

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/79690>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Теоретические аспекты функционирования банковской системы в современных условиях 6

1.1. Сущность и история развития банковской системы РФ 6

1.2 Структура банковской системы РФ, сравнение с другими странами 10

1.3. Государственное и правовое регулирование банковской системы РФ 25

2. Оценка состояния и развития банковской системы РФ в современных условиях 31

2.1 Анализ состояния банковской системы РФ за 2015-2018 гг. 31

2.2. Сравнительный анализ состояния банковской системы Китая и России за 2015-2018 гг. 43

2.3. Факторы, воздействующие на развитие банковской системы РФ 50

3. Перспективные направления развития банковской системы РФ 56

3.1. Характеристика проблем банковской системы России 56

3.2. Перспективы развития банковской системы России 60

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 68

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 72

ПРИЛОЖЕНИЯ 78

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является важнейшей неотъемлемой частью экономики страны. От её эффективного функционирования зависит вся экономика страны, а именно финансовая стабильность, темпы снижения инфляции, а также успехи в преодолении экономического кризиса. Главным финансовым институтом банковской системы является банк, который создан для управления денежным потоком в стране. Современная банковская система России была создана после того, как произошло реформирование государственной кредитной системы. В Российской Федерации банковская система является неотъемлемой частью рынка и представляет собой объединение различных банков. В первую очередь, банки связывают субъекты экономики, а значит, от устойчивости банковской системы зависит положение экономики всей страны.

Безусловно, банки являются огромным и удивительным достижением современного мира. В современном мире банки стали неотъемлемой частью нашей жизни, платежи любого рода, переводы в любую точку мира мы осуществляются благодаря банкам. В свою очередь, коммерческие организации стремительно развиваются и своим усовершенствованием дают возможность появлению новых продуктов и услуг и с каждым разом, привыкая к ним, массовый сегмент потребителей остается удовлетворенным качеством их обслуживания.

Трудно переоценить роль коммерческих банков в жизни общества. Прямое влияние развития банковской сферы позволяет снижать уровень безработицы, не только предоставляя вакантные места в самих организациях, но и с помощью предоставления возможности для развития бизнеса и благополучия домохозяйств посредством предложения банковских продуктов, таких как вклады и депозиты, открытие расчетных счетов, кредитные продукты (ипотечное, потребительское, автомобильное кредитование и другие). К тому же необходимо упомянуть о том, что банковская система осуществляет реализацию денежно-кредитной политики Центрального Банка, что в определенной степени определяет вектор общественного развития.

Ситуация банковской сферы независимо влияет на уровень предпринимательской активности региона, являясь одним из немаловажных факторов. Уровень развития банковской системы Российской Федерации показывает общее состояние экономической и финансовой сфер. Таким образом, изучение современной банковской системы РФ является достаточно актуальной темой в условиях современной экономики. Предметом исследования в данной выпускной квалификационной работе является банковская система как составная часть финансовой сферы.

Объектом исследования является функционирование банковской системы, ее составные элементы.

Цель работы – определить основы функционирования банковской системы в современных условиях России.

Задачи работы:

- охарактеризовать понятие и структуру банковской системы РФ;
- представить сущность и виды коммерческих банков;
- рассмотреть нормативно-правовую базу функционирования банковской системы РФ;
- представить факторы, воздействующие на развитие банковской системы;
- охарактеризовать показатели развития банковской системы РФ;
- провести сравнение банковской системы Китая с российской банковской системой;
- представить важнейшие проблемы развития российской банковской системы;
- рассмотреть перспективные направления развития банковской системы.

Информационной базой выполнения выпускной квалификационной работы послужили теоретические источники таких авторов, как: Губенко Е.С., Загородников С.В., Лаврушин О.И., Меркулова И.В., Селищев А.С. и др.

Методологической основой работы является системный подход, а вместе с тем методы индукции, синтеза и обобщения.

Структура работы. Цель и задачи проведенного исследования определили структуру работы, которая включает введение, три главы, список использованных источников.

1. Теоретические аспекты функционирования банковской системы в современных условиях

1.1. Сущность и история развития банковской системы РФ

Банковская система является включенной в экономическую систему государства единой и целостной (взаимодействующей, взаимосвязанной) совокупностью всех субъектов финансово-кредитной сферы, каждым из которых выполняется своя особая функция (либо функции), проводит собственный перечень всех операций/сделок денежного характера, в итоге весь объем потребностей современного общества в продуктах (услугах) банковских учреждений полностью удовлетворяется и с максимально возможным уровнем эффективности.

В мировой практике известными являются такие виды банковских систем [33, с.119]:

- двухуровневая;
- централизованная (одноуровневая);
- уникальная децентрализованная банковская система – в качестве таковой выступает только Федеральная резервная система США.

Если банковская система является одноуровневой, то это предполагает использование в основе своей связей горизонтального характера между банковскими учреждениями, универсализацию осуществляемых ими разных операций и исполнение аналогичных функций. Если банковская система является двухуровневой, то она базируется на связях между банковскими учреждениями по двум плоскостям: по горизонтальной и вертикальной. По вертикальной плоскости связи возникают как отношения подчинения центральному банку в качестве руководящего и регулирующего органа низовых звеньев всей системы. Все это в структурном плане следует понимать так, что в банковскую систему необходимо включать все те экономические субъекты хозяйствования, которые регулярно выполняют либо все или большинство, либо хотя бы отдельно взятые банковские операции/сделки, т.е. [31, с.158]:

- центральный и коммерческие банки;
- реальные небанковские кредитные учреждения (не только те, которые имеют лицензию ЦБ РФ), а в виде условного элемента ее инфраструктурного характера - вспомогательные субъекты экономики (специализированные компании, которые не проводят непосредственно сами банковские операции, однако обеспечивают деятельность банков и других кредитно-финансовых учреждений: «торговые площадки», фирмы по банковскому аудиту; организации, устанавливающие банковские рейтинги; организации, обеспечивающие их специальным оборудованием и материалами, необходимыми сведениями, кредитными специалистами и т.п.).

Статья 2 Закона «О банках и банковской деятельности» содержит следующее: «Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков». И банковский филиал, и его представительство являются только лишь его структурными подразделениями, то есть не являются юридическими лицами, между тем как «элементарной единицей»

банковского сектора могут быть действительно только самостоятельные финансовые учреждения. Помимо этого, представительства не ведут вообще никаких банковских операций или сделок кредитных учреждений. И, наконец, российские, имеются в виду в широком смысле слова кредитные учреждения (видимо, в том числе и те, которым ЦБ РФ пока не выдает лицензии), иностранные - только банки. Современная банковская система России, в том виде, котором мы ее сейчас видим прошла несколько основных этапов: по решению Правительства СССР в 1987 году, банковская система была изменена и появились специализированные банки, при этом функции их не менялись: Агропромбанк СССР, Промстройбанк СССР, Сбербанк СССР. В 1988 году Госбанк зарегистрировал 40 банков, половина из которых была зарегистрирована на территории России. Постановлением Верховного Совета Российской Федерации летом 1990 года, банковская система была преобразована, и банки из специализированных стали коммерческими [27, с.287].

Политика Госбанка была направлена на увеличение кредитных организаций и в день иногда выдавалось по полсотни лицензий. Уже к 1991 году количество банков насчитывает более 800, а в 1995 году насчитывало 2500. Подход к деятельности банков был достаточно либеральным и в период с 1988 по 1991 год была отозвана одна лицензия. Ужесточение надзорных требований к деятельности банков началось с приходом нового председателя ЦБ Сергея Дубинина, однако в этот период рынок покинули не самые крупные игроки банковского сектора и лоббирование интересов банков в правительстве не позволило этого сделать. За описанный период рост количества банков, иногда сопровождался ухудшением их финансового состояния, снижением прибыли полученной по результатам деятельности, падение ее доли во внутреннем валовом продукте.

Банковский кризис начался еще в 1995 году, имел скрытую форму и принял явную, только во время дефолта 1998 года, когда рынок покинуло более двухсот банков, среди них такие крупные игроки, как: банк «Менатеп», Империял, Инкомбанк, Мосбизнесбанк, Токобанк и другие банки. Некоторый всплеск количества банков, но уже более плавный, был с 2001 г. по 2004 год. Дальнейший тренд банковского сектора был нисходящим и находился в основном под влиянием требований Центрального Банка, объективных требования к управляемости банковской системой, европейским банковским кризисом 2008 года и как следствие – появления Базеля 3 с рекомендациями по ужесточению к требованиям к уставному капиталу, управлению рисками и быстрым откликом ЦБ на внедрение этих требований и внесение изменений в банковское законодательство с 2017 года [21, с.53]. Обвал национальной валюты в декабре 2014 года, стагнация экономики подтолкнула этот процесс.

К 1990 году средства, накопленные гражданами в Сбербанке СССР, составляли около 360 млрд. руб. и были направлены на финансирование государственного бюджета СССР. Инфляция в годовом измерении в этот период составляла более 90 %. Индекс потребительских цен составил более 170% при неизменной номинальной ставке по займам. Реальная ставка сбережений оказалась в среднем минус 70%. С 1991 по 1992 гг. реальная ставка сбережений снизилась еще на 30 % и достигла отметки почти минус 100%. Хранить сбережения оказалось не в чем.

Появление первой тогда ценной бумаги в виде ваучера большинству населения ничего не дало. Отсутствие фондового рынка с 1917 года и отсутствие знаний населения о функционировании рынка ценных бумаг, спровоцировало появление финансовых пирамид. Именно ними и было связано создание первых рекламных роликов финансовой пирамиды «МММ». Первым банком, который показал рекламу на телевидении был Банк «Империял», который не работал с физическими лицами, в прочем, как и многие крупные банки, ограничивались не большим кругом операций с физическими лицами, и в основном пытались всеми силами захватить сырьевые или системно значимые компании.

Наиболее активно в банковский сектор начало привлекаться население с начала 2000-х годов, чему способствовало принятие закона о страховании банковских вкладов, замедление темпов инфляции, стабилизация клиентской базы юридических лиц, сокращение темпов роста кредитования корпоративных клиентов.

1.2 Структура банковской системы РФ, сравнение с другими странами

В современных условиях экономики в России функционирует двухуровневая банковская система. В нее включены Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и кредитные организации, куда относят коммерческие банковские учреждения и небанковские кредитные организации, а вместе с тем филиалы и представительства банковских учреждений иностранных. Процесс образования отечественной банковской системы, которая есть сегодня, был в достаточно короткий срок и совпал с периодом глубокого кризиса

общеэкономического характера, высоким уровнем инфляции в нашей стране, а это не могло на ее состояние не оказать определенного рода воздействия.

Если учитывать филиалы коммерческих банковских учреждений и учреждений Сберегательного банка РФ, плотность банковской сети в России занимает порядка 20-30 кредитных учреждений на 100 тысяч человек, а это соответствует степени насыщенности банковскими учреждениями в мировой практике – 10-50 на 100 тыс. человек. Однако по регионам РФ распределение банков довольно неравномерно. Если, к примеру, в Москве до 50% всех банков сосредоточено, то в Восточно-Сибирском, Дальневосточном и некоторых других регионах количество их явно недостаточно [18, с.104].

Так, сейчас видно равномерное увеличение количества банков. Повышается число банков, которые преобразованы в филиалы других, более крупных банков, а это способствует концентрации банковского капитала. Большую часть банковской сети составляют до сих пор мелкие и средние банки, которые крупных вложений в экономику делать не могут.

Кредитные организации, имеющие право осуществления отдельных банковских операций, которые предусмотрены ФЗ «О банках и банковской деятельности», именуются небанковскими кредитными организациями. К таким относят клиринговые палаты, расчетный центр организованного рынка ценных бумаг, организацию инкассации (ст. 5 Закона). Для них круг операций банков определяет ЦБ РФ.

Организация всей банковской системы и нормативно-правовое регулирование всей банковской деятельности происходит согласно Конституции РФ, законам «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и иным федеральным законам и нормативным актам Банка России.

Кредитная организация является юридическим лицом, которое для получения прибыли в качестве важнейшей цели собственной деятельности на основе специального рода разрешения (так называемой лицензии) ЦБ РФ имеет право на осуществление банковских операций, которые предусмотрены законодательством. Она формируется на базе любого рода формы собственности в качестве хозяйственного общества и включает в себя банковские учреждения и небанковские организации. Основной вопрос, который связан с банковской системой, – вопрос о ее качестве, т.е. об эффективности функционирования и жизнестойкости ее в составе и в интересах экономической системы государства в целом. В итоге, именно с этой точки зрения интересны и вопросы числа кредитных организаций, и группировок их на те или другие элементы и уровни системы.

Третий элемент банковской системы представляет собой специализированного характера кредитно-финансовые учреждения, которые осуществляют кредитование определенного рода сфер и отраслей хозяйствования. В их деятельности могут быть выделены одна или две важнейшие операции, они являются доминирующими в относительно узких рыночных секторах ссудных капиталов и имеют специфического характера клиентуру.

К кредитно-финансовым учреждениям, которые являются специализированным, относят такие [15, с.46]:

- инвестиционные банковские учреждения;
- сберегательные учреждения;
- страховые фирмы;
- пенсионные фонды;
- инвестиционные компании.

Инвестиционные банковские учреждения осуществляют эмиссионно-учредительскую деятельность, то есть выполняют операции по выпуску и размещению ценных бумаг. Ими привлекается капитал посредством реализации собственных акций или за счет кредитования коммерческих банковских учреждений.

Сберегательными учреждениями (взаимно-сберегательными банковскими учреждениями, ссудно-сберегательными ассоциациями, кредитными союзами) аккумулируются сбережения населения, вкладывается денежный капитал в основе своей в финансовое обеспечение строительства, которое имеет характер коммерческий и жилищный [9, с.38].

Страховые компании, основной функцией которых является страхование жизни, имущества и ответственности, превратились в современных условиях в важнейший канал аккумуляции денежных сбережений населения и долгосрочного финансового обеспечения экономики. Важнейшее внимание страховые общества сосредоточили на финансовом обеспечении крупнейших корпораций в сфере промышленности, транспорта и торговли.

Пенсионными фондами, как и страховыми компаниями активным образом формируется страховой фонд экономики, который играет все более заметную роль в процессе всего расширенного воспроизводства [8, с.104]. Пенсионными фондами вкладываются собственные накопленные денежные резервы в облигации и акции частных фирмы и государственные ценные бумаги, осуществляя таким образом финансовое

обеспечение, как правило, долгосрочного характера, всей экономики и государства.

Инвестиционные компании выступают в качестве промежуточного звена между денежным капиталом индивидуального характера и корпорациями, которые функционируют в сфере нефинансовых услуг. Различают инвестиционные компании согласно колебаниям курсов ценных бумаг. Рост уровня цены на акции, которыми владеет компания, ведет к повышению курса её собственных акций. В качестве важнейшей сферы приложения капитала инвестиционных компаний выступают акции корпораций. В условиях современной рыночной экономики специализированного характера кредитно-финансовые институты занимают особое место на рынке всех ссудных капиталов, став основным резервуаром капитала долгосрочного характера на денежном рынке, существенным образом потеснив в данной сфере коммерческие банковские учреждения. Но при этом падение удельного веса коммерческих банковских учреждений в совокупных активах всех кредитно-финансовых учреждений не значит того, что их роль в экономике стала меньше. Они продолжают проводить в действие важные функции банковской системы: депозитно-чековую эмиссию, коммерческое кредитование, краткосрочное финансовое обеспечение и т.п. Основной вопрос, который связывают с банковской системой, - вопрос об ее качестве, т.е. о рациональности функционирования и жизнестойкости ее в составе и в интересах экономической системы страны в целом. В конечном счете, именно с данной точки зрения интересны и вопросы числа кредитных организаций, и подразделения их на те или другие элементы и уровни системы. Представим условия и принципы функционирования банков, определяемые Центральным банком.

Когда что-то именуют системой, то необходимо ясно представлять, что это достаточно ответственное заявление, так как не всякая совокупность кредитных организаций и учреждений, сколько бы в стране их ни было, составляет банковскую систему. Система существует реально, если выполняются ниже перечисленные условия критериального характера.

1. В стране действуют банковские учреждения в достаточном количестве и небанковские кредитные организации. «Достаточное» количество при этом может быть установлено только эмпирическим путем, причем только применительно к условиям конкретных территорий, когда объем платежеспос

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. от 27 декабря 2019 г.). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12127405/>.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. от 27 декабря 2019 г. №205-ФЗ) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
3. Алакбарова Ф. Проблема низкого уровня транспарентности компаний банковского сектора // Формула менеджмента. – 2018. - №4. – С.5-7.
4. Верников А.В. Уровни банковской системы: сравнение Китая и России // Эволюция иерархических структур в экономике и экономический рост: Сборник тезисов докладов. – М.: Институт экономики РАН, 2019. – С.10-11.
5. Воробьева И.Г., Лободина Е.С. Проблемы современного этапа развития российской банковской системы // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2019. – т. 22. - №2. – С.192-195.
6. Губенко Е.С. Правовой режим банковских операций и сделок: учебное пособие. – М.: Проспект, 2017. – 240с.
7. Денисова Д.Н., Бичева Е.Е. Банковская система России, ее структура, проблемы и перспективы развития // Научный альманах. – 2017. - №5-1. – С.77-82.
8. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. – М.: Омега-Л, 2016. – 526с.
9. Жирова Г.В., Диров В.И. Банковское дело. Краткий курс. – М.: Окей-книга, 2015. – 137с.
10. Загородников С.В. Финансы и кредит: Курс лекций. – М.: Научная книга, 2017. – 274с.
11. Имангулова А.Ш. Банковская система в РФ // Исследовательский потенциал молодых ученых: взгляд в будущее: Сборник материалов XIII Региональной научно-практической конференции аспирантов, молодых ученых и магистрантов, 2017. – С.83-85.
12. Королев И.С. Инфляция — структурная проблема российской экономики // Точка зрения. - 2016. - №8. - С.20-30.
13. Курдова М.А., Тихоненко А.П. Банковская система России на современном этапе: проблемы и пути решения // News of Science and Education. – 2019. – т. 3. - №1. – С.24-27.
14. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Фетисов Г.Г. Банковское дело. – М.: КноРус, 2016. - 800с.
15. Ларина О.И. Банковское дело: Учебник. – М.: Юрайт, 2015. – 251с.

16. Лычева И.М., Цупко О.М. Банковская система РФ и оптимизация ее структуры // Белгородский экономический вестник. – 2017. - №2. – С.192-197.
17. Л. Инин. Становление банковской системы Китая и ее современное состояние // Идеи и идеалы. – 2019. – Т. 11. - №2-2. – С.395-409.
18. Магомедова Д.М. Проблемы развития банковской системы России в современных условиях // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. – 2019. - №2. – С.104-107.
19. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – М.: КноРус, 2017. – 348с.
20. Негров В.П., Радюкова Я.Ю., Федорова М.А. Конкурентоспособность банковской системы России в условиях санкций // Финансовый рынок России в условиях санкций: Материалы всероссийской научно-практической заочной конференции. – М.: Развитие, 2016. - С.146-153.
21. Оптимизация структуры банковской системы России / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2017. – 184с.
22. Осипова К.В. Банковская система. Виды и функции банков // Теория и практика современной науки. – 2017. - №1. – С.754-759.
23. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf.
24. ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank-am.ru>.
25. Попова Е.Н., Черкашнев Р.Ю. Необходимость применения информационных технологий в современной конкурентной борьбе // Сборник научных трудов студентов и магистрантов кафедры «Финансы и банковское дело»: Сборник студенческих работ. – Тамбов, 2016. - С.124-136.
26. Портал «КУАП. Финансовый анализ банков» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kuap.ru/banks/1/reportings/ns/>.
27. Радюкова Я.Ю., Сутягин В.Ю., Колесниченко Е.А., Якунина И.Н. Современные тенденции развития российского банковского сектора в условиях изменения геополитической ситуации // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора: Материалы международной научно-практической конференции (заочной). – М.: Экономика, 2016. - С.287-297.
28. Раков И.Д. Аспекты функционирования банковской системы Китая // Китай в мировой экономике и международном бизнесе: Сборник научных статей Междун. науч.-практ. конференции. – М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2019. – С.111-116.
29. Растяпин А.А. Банковская система России как элемент мировой финансовой архитектуры в условиях глобализации // Современное общество: глобальные и региональные процессы: Материалы I международной научной конференции. – СПб.: ООО «Айсинг», 2017. – С.83-86.
30. РБК. ТОП-10 крупнейших банков мира/ Рубрика: Банки мира. Крупнейшие банки мира 2018 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances>.
31. Рябова Я.В., Шаленая К.И. Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития // Академическая публицистика. – 2019. - №6. – С.158-161.
32. Сайт Центрального Банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>.
33. Селищев А.С. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. – 2-е изд. – М.: Проспект, 2017. – 304с.
34. Снатенков А.А., Тимофеева Т.В. Особенности развития российской банковской системы // Век качества. – 2019. - №3. – С.33-52.
35. Статистический бюллетень Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/publ/bbs/>.
36. Тавасиев А.М. Банковское регулирование и надзор: Учебник. – 2-е изд. – М.: Юрайт, 2017. – 301с.
37. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России: Монография. – М.: Проспект, 2016. – 312с.
38. Треть экономики вне зоны видимости: МВФ дал новые оценки теневого сектора в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3541266>.
39. Трошина А.А. Анализ тенденций и проблем развития банковской системы России // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора: Материалы IV Всероссийской науч.-практ. конференции. – Тамбов: ТГУ им. Г.Р. Державина, 2019. – С.153-159.
40. Туманов Д.В., Эралиев Э.Д., Эралиев Н.Д. Банковская система: сущность, виды, проблемы. Особенности банковской системы в России // Экономика и управление: теория и практика. – М.: Канцлер, 2019. – С.160-164.
41. Хубиева Л.Э. Актуальные способы преодоления угроз в банковской системе Российской Федерации // Интернаука. – 2019. - №7-2. – С.30-31.
42. Чернышова О.Н., Шестакова Ю.В. Актуальные проблемы и перспективы развития банковской сферы в

России // Российская экономика: взгляд в будущее: Сборник материалов II Международной научно-практической (заочной) конференции. – Саратов: СГУ, 2016. – С.463-468.

43. Ягупова Е.А. Банковская система российской Федерации: современное состояние и проблемы // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2019. – №3. – С.50-56.

44. Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.icbc.com.cn.

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/79690>