проведение залоговых операций позволяет сократить убытки коммерческих банков, однако они не всегда и не в полной мере обеспечивают защиту интересов как кредитных организаций, так и их заемщиков.

В настоящее время залоговые операции банков не лишены недостатков, среди которых можно выделить следующие основные: нарушение договорных обязательств сторон кредитной сделки, неточности в проведенной оценке стоимости обеспечения по ссуде, проблемы мониторинга залога.

Принимая во внимание недостатки российской практики реализации залоговых операций, теоретический и прикладной интерес представляют проблемы развития залоговых операций коммерческих банков.

Целью работы является анализ роли и разработка рекомендаций по развитию залога как способа обеспечения возвратности кредита на примере ПАО «Сбербанк России».

Достижению поставленной цели способствовало решение следующих задач:

- изучить понятие, виды и роль залога по предоставленным кредитам;
- рассмотреть организацию залоговых операций в банке;
- охарактеризовать правовое регулирование залоговых отношений;
- исследовать организацию залоговой работы в ПАО «Сбербанк России»;
- провести анализ залогового портфеля банка ПАО «Сбербанк России»;
- разработать и оценить мероприятия по совершенствованию развитию залоговых операций по предоставленным кредитам в ПАО «Сбербанк России».

Объект исследования: ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования: роль залога в обеспечении возвратности кредита в банке на примере ПАО «Сбербанк России».

Теоретической и методологической основой работы послужили периодические издания, труды видных отечественных и зарубежных ученых.

Ключевые характеристики залоговых операций являются достаточно широко описанными в научной экономической литературе различными авторами: Борисовым В.В., Дождевым Д.В., Ефимовой О.В., Марамыгиным М.С., Султановым Г.С., Чаревой Ю.В. и другими.

Аргументация теоретических положений и полученных выводов осуществлялась автором на основе применения следующих общенаучных методов исследования в рамках системного подхода: структурного, динамического, сравнительного.

Информационная основа ВКР: нормативно-правовые документы, аналитические материалы Банка России, официальная отчетность ПАО «Сбербанк России» за последние годы.

Практическая значимость результатов данной работы заключается в том, что методика проведенного анализа и разработанные рекомендации могут быть использованы банками при формировании программ совершенствования залоговых операций по предоставленным кредитам, пр. Практическая значимость данной работы состоит в том, что выполненное исследование направлено на решение практической задачи и вносит определенный вклад в совершенствование подходов к обеспечению стабильного функционирования и повышению эффективности управления банковскими структурами.

Структура и содержание данной работы обусловлены целью и задачами, решёнными в процессе исследования. Она состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и следующих приложений: бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк России».

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цели и задачи дипломной работы.

В первой главе рассмотрены теоретические основы и нормативно-правовое регулирование залоговых отношений банков.

Во второй главе представлен практический анализ финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк России», исследована организация залоговых операций в банке, проведен анализ залогового портфеля банка.

В третьей главе на основе проведенного анализа даны рекомендации по развитию залоговых операций по предоставленным кредитам в ПАО «Сбербанк России», дана оценка экономической целесообразности предложенных мероприятий.

В заключении сформулированы выводы по проделанной работе, а также определены направления дальнейшего совершенствования разработок.

1 Содержание и роль залога как способа обеспечения возвратности кредита

1.1 Понятие, виды и роль залога по предоставленным кредитам

Кредитная деятельность коммерческих банков в условиях возрастающих рисков неопределенности макроэкономической среды на глобальном и национальном уровнях характеризуется всплесками и падениями кредитной активности. В условиях постоянного наращивания темпов кредитования между банками обостряется конкурентная борьба. Идет борьба за клиента и зачастую проводится агрессивная кредитная политика, что, в конечном счете, приводит к росту кредитных рисков, в том числе рисков невозврата кредитов. В данной ситуации особое значение для банка приобретает возвратность предоставленных кредитов.

Основными формами обеспечения возвратности кредитов являются: гарантия, страхование, поручительство, цессия, а также залог.

В банковской практике России именно залог как способ обеспечения кредита является одним из самых распространенных. Во многом это связано с материальностью заложенного имущества, физическим воплощением обеспечения.

В настоящее время среди экономистов отсутствует единое мнение о сущности залога. Примеры определений залога содержатся в таблице 1.

Таким образом, под залогом понимают форму обеспечения возвратности банковского кредита, при которой кредитор в случае неисполнения должником обязательства, приобретает право получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Если сравнить залог с другими формами обеспечения возвратности банковского кредита, выделим ряд его преимуществ:

1) залог является вещным способом обеспечения обязательств, и в силу этого кредитор уже не зависит от личности должника или гаранта, так как исполнение обязательств обеспечивает вещь, а не личность;

Таблица 1

Определения экономического термина «залог»

Источник Определение

Современный экономический словарь Залог – один из способов, реализующих исполнение должником (залогодателем) принятых на себя обязательств. Заключается в том, что средством, обеспечивающим выполнение обязательств, становятся заложенные должником его кредитор (залогодержателю) недвижимое имущество или другие ценности. Кредитор, предоставивший долг, имеет право в случае невозврата долга получить удовлетворение, компенсацию за счет заложенного имущества

Энциклопедический словарь-справочник руководителя предприятия Залог – способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником принятого на себя обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества.

Авагян Г.Л. Залог – одна из самых распространенных форм обеспечения возвратности, означающая, что кредитор (банк) приобретает право первоочередного удовлетворения требований погашения ссуды и получения причитающихся процентов из стоимости заложенного имущества в случае, если заемщик не выполнил свое обязательство в срок, предусмотренный кредитным договором

Дворецкая А.Е. Залог является одним из действенных способов обеспечения возвратности ссуд. Под залогом в гражданском праве понимается право кредитора (залогодержателя) получать возмещение из стоимости заложенного имущества приоритетно перед другими кредиторами

2) обеспеченное залогом обязательство удовлетворяется из стоимости заложенного имущества, как правило, преимущественно перед другими кредиторами;

3) для должника стимулом надлежащего исполнения обязательств является опасность лишиться заложенного имущества или имущественных прав;

4) несмотря на инфляцию, кредитор имеет возможность реально возместить все убытки, возникающие по вине должника, так как предметом залога может быть ценное и ликвидное имущество.

Преимуществами использования залога для клиента являются его бесплатность, отсутствие необходимости привлечения к кредитной сделке третьих лиц, отсутствие необходимости извлечения предмета залога из оборота (кроме залога), возможность использования в качестве залога различных видов имущества, удобство и приемлемость для банка. В большинстве случаев, заемщики (особенно юридические лица) обладают каким-либо имуществом, которое может быть заложено, что объясняет широту применения этой формы обеспечения возвратности банковского кредита .

Специалисты залоговых операций выделяют несколько основных функции залога, в которых проявляется его экономическая сущность.

1. Возвратность. Залог рассматривается как вторичный источник погашения кредитной задолженности в случае банкротства заемщика, посредством обращения взыскания на залоговое имущество и его реализации.

2. Стимулирование к возврату кредита. В случае если ценность залога для залогодателя будет превышать размер обеспечиваемых кредитных обязательств, залогодатель будет прикладывать усилия, прежде всего финансовые, для того чтобы не утратить важное для себя имущество. Ценность залога для залогодателя может рассматриваться с двух сторон: это непосредственно стоимость в денежном выражении и значение передаваемого в залог актива для его бизнеса. К таким активам может относиться специализированные технологические линии, производственные инженерные коммуникации, специализированные здания и сооружения, задействованные в производственном процессе и др.

3. Ограничения обеспеченной кредиторской задолженности. В существующем правовом поле кредиторы, обязательства которых обеспечены залогом, имеют преимущество перед иными кредиторами. В этой ситуации обременение активов клиента залогом дает банку конкурентные преимущества и ограничивает возможности иных кредиторов.

4. Залог - источник информации о состоянии бизнеса. Периодический или постоянный мониторинг залогового имущества дает банку возможность косвенно контролировать состояние бизнеса клиента через количественные и качественные характеристики его основных и оборотных активов.

Какие типы залогов будут приниматься в качестве обеспечения – зависит в основном от политики конкретного банка. Поэтому в качестве предмета залога может выступать любое имущество, удовлетворяющее требованиям Банка, но с соблюдением действующего законодательства, так как существуют определённые законодательные ограничения по использованию имущества в качестве обеспечения.

Традиционное залоговое обеспечение следующее: недвижимость (права на землю, жилая и нежилая

недвижимость, в т.ч. квартиры и коттеджи, коммерческие здания, сооружения и комплексы объектов недвижимости, предприятие как имущественный комплекс, объекты незавершённого строительства, воздушные, морские и речные суда); оборудование (в основном, производственное); товарно-материальные ценности (товары в обороте, сырьё, материалы, готовая продукция); автотранспорт, спецтехника, трактора и самоходные машины; железнодорожный транспорт; ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и доли в уставных капиталах акционерных обществ; права требования (права по договору долевого участия). Выбор того или иного вида имущества в качестве обеспечения и их комбинация определяется спецификой бизнеса банка. Если банк розничный, в портфеле будет присутствовать большой объём мелких залогов – квартир, домов, автомашин. Если банк инвестиционный, соответственно, будет большая доля инвестиционных прав, недвижимости, ценных бумаг. А если банк нишевый, то в портфеле в основном будут присутствовать специфические залоговые объекты, относящиеся к какой-то одной отрасли народного хозяйства. В универсальном крупном банке залоговый портфель может содержать различные типы залогов в произвольной пропорции. Банк может регулировать структуру своих залогов для диверсификации рисков, предпочитая иметь в активе определённые залоговые объекты в определённой пропорции. Но, как показывает опыт кризисов последних лет, от всего не диверсифицируешься. Часто для банка главное не залоговые объекты, а надёжный источник финансирования в сложный экономический период.

Кроме указанных традиционных залогов, в качестве залогового обеспечения иногда выступают (или могут выступать) и менее распространённые виды и типы имущества и прав: права аренды зданий и помещений, оборудования; права требования по договорам на поставку товаров; нестандартные товарно-материальные ценности – товар в пути, нефтепродукты в трубе, ядохимикаты; оборудование, поступающее в будущем; уникальное оборудование; космические объекты; будущий урожай и продукция животноводства; произведения искусства; ювелирные украшения; товарные знаки и знаки обслуживания; права на кинофильмы; квоты на вылов рыбы и т.д.

Залог имеет определённую стоимость.

Залоговая стоимость – это формальная стоимость, определяемая каждым банком самостоятельно по методикам, утверждаемым внутренними нормативными актами. Законодательно же это понятие не закреплено. Термин «залоговая стоимость» отсутствует в законодательстве.

Стоимость предмета залога определяется по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законом.

Залоговая стоимость определяет способность обеспечения удовлетворить требования Банка в случае реализации предмета залога. То есть залоговая стоимость – это сумма, которую Банк рассчитывает получить от продажи обеспечения при обращении взыскания на него, но без учёта расходов на обращение взыскания, хранение и реализацию предмета залога. Залоговая стоимость также учитывает ликвидность обеспечения с поправкой на сокращённый срок реализации (что роднит залоговую стоимость с ликвидационной). Плюс залоговая стоимость может учитывать проценты по кредиту за какой-то определённый период. Таким образом, залоговая стоимость, в отличие от рыночной, очищена от всевозможных рисков обеспечения. Все эти риски в комплексе составляют понятие залоговый дисконт. Таким образом, залоговая стоимость (ЗС) определяется путём дисконтирования рыночной стоимости (РС) на залоговый дисконт (k):

$$ЗС = РС * (1 - k) \quad (1)$$

Вот приблизительный перечень рисков, которые могут быть включены в залоговый дисконт:

1. Риски при обращении взыскания:
 2. Налоги: НДС – 18%, 10%; Акцизы – до 2 % (Статья 193 НК РФ: подакцизные товары – спирт этиловый за исключением коньячного, спиртосодержащая продукция, пиво, автомобили и мотоциклы мощностью двигателя свыше 150 л.с., табак, бензин, дизтопливо, автотопливо, газ);
 3. Судебные издержки: государственные пошлины при подаче иска о взыскании денежных средств (кредитов) и обращении взыскания на заложенное имущество, исполнительский сбор (в случае, если его удержание предусмотрено действующим законодательством) и иные издержки согласно действующему законодательству РФ – около 1%.
 4. Расходы на содержание обеспечения в случае его изъятия у залогодателя (транспортировка, хранение, охрана).
 5. Расходы по реализации обеспечения (реклама, риэлторские услуги и т.п.).
 5. Риски ликвидности обеспечения – факторы в зависимости от типа обеспечения, в том числе сокращение типичного для данного имущества периода экспозиции из-за ускоренной реализации.
 6. Кредитные риски: проценты по кредиту за определённый период – около 10%.
- Общие требования к качественной стороне предметов залога независимо от их материально-вещественного

содержания сводятся к тому, что предметы залога должны: принадлежать заемщику (залогодателю) или находиться у него в хозяйственном ведении; иметь денежную оценку; быть ликвидными .

Залоговые операции банков не относятся к основным операциям банков. Часто они являются необходимым дополнением к кредитным операциям. Современная система кредитования исходит из необходимости реализации залогового права и наличия различных типов гарантий и поручительств третьих лиц. Эти и другие формы обеспечивают надежность кредитной сделки и возможность возврата кредита в случае нарушения принципов кредитования.

Залоговые операции коммерческих банков представляют собой операции по оформлению, действию и использованию залогового механизма, обеспечивающего возврат кредита.

Залоговые операции сопровождают кредитные и не могут осуществляться отдельно от них. Они являются составной частью механизма обеспечения возвратности кредита и используются в целях снижения кредитного риска. В случае высокой кредитоспособности клиента банк может и не обращаться к залоговому механизму .

Рассмотрим также принципы классификации видов залога.

1. По экономическому содержанию выделяют: залог товарно-материальных ценностей; залог ценных бумаг; залог денежных средств; залог недвижимости; залог прав.
2. По материально-вещественному содержанию предметов залога выделяют: залог материальных ценностей; залог финансовых активов.
3. По способу владения предметом залога выделяют: заклад (передача права владения кредитору); владение предметом залога залогодателем (ссудополучателем).
4. По праву пользования предметом залога выделяют: залог без права пользования (предмет залога не изменяет свой состав или структуру в течение срока договора о залоге); залог с правом пользования (предусматривает возможность замены первоначального предмета залога).

Итак, залоговые операции банков является одной из наиболее распространенных и надежных форм обеспечения возвратности банковского кредита, поскольку стоимость залога при адекватном учете и обслуживании, не зависит от финансового состояния должника.

1.2 Организация залоговых операций в коммерческом банке

Всю работу с залогами в коммерческом банке в целом можно уместить в один нормативный документ залогового подразделения, под условным названием «Положение о залоге». В нём могут найти отражение и задачи залоговой политики банка, и взаимодействие всех подразделений по работе с залогами, и методическая часть, и шаблоны основных документов. При этом единый документ, удобнее изучать, а отдельные документы - проще править. Например, если у банка сильно развито два блока - корпоративный и розничный, то логичнее иметь два отдельных руководства по работе с залогами, так как подходы к работе с залогами при корпоративном кредитовании и при розничном могут существенно различаться. Внутренние нормативные документы банка, связанные с залоговой работой следующие:

1. Нормативные документы залогового подразделения: положение о залоговой политике; положение о залоге (руководство/ порядок по работе с залогами); порядок работы с оценщиками /сюрвейерами /риэлторами /коллекторами /страховщиками и проч. сторонними организациями, типовые договоры по работе (сотрудничеству) с этими организациями; методические рекомендации по проведению экспертизы и оценки залогов;

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (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 «Гарант».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1, 2, 3 и 4. – М.: Эксмо, 2018. – 656 с.
3. Земельный кодекс Российской Федерации от 25.10.2001 № 136-ФЗ (ред. от 03.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // Справочно-правовая система «Гарант».
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2018) // Справочно-правовая система «Гарант».
5. Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ (ред. от 28.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // Справочно-правовая система «Гарант».
6. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» // Справочно-правовая система «Гарант».

7. Федеральном законе «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. №135-ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант».
8. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 18.07.2018 №281-ФЗ) // Справочно-правовая система «Гарант».
9. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» (в ред. от 29.07.2018 № 281-ФЗ) // Справочно-правовая система «Гарант».
10. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. №102-ФЗ «Об ипотеке» (в ред. от 5.12.2018 №378-ФЗ) // Справочно-правовая система «Гарант».
11. Авагян Г.Л. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 416 с.
12. Балакин С. Перспективы и направления развития банковской деятельности // Проблемы теории и практики управления. - 2016. - № 8. - С.115-123.
13. Балтин В.Э. Особенности оценки недвижимости в составе залоговых отношений // Современные проблемы науки и образования. - 2015. - № 1-1. - URL: <http://science-education.ru/ru/article/view?id=18617> (дата обращения: 17.05.2019).
14. Бевзенко Р.С. Понятие и возникновение права залога // Закон. - 2016. - № 3. - С.26-37.
15. Борисов В. В., Егоров В. Д. Политика банков в области реализации залогового имущества // Экономика, управление, финансы: материалы VII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2017 г.). - Краснодар: Новация, 2017. - С. 32-36.
16. Витрянский В. Новое в правовом регулировании залога // Хозяйство и право. - 2014. - № 9. - С.24-42.
17. Годовая отчетность ПАО Сбербанк за 2018 год. - Режим доступа: <http://www.sberbank.com/>
18. Гришина Е.А. Банковские продукты и услуги: современное состояние и перспективы развития в России // Финансы и кредит. - 2017. - №39. - С. 2346-2360.
19. Грудцына Л.Ю. ФЗ РФ «Об ипотеке» (залог недвижимости): Постатейный науч.-практ. комментарий. - Ростов н/Д: Феникс, 2018. - 351с.
20. Гузикова Л.А. Ипотечное кредитование: теоретические и методологические аспекты. - СПб, 2016. - 80 с.
21. Дасковский В. Взаимоотношения реального и банковского секторов экономики / В. Дасковский, В.Киселев // Экономист. - 2016. - № 1. - С.15-29.
22. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: Учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая. - Люберцы: Юрайт, 2017. - 480 с.
23. Довдиенко И.В. Ипотека. Управление. Организация. Оценка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 464 с.
24. Дождев Д.В. Вещный момент в залоговом праве: отечественная доктрина и исторические уроки // Гражданское право. - 2015. - № 2. - С. 6-11.
25. Долгополова Н. О. История развития института залога // Молодой ученый. - 2017. - №21. - С. 303-306.
26. Ефимова О.В. Соотношение залога обязательственных прав и факторинга как способа обеспечения исполнения обязательств // Российская юстиция. - 2016. - №6. - С.16-17.
27. Ковалева М. А. Краткий анализ изменений законодательства о залоге в Российской Федерации // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2015. - Т. 20. - С. 4641-4645.
28. Лазаренкова О.Г. Субъекты залоговых правоотношений в свете концептуальных изменений гражданского законодательства // Российская юстиция. - 2015. - № 2. - С. 2 -4.
29. Лисина Н.Л. Земельное право. - Кемерово: Изд-во КемГУ, 2017. - 582с.
30. Львова Д.В. Нормативно-правовое регулирование кредитования недвижимости в РФ // Научное сообщество студентов: междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XXV междунар. студ. науч.-практ. конф. № 14(25). - URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/14\(25\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/14(25).pdf) (дата обращения: 15.05.2019)
31. Марамыгин М.С., Терешкин М.Л. Залог как способ снижения кредитного риска // Фундаментальные исследования. - 2016. - № 9-1. - С. 151-155.
32. Минина Т.И. Ипотека как один из факторов развития кредитных операций банков / Т.И.Минина, Н.А.Поборцева // Аспирант и соискатель. - 2017. - №3. - С.29-32.
33. Нарижный А.С. Договор залога будущего недвижимого имущества // Закон. - 2016. - №12. - С.161-168.
34. Пономарева Е. С. Правовое регулирование ипотеки // Молодой ученый. - 2017. - №44. - С. 135-137.
35. Самигулина А.В. Актуальные вопросы повышения эффективности банковской деятельности // Право и экономика. - 2017. - № 4. - С.5-11.
36. Самойлова Т. Банки и банковские продукты // Популярные финансы. - 2015.- № 3.- С. 23 - 26.
37. Скоблева И.П., Романовский М.В., Попова Е.М. Банковское дело: розничный бизнес. - Москва: Кнорус, 2016. - 414 с.

38. Султанов Г.С., Алиев Б.Х. Залог как форма обеспечения возвратности банковского кредита // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 2-2. – С. 278-281.
39. Царева Ю.В. Проблемы, связанные с использованием в качестве предмета залога движимого и недвижимого имущества // Юристъ-правоведъ. - 2017. - № 1. - С.129-133.
40. Черных С.И. О кредитных организациях, банковских операциях и сделках / Черных С.И. // Деньги и кредит. - 2015. - № 2. - С. 75-76.
41. Шевчук Д. А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски. - М.: ГроссМедиа, 2017. - 440 с.

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/diplomnaya-rabota/61347>