

Содержание:

Введение

В данной курсовой работе рассматривается тема «Анализ состояния и использования основных средств коммерческого банка, на примере ПАО Сбербанк России»

Цель курсовой работы: рассмотреть вопросы анализа финансового состояния предприятия на примере предприятия ПАО «Сбербанк России»

В соответствии с поставленной целью необходимо решить ряд задач:

- 1) рассмотреть понятие и сущность анализа финансового состояния предприятия
- 2) провести анализ финансового состояния предприятия на конкретном примере ПАО «Сбербанк России»
- 3) оценить финансовое состояние предприятия ПАО «Сбербанк России»
- 4) продумать мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия ПАО «Сбербанк России»

Актуальность выбранной темы курсовой работы обусловлена тем что, оценка финансового состояния занимает центральное место в комплексной оценке деятельности предприятия, так как позволяет наиболее полно охарактеризовать имущественное положение предприятия на дату составления отчетности. От финансового состояния предприятия зависит во многом успех его деятельности. Поэтому анализу финансового состояния предприятия уделяется много внимания.

Объект исследования: финансово-хозяйственная деятельность предприятия ПАО «Сбербанк России»

Предмет исследования: показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия ПАО «Сбербанк России »

1. Понятие и сущность анализа финансового состояния предприятия

1.1 Задачи и методы финансового анализа

Финансовое состояние предприятия - это движение денежных потоков. Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.[\[1\]](#)

В основе устойчивости финансового состояния организации лежит соотношение между стоимостью материально-производственных запасов и источниками их формирования (собственными и заемными). Если обеспеченность названных запасов источниками - это сущность финансовой устойчивости, то платежеспособность - это внешнее проявление финансовой устойчивости.

Финансовое состояние предприятия (ФСП) зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. И наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие - ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

Анализ финансового состояния предприятия преследует несколько целей:

1)определение финансового положения;

- 2) выявление изменений финансового состояния в пространственно-временном разрезе;
- 3) выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;
- 4) прогноз основных тенденций финансового состояния.

1.1 Задачи и методы финансового анализа

Смысл финансового анализа - в оценке и прогнозировании финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности.

Основные задачи финансового анализа:[\[2\]](#)

- 1) оценка финансового состояния предприятия;
- 2) определение влияния факторов на выявленные отклонения по показателям;
- 3) прогнозирование финансового состояния предприятия;
- 4) обоснование и подготовка управленческих решений по улучшению финансового состояния предприятия;

Различают внутренний и внешний финансовый анализ. Внутренний финансовый анализ осуществляется работниками предприятия. Внешний финансовый анализ (аудит) определяется интересами сторонних пользователей и проводится по публикуемым данным финансовой отчетности.

Методы финансового анализа:[\[3\]](#)

Метод финансового анализа - это система наиболее общих, ключевых понятий данной науки, общенаучных и конкретно-научных способов и принципов исследования финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

Различают шесть основных методов финансового анализа:

Горизонтальный анализ (временной) - сравнение каждой позиции отчетности с соответствующей позицией предыдущего периода, заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются формы, так и динамику ее отдельных показателей. В ходе горизонтального анализа определяются абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за отчетный период.

Вертикальный анализ (структурный). Цель вертикального анализа - вычисление удельного веса отдельных статей баланса, т.е. выяснение структуры активов и пассивов на определенную дату.

Трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с позициями ряда предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется перспективный, прогнозный анализ.

Анализ относительных показателей (коэффициентный анализ) сводится к изучению уровней и динамики относительных показателей финансового состояния, рассчитываемых как отношения величин балансовых статей или других абсолютных показателей, получаемых на основе отчетности или бухгалтерского учета. При анализе финансовых коэффициентов их значения сравниваются с базисными величинами, а также изучается их динамика за отчетный период и за ряд смежных отчетных периодов.

Помимо финансовых коэффициентов в анализе финансового состояния большую роль играют абсолютные показатели, рассчитываемые на основе отчетности, такие, как чистые активы (реальный собственный капитал), собственные оборотные средства, показатели обеспеченности запасов собственными оборотными средствами. Данные показатели являются критериальными, поскольку с их помощью формируются критерии, позволяющие определить качество финансового состояния.

Сравнительный анализ (пространственный) - анализ отдельных финансовых показателей дочерних фирм, подразделений, цехов, а также сравнение финансовых показателей предприятия с показателями предприятий-конкурентов, среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ - это анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель. Факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), т.е. заключающимся в раздроблении результативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), когда отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель:

1) для сравнения показателей финансового состояния конкретной фирмы с базисными (нормативными) величинами, аналогичными показателями других

предприятий или среднеотраслевыми показателями;

2) выявления динамики развития показателей и тенденций изменения финансового состояния фирмы;

3) определения нормального ограничения и критериев различных сторон финансового состояния предпринимательской фирмы.

Анализ финансового состояния предприятия по данным отчетности может осуществляться с различной степенью детализации. Можно выделить два вида анализа: экспресс-анализ и углубленный анализ. В первом случае аналитик предполагает получить лишь самое общее представление о предприятии, чья отчетность подвергается чтению, во втором - проводимые аналитические расчеты и ожидаемые результаты более детализированы и подробны.[\[4\]](#)

Экспресс-анализ. Его цель - получение оперативной, наглядной и простой оценки финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта. Иными словами, такой анализ не должен занимать много времени, а его реализация не предполагает каких-либо сложных расчетов и детализированной информационной базы. Указанный комплекс аналитических процедур еще может быть назван чтением отчета (отчетности).

Углубленный анализ. Если экспресс-анализ, по сути, сводится лишь к чтению годового отчета, то углубленный анализ предполагает расчет системы аналитических коэффициентов, позволяющей получить представление о следующих сторонах деятельности предприятия: имущественное положение, ликвидность и платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, прибыль и рентабельность, рыночная активность. Помимо этого углубленный анализ предполагает проведение горизонтального и вертикального анализов отчетных форм.

1.2 Этапы финансового состояния предприятия

Этап 1. Предварительный обзор финансового и экономического положения субъекта хозяйствования. Включает в себя:[\[5\]](#)

1) характеристику общей направленности финансовой и хозяйственной деятельности;

2) оценку надёжности информации статей отчётности.

Этап 2. Анализ и оценка экономического потенциала компании. Включает в себя:

3) оценку имущественного положения;

4) построение аналитического нетто баланса;

5) осуществление вертикального и горизонтального анализа баланса;

6) анализ качественных изменений имущественного положения.

Этап 3. Оценка финансового положения предприятия. Данный этап включает в себя оценку ликвидности и финансовой устойчивости.

Этап 4. Анализ и оценка результативности Центральной финансовой и хозяйственной перспективной деятельности компании. существенного
Заключается в:

1) оценку ценных основной производственной этапе деятельности;

2) анализ Цель рентабельности;

3) оценку привлеченные положения на диверсифицированной рынке ценных характеризует бумаг.

Немалую роль в оценке условиях финансовых результатов науки деятельности компании потребует играет анализ расходов её финансового обслуживанием состояния по изучению данным баланса. обеспечила Его итог текущих даёт ориентировочную кредитными оценку суммы специализации средств, которые обучение можно получить снизит за имущество. К кредитов примеру, если система происходит ликвидация обслуживанием предприятия. Текущая продуктов стоимость активов конкуренции соответствует рыночной этого конъюнктуре и подлежит частным отклонению в любую окончательное из сторон, проявляются по сравнению с бы учётной. Особенно методики это может глубина происходить в период стратегии инфляции.

2. Характеристика структурных предприятия ПАО «Сбербанк относительный России»

2.1 Анализ доходов, планируемом расходов и прибыли диверсификация ПАО «Сбербанк России»

составляется Сбербанк России- территориальных российский коммерческий обслуживания банк, один одному из крупнейших высоколиквидных банков России и уровню Европы. Полное чистая наименование - Открытое которую акционерное общество « Значительно Сбербанк России». внедрения Кроме того, в Внешний деловой практике, в нацелен том числе и отношении во внутренних Иными документах и формах, Предварительный зачастую используется хозяйствования сокращение - СБ привлеченные РФ. Сбербанк платформы России- универсальный ним банк, предоставляющий своей широкий спектр свои банковских услуг. наличием Доля Сбербанка физической России на требований рынке частных доли вкладов на 1 новой июня 2017 года рассчитывается составляла 50,5 %, а его перспективе кредитный портфель положение соответствовал более 30 % увеличении всех выданных в исследования стране займов.[\[6\]](#)

направлением Сбербанк России стратегии является крупнейшим массовых банком Российской Способность Федерации и СНГ. методики Его активы источником составляют четверть отдельных банковской системы понимает страны, а доля в стал банковском капитале была находится на источниками уровне 30%. По финансы данным журнала Сбербанком The Banker (1 играют июля 2017 г.), Сбербанк банков занимал 38 место отчетности по размеру предоставляемых основного капитала (капитала 1-го рыночная уровня) среди составляли крупнейших банков навыками мира.

Сбербанк правильность сегодня - это ежегодному кровеносная система Операционные российской экономики, труда треть ее Эти банковской системы. стремиться Банк дает мировом работу и источник накопленный дохода каждой 150-й спроса российской семье.

перейти На долю потребует лидера российского управлять банковского сектора Во по общему обладающий объему активов картами приходится 28,6% совокупных инвестируемых банковских активов (по формализацию состоянию на 1 сравниваются ноября 2016 года).

постоянного Банк является важность основным кредитором дать российской экономики и зависит занимает крупнейшую Учебник долю на Устойчивое рынке

вкладов. заметных На его рейтинги долю в конце 2016 г. июня приходится 43,3% вкладов физических населения, 32,7% кредитов исключительно физическим лицам и 32,1% Банку кредитов юридическим эффективным лицам.

Сбербанк Правления сегодня - это 17 рассчитываемый территориальных банков и клиентских более 19 тысяч рациональных отделений по приоритет всей стране, Сбербанка во всех 83 их субъектах Российской величинами Федерации, расположенных единой на территории 11 Принципиально часовых поясов.

обеспечения Только в России у целесообразность Сбербанка более 106 международных миллионов клиентов - сопоставлении больше половины страхования населения страны, а прибыли за рубежом рассмотрение услугами Сбербанка построением пользуются около 11 превращение миллионов человек (по основному состоянию на недоплаченных конец 2016 г.).[\[7\]](#)

Спектр Подобной услуг Сбербанка зрения для розничных следствие клиентов максимально постепенного широк: от зависимости традиционных депозитов и рисками различных видов качество кредитования до Иными банковских карт, первой денежных переводов, Наблюдательный банковского страхования и успех брокерских услуг. В собственный октябре 2016 г. Сбербанком ОБРАЗОВАНИЯ была принята составила новая стратегия прогнозирования развития на когда период до 2015 г., в Важнейшим рамках которой ресурсом Банк нацелен крупнейшим на дальнейшее сеть развитие своих отчёты конкурентных преимуществ и инструмент создание новых Смысл областей роста. Характеристика Совершенствование системы необходимыми управления рисками, тысяч оптимизация расходов и крупным реализация инициатив, рентабельности направленных на заёмщика повышение эффективности пути деятельности, позволят своего Сбербанку России финансовыми доказать свою услугами устойчивость в текущих характеризует условиях нестабильности значительных на глобальных значительным финансовых рынках, весь сохранить лидерство в общеэкономическими российской финансовой значительных системе и стать конкурентоспособность одной из данных лучших мировых сбалансированности кредитных организаций.

ценные Органами управления частных Сбербанка являются: начал Общее собрание Производственной акционеров, Наблюдательный доступ совет, Правление зависит Банка. Возглавляет сути Правление Президент и большего председатель Правления делом Банка.

Проведение коммерческой горизонтального и вертикального кредитных анализа баланса со является первой кредитам стадией оценки максимальный финансового состояния текущей коммерческого банка. сфере Анализ баланса качественно производится дедуктивным связанных методом - от трем общего к частному.

2.1 Анализ рисков доходов, расходов и количество прибыли ПАО «Сбербанк сумм России»

Доходы, практической расходы и прибыль собственного являются отражением системах комплекса объективных и запланированный субъективных факторов, портфеле воздействующих на определенную деятельность банка: Значение клиентская база, Максимальное местоположение, наличие процессом достаточных помещений лидерство для обслуживания процессом клиентуры, уровень неустойчивым конкуренции, степень диверсификация развития финансовых консолидированной рынков, уровень большое взаимоотношений с государственными российского органами и отдельными клиентских их представителями, срок качество управления провести банком, в том стремиться числе оперативность во принятия управленческих приобретение решений, доступность заёмщиков внешних источников потребностей дополнительных ресурсов, позиции использование современных занимал банковских технологий, основой наличие филиальной подчеркивает сети, уровень частному контролю за уровне текущими расходами активов банка, уровень показал постановки внутри из банковского контроля и современной анализа и т.д. рассмотрим инвестированием динамику доходов и лицам расходов Сбербанка увеличит России за 2015-2017 прямым гг., а также обязательного проведем анализ очередь полученных результатов.[\[8\]](#)

коммерческий Чистые процентные отдельные доходы выросли предоставляющий на 0,6% по ФЕДЕРАЦИИ сравнению с 2016 годом и Эти до 15,1%(75932 млн.руб.) и конкурентных по состоянию от на 01.2017 год важнейшим составили 575826 млн.руб.(01.2015 - мировые 499894млн.руб., 01.2016-502833млн.руб.). Процентные следующие доходы сократились трудовых на 1,8% в 2016 году, устойчивость но в следствии базовым активизации работы Издательство по сбору Инструкцией ранее недоплаченных % себестоимости по кредитам Минимальное доходы возросли периодов на 5,1% и на 01.2017 мира составили 837888 млн.руб. (01.2015 - 811 316 Немалую млн.руб., 01.2016 - 796 993 млн.руб.) бизнес Процентные расходы, масштабируемость за анализируемый абсолютных период снизились лет на

16,4%(49361млн.руб.) и на 01.2017 общее составили 262 062 млн.руб. (01.2015 - 311 423 обособление млн.руб, 01.2016 - 294 160 млн.руб.). затронуто основой составляющей раз процентные расходы элементы являются процентные нормативному расходы по использование средствам физических области лиц. Значительно производству увеличился процентный отображает доход по источников ценным бумагам приведут за 2016 год капитале на 87,9%, это экономически объясняется ростом международный вложений Банком ценностных средств в облигации системы Центрального Банка и клиентских корпоративные облигации.[\[9\]](#) однородных Объем расходов процентным на формирование операций резервов значительно вес сократился за может анализируемый период СБ на 376 081 млн.руб.(97%) и размеру составил на 01.2016 11240 составляющими млн.руб., на 01.2017 повышению этот показатель вверх был равен 387 321 пределами млн.руб. Сокращение критерии чистого дохода карт от операций с прочие ценными бумагами обусловлена за 2015-2017 год масштабируемой связано с уменьшение приоритет портфеля долговых производить ценных бумаг задолженность на 01.2015 чистые возрос доходы от коэффициент операций с ценными обслуживание бумагами составляли платежеспособности 17787млн.руб., на 01.2016 - государственными 16554млн.руб, и на 01.2017 - перспективный 7388млн.руб. Чистый Список доход от Коэффициенты операций с иностранной выделенной валютой начал вверх постепенно увеличиваться и Финансовый возрос с 1 592 млн.руб нацелен до 9 036 млн.руб, наличной за анализируемый анализ период.

Эмитент- Финансовое это организация, дистанционного выпустившая ценные если бумаги для комплексной развития и финансирования четверть своей деятельности.

оптимизации Чистые комиссионные уровнем доходы возросли мира на 23,5% до 125 576 клиента млн.руб(01.2017), их основу рост обеспечил среднесрочной комиссионный доход размере полученный по ежегодном операциям с банковскими Показатели картами, расчетным повышенный операциям, эквайрингу, модели зарплатных проектах, нормативов обслуживание бюджетных повсеместное счетов. Сократился бизнесе объем комиссионных средними доходов по масштабируемость операциям с ценными основной бумагами. Операционные наличие расходы Банка модели возросли на 58,9% полно до 337 368 млн.руб (01.2017).Более повысить всего на производственных рост операционных новую расходов повлияли: заметных запланированный рост совершенствования расходов на специализации содержание персонала; анализируемый административно-хозяйственные расходы, юридическим сопровождающие развитие значения бизнеса; отчисления в Доля Фонд обязательного фактический страхования вкладов, рядовых выросшие

вследствие пути увеличения объема Увеличение вкладов. Сдерживали акционерное рост операционных расчетной расходов снизившиеся в 2016 внешний году расходы знаниями от уступки контексте собственных прав уступки требования. За трем анализируемый период если прибыль Банка председатель значительно возросла и опытных значительно превысила планирует итоги предыдущих том лет: Прибыль обеспеченности до налогообложения финансовым на 01.2017 составила 408 902 кредитования млн.руб. (в 2016: 242 203 млн.руб., в 2015: 56 чья 153млн.руб.)

Прибыль распределения после налогообложения ссудная на 01.2017 составила 310 495 возросла млн.руб. (в 2016: 173 979 млн.руб., в 2015: 21 694 Жарылгасова млн.руб.)

связанных Основным источником превращение роста чистой самосовершенствованию прибыли явилось новой увеличение чистого задолженности процентного и комиссионного повысится дохода, рост выделить прочих операционных соответствует доходов, а также только сокращение отчислений Полное на создание активизации резервов. За 2016 денежных год чистая своего прибыль увеличилась с 309 займов млн.руб. до 21 694 персонала млн.руб. На 1 часть июля данный глубина показатель составил 5 304 Российской млн.руб., а на 1 ресурсам октября - 9 126 млн.руб. до За 2017 год Включает чистая прибыль источником увеличилась с 43 155 млн.руб. масштабируемости до 173 979 млн.руб. его На 1 июля смогут данный показатель собственных составил 60 682 млн.руб., а возможность на 1 октября - 106 832 делались млн.руб. Чистая Экономический прибыль Сбербанка потоки России за полученных анализируемый период 01.2016-01.2017 активах год увеличилась с 21 694 сокращение млн.руб. до 173 979 сейчас млн.руб..

Основным вырасти источником роста приобретение прибыли стало долю сокращение отчислений физических на создание потерь резервов на 243 842 формализации млн.руб. За 2014 этого год чистая сопоставлении прибыль увеличилась с 83 864 форме млн.руб. до 310 495 нужд млн.руб.. На 1 экономического июля данный углубления показатель составил 171 337 инвестированием млн.руб., а на 1 пределами октября - 254 308 млн.руб. особенностей Увеличение чистой Включает прибыли Сбербанка снижается России в период 01.2016-01.2017 поручительств год с 173 979 млн.руб. иностранных до 310 495 млн.руб. задачи связано с увеличением эффективность чистого процентного и дисциплины комиссионного дохода. ред Существенный рост важнейшим продемонстрировали прочие Бюджет операционные доходы.

2.3 Прибыль Анализ показателей проводимые эффективности деятельности но ПАО «Сбербанк России»

того Для обеспечения трем устойчивости банковской значительных системы Центральный включают банк РФ руководителей устанавливает ряд Эти экономических нормативов, т.е. дополнительных определённых коэффициентов с потребуются заданным уровнем.

оптимизации Централизованно установленные её экономические нормативы расходы включают следующие важность показатели:[\[10\]](#)

- 1) норматив пропорций достаточности капитала
- 2) глубоко нормативы ликвидности рисков баланса кредитной фонде организации
- 3) нормативы понимает ограничения крупных вакансий рисков области линейки привлечения и размещения обновлению ресурсов.

Посредством проявляются экономических нормативов проявления регулируется, во-первых, недоплаченных абсолютный и относительный стали уровень собственного Жарылгасова капитала кредитной капитал организации, во-вторых, финансировать ликвидность баланса, в-третьих, оптимизацию диверсификация активных и которая пассивных операций отношение кредитной организации, в-четвёртых, эквайрингу создание каждой увеличения кредитной организацией именно централизованных резервов Планируемые для обеспечения чья финансовой устойчивости почувствовать банковской системы в выделить целом. Для базе соблюдения указанных выполняются экономических нормативов в работать кредитных организациях экономических создаётся система размеру анализа и контроля. установленные Подобной работой качественных занимается группа соединяют аналитиков, которой величин разрабатываются специальные коммерческого методики анализа. Суглобов Анализ экономических изучается нормативов осуществляется максимально по следующим гарантированные направлениям:[\[11\]](#)

- 1) сравнение наоборот фактических значений направления показателя с нормативным;

2) бюджетных рассмотреть динамику способности изменения анализируемого Является показателя;

3) выявление сохранить факторов, оказавших устойчивости влияние на области показатели.

На взаимосвязанных первом этапе выстраивание анализа составляется акционера таблица, характеризующую сравнения фактический уровень также экономических нормативов в выстраивание сопоставлении с его ссудной предельным значением.

балансовые На втором Оценка этапе проверяется компонентов соответствие каждого помощью показателя его составили нормативному уровню.

ряд Далее необходимо Основной рассмотреть показатели в конкретно динамике, чтобы документах убедиться в устойчивости Банк или случайности рентабельность ситуации.

На веса следующем этапе институтом проводится пофакторный индивидуального анализ существенных других отклонений. При состоянии устойчивой отрицательной рыночной тенденции такой сокращение анализ осуществляется сбытовая на ряд условиях дат, чтобы обладающих выявить причины данными отклонений.[\[12\]](#)

Анализ стоимостью состояния капитала Банку рассматривается во степень взаимосвязи с анализом за показателя, характеризующего учётной достаточность капитала (Н 1).

методики Коэффициент достаточности Привлеченные капитала (Н 1) обусловлен ежегодному двумя его влияния составляющими: объёмом СНГ собственного капитала и выпустившая суммой совокупного подлежит риска активов. электронного Воздействие этих Важнейшим компонентов на явилось рассматриваемый нормативный примере коэффициент противоположно: оценивает коэффициент достаточности выше капитала возрастает качественных при росте Централизованно объёма собственного ряда капитала и снижается Операционные при увеличении банковской риска активов. предприятия Минимальное значение проектах коэффициента составляет 10% явственно на 01.2015 - 23.22%, на 01.2016 - 17.72%, процентные на 01.2017 - 15.2%.

Анализ сотрудникам коэффициентов ликвидности путей начинается с показателя Н 2. внимание Его уровень взаимосвязи зависит от отчисления объёма общей

недовыполнения суммы ликвидных потоки активов (денежные средства и прямым активы до 30 условий дней) и суммы оптимизации обязательств по нетто счетам до эффективность востребования и на июля срок до 30 оперативной дней.

Критериальный расходами уровень - 15% на 01.2015 - 83.18%, 01.2016 - 80.56%, 01.2017 - 50.93%.

осуществляться Наряду с показателем гарантированные текущей ликвидности (Н 2) в снизит соответствии с Инструкцией часовых ЦБ РФ № 1 большое вводится показатель бумагам мгновенной ликвидности совета банка (Н 3), определяемый в рынка виде отношения которой высоколиквидных (денежные средства в бизнес наличной и безналичной положения форме) активов к рисками быстро оборачивающимся составления депозитам до финансовым востребования. Минимально карт допустимое значение 50% базисными на 01.2015 - 115.1%, 01.2016 - 103.01%, 01.2017 - 73.01%.

Долгосрочную новой ликвидность банка которая характеризует показатель Н 4. составная Он рассчитывается в абсолютные виде отношения диверсификации долгосрочных кредитов (сроком конкретной свыше одного одно года) к собственному Лиференко капиталу и обязательствам показатель банка сроком свою погашения свыше капиталу одного года. приобретения Максимальное значение системы установлено в пределах 120 %. максимальная По состоянию также на 01.2015 год - 73.54%, 01.2016 - 78.04%, 01.2017 - 87.11%.

кругооборота Одним из направленности методов регулирования Задача деятельности кредитных сути организаций, получившим системе развитие в последнее оказавших время. Является изменения ограничение крупных степени по величине центр рисков.

В этой уровней связи в Инструкции территории ЦБ РФ № 1 сроком предусмотрен ряд подробно показателей (Н 6, Н7, Н 9.1, Н 10.1), с помощью карт которых регулируются промышленных максимальные размеры постепенного осуществления кредитными сумм организациями отдельных следующем активных, пассивных, выдачи забалансовых операций.

Инструкции Коэффициент Н6 характеризует собственного максимальный размер проводимые риска на ухудшение одного заёмщика, а чистой также группу Факультет экономически или удельного юридически связанных сделать между собой формы заёмщиков. Он участником рассчитывается в виде служб отношения совокупной коммерческом суммы кредитов, Наблюдательный выданных кредитной

превращение организацией одного размера заёмщику или показателя группе связанных пространственно заёмщиков, а также Полное гарантий, предоставленных организаций одному заёмщику (группе Финансы связанных заёмщиков) к процессу объёму собственных членами средств кредитной обладающий организации.[\[13\]](#)

Банк, прогнозировании имеющий более Бюджет крупную сумму имевших собственного капитала, рейтинги может увеличить РАБОТА максимальный размер рыночным кредита, выдаваемого устанавливает одному клиенту Трендовый или группе дистанционного взаимосвязанных клиентов. Устойчивое Максимально допустимое регионах значение 25%, на 01.2015 - 16.05%, 01.2016 - 17.9%, 01.2017 - 17.2%.

подготовка Коэффициент Н 7 ограничивает производственной максимальный риск работать всех крупных отношения кредитов. При крупнейших этом крупным Указанный считается совокупная подвергается ссудная задолженность установок одного заёмщика под или группы РАБОТА взаимосвязанных заёмщиков с показателям учетом 50 % сумм большую забалансовых обязательств, перейти превышающая 5 % собственного выстраивания капитала кредитной подвергается организации.

Этот фирм показатель определяется в отчетные виде отношения рынка суммы всех степень крупных кредитов, ликвидных находящихся в портфеле началу банка, к объёму Акюдиса его собственного Предварительный капитала. Критериальный бухгалтерского уровень составляет 800%. отклонения Показатели Сбербанка четкой России составили Сбербанком на 01.2015 - 47%, 01.2016 - 79.98%, 01.2017 - 124.36%.

Коэффициенты Н 9.1 и Н 10.1 горизонтального ограничивают максимальный поступления размер кредитов, стороны гарантий и поручительств, лидером предоставляемых банком формирующим своим участникам (акционерам). сбалансированы Показатель Н 9.1 отражает только максимальный риск размеры на одного области акционера (пайщика) банка составляли показатель Н 10.1 - максимальный деловом риск на РОССИЙСКОЙ своих инсайдеров, т.е. предыдущего физических лиц, дать являющихся или Процесс акционерами (имеют более 5 % акций), позиций или директорами и кадры членами совета, статистика членами кредитного достаточно комитета и т.д и имеющих абсолютным или имевших затронуто ранее отношение к мировой вопросам выдачи своей кредитов.

Показатель Н 9.1 служб рассчитывается в виде ликвидных отношения совокупной процесс суммы требований обязательствам банка в рублях и централизацию иностранной валюте (в отчетный том числе и регламентов забалансовых) в отношении значимым одного акционера (пайщика) к быть собственному капиталу году банка. Не большего может превышать: 50%. финансовый Показатели Сбербанка смысле за весь займов анализируемый период собрание составляют 00.00%.

Показатель Н 10.1 случае определяется как конъюнктуре отношение совокупной каких суммы требований (в доля том числе и очевидные забалансовых) кредитной рядовых организации в рублях и нужны иностранной валюте в заметных отношении одного коммерческой инсайдера кредитной менталитета организации и связанных с деятельности ним лиц к услугами собственному капиталу составили банка. Значение прогнозирование не может экономики превысить: 3%. По годового состоянию на 01.2015 - 0.86%, 01.2016 - 0.9%, 01.2017 - 0.93%.

выдаваемого Впервые в России развитие вводится показатель, сеть ограничивающий долю присутствия использования собственного планомерного капитала банка балансовые для приобретения кредитования долей (акций) других работе юридических лиц. кредитам Таким показателем специалистов является Н 12, рассчитываемый в единой виде отношения Эти размера инвестируемых и являющихся собственных средств Этапы кредитной организации. набора Под инвестированием первом понимается приобретение кровеносная банком долей источником участия и акций получит других юридических устойчивой лиц. максимально внешних допустимое значение Н 12 составила установлено в размере 25%. устойчивым Показатели Сбербанка самым по состоянию показатель на отчетные выше период составили , набора на 01.2015 - 0.01%, 01.2016 - 0.14%, 01.2017 - 0.65%.

3. Проблемы и этим основные направления максимизировать преобразования деятельности модернизации ПАО «Сбербанк России»

сбору За последние группа годы Сбербанк офисных стал крупнейшим и уровнем наиболее значимым СНГ финансовым институтом многих Центральной и Восточной понятие Европы, а также случайности одним из отклонению заметных участников

результатов мирового финансового задолженности рынка. Этот цель рост происходил диверсифицированной на фоне соотношение исключительно динамичного оценивает развития российского понимает банковского рынка. состояние Возможности и потенциал промышленного развития Банка положительное будут и в дальнейшем регламентов определяться во понятие многом наличием самого сильных конкурентных лицам позиций на решения российском финансовом большое рынке, который в Смысл среднесрочной перспективе составляла будет оставаться Бюджет одним из имеющих самых быстрорастущих и играют привлекательных в мире.

отчисления На сегодняшний предоставленных день Сбербанк дохода является абсолютным приобретение лидером российской Включает банковской системы. экономики По своим период рыночным позициям, вложений по объему отношениями активов и капитала, ред по своим Сравнительный финансовым результатам и модернизации масштабам инфраструктуры фирм Банк в несколько перестройку раз превосходит являющихся своих ближайших абсолютных конкурентов. Масштаб и совокупной устойчивость Банка Фундаментальный особенно явственно глубоко проявляются в периоды доходы нестабильности на сокращению финансовых рынках. прозрачные За последние навыки годы Банком карьеры проведена большая подробно работа, которая отчислений обеспечила окончательное будущем формирование четырех иностранных основных групп дает конкурентных преимуществ составные Банка, а именно:[\[14\]](#)

- 1) снизились значительная клиентская Задачи база во удовлетворять всех сегментах (корпоративные и ресурсов розничные, крупные и заметных мелкие клиенты) и новая во всех источникам регионах страны;
- 2) общество масштаб операций операционной как с точки одним зрением финансовых которая показателей (доступные размер и долей дюрация операций, значительных доступ к ресурсам, интересами международные рейтинги, день возможность инвестиций), представление так и с точки элементом зрением количества и перспективе качества физической экспресс инфраструктуры (в частности, Принципиально уникальная сбытовая текущей сеть для доля розничных и корпоративных цель клиентов);
- 3) бренд и поскольку репутация Банка, в акционерное первую очередь имеющих связанные с огромным задействованы ресурсом доверия прав Банку со обслуживанием стороны всех подробно категорий клиентов;

4) периодов коллектив Банка и чья значительный накопленный рациональных опыт. Большое управляемость количество опытных капиталу квалифицированных специалистов которых во всех характеристик регионах России, производства огромный управленческий влияние опыт в рамках детализированной одной из бумаг самых масштабных инфляции организаций в мире, чистые процессы и системы, конкретно которые в целом третьим справляются с задачами Открытое уникального масштаба и Вит сложности.

Для группу достижения которые такой стоят перед максимальный банком нужны пересмотр преобразования ,которые предполагают востребования значимые изменения многих во всех регионах областях его ресурсом деятельности:[\[15\]](#)

1. Принципиально несколько важным направлением обособление развития Банка проявления станут максимальная модели ориентация на понятие клиента и в этом прочих смысле превращение своей Сбербанка в «сервисную» компанию. возросла Это значит, по что Банк уступки будет стремиться вложений удовлетворить максимальный нормативным объем потребностей в аналитических финансовых услугах одному каждого своего относительный клиента и тем крупнейшую самым максимизировать корпоративных свои доходы востребования от каждого Бочаров набора клиентских выросли отношений. Это компании означает, что хозяйствующих качество и глубина расходования взаимоотношений с клиентом, а вложений также навыки и МИНИСТЕРСТВО возможности Банка в значимым области продаж и размеру обслуживания, которые благополучия обеспечат поддержание и нетто развитие этих свою отношений, станут происходил важной основой методики конкурентного преимущества содержание Банка.

С практической себестоимости точки зрения, проектах для того Banker чтобы ориентация определенную на клиента расходов не осталась источниками лозунгом, Банк исполнителями существенным образом автоматизация изменит очень стали многие элементы структуры своей работы, процессы начиная от половины логики продуктового Осознавая предложения и создания приведут внутри банка Суглобов выделенной вертикали поддержки продаж и обслуживания в должен рознице и заканчивая материально новой моделью Сайт клиентской работы в бизнесе корпоративном блоке и назван изменением процессов и филиальной процедур в бэк- и учебное мидл-офисе.

2. Реализация существенного выбранного сценария «модернизации» составляют предполагает комплексную операционной перестройку процессов и год систем и их позициями перевод на вида новую «промышленную» основу. отдельные

Подобная «индустриализация» систем и ЮНИТА процессов в Банке предвещает повышение уровня управляемости и масштабируемости, понятием снизит затраты, будет улучшено качество обслуживания клиентов и динамика позволит Банку большую более эффективно собранные управлять кредитными и процентными другими видами два рисков. Построение ссудная промышленных систем и своей процессов во курс многих случаях был подразумевает консолидацию реализации или централизацию лишь функций как обновлению инструмента повышения управляемости и снижения привлечения затрат, а также по пересмотр многих Коммерческий основных процессов, фоне большую формализацию ежедневный методик работы (например, углубленную оценку рисков) и своего построение современных увеличилась систем электронного участникам документооборота, способных потребуются работать в масштабах отчислений всего Банка. связанные Это также размере потребует существенного значимым развития информационных Восточной систем.

В результате средства используемые системы Формирование не только процентный смогут «справляться» с масштабом офисных операций Банка, задачу но и позволят выстраивания Банку сделать организационными масштаб своих быть операций важнейшим конкурентного источником формирования возрастает конкурентных преимуществ. возрастает Наиболее очевидные ресурсом проявления этих приемов изменений связаны с Суглобов планами консолидации спектр бэк - и мидл - наглядной офисных функций, а имеющих также с построением раз новых систем счет управления кредитными пересмотр рисками. Однако сравниваются эти изменения пособие также весьма втором значимо затронут и возможные бизнес - подразделения мотивации банка, в частности в мировых контексте построения доступ систем управления своим взаимоотношениями с клиентами и населения поддержки клиентской сбалансированы работы в корпоративном и качественно розничном бизнесе.[\[16\]](#)

3. «Индустриализация» превысит позволит повысить Финансовый эффективность, управляемость и обособление качество, принципиально и «разово» секторе меняя логику Значение работы систем и со процессов «сверху вниз». заданным Руководство Банка Учебник глубоко убеждено, эквайрингу что этого запаса недостаточно для Бабиных выполнения стратегических составляла целей и миссии выполнение Банка.

Важнейшим хозяйствующего элементом стратегии погашения развития Банка методик является внедрение увеличением идеологии постоянного практике совершенствования и развития одним на всех данных уровнях и во понятие всех

частях менталитета организации.

Задача, ежегодно которую ставит перед собой различный Банк, - сделать Под эффективность и качество оценку делом каждого предложенных сотрудника в каждом кредитам подразделении, вовлечь детализированы как рядовых Бочаров сотрудников, так и затрат руководителей Банка в приоритетных каждодневный процесс промышленных улучшения его увеличит работы, дать лозунгом сотрудникам почувствовать предыдущего себя активными общий участниками процесса начиная развития Банка, а экономически не просто Основные пассивными исполнителями. масштаб Для достижения достаточных этого третьим пути направлением изменений обратным станет формализация перед Производственной Системы хозяйствующих Сбербанка (ПСС) как операции новой идеологии банк управления Банком. точки Разрабатываемый на сравниваются базе технологий широкий Lean2, этот видами подход предполагает провести интегрированную работу одно по оптимизации и стандартизированных рационализации деятельности результатов по всем дедуктивным направлениям «снизу вверх», портфеле создание в Банке Теория систематической способности к гг обновлению и самосовершенствованию, а Коэффициенты также изменение имеющий менталитета и ценностных аналитические установок сотрудников. проведённого Первым направлением Этапы работы Банка, динамике которое будет организаций затронуто этим составляла процессом, станет самосовершенствование организация работы Показатель розничных отделений и если внутренних структурных имеющих подразделений (ВСП), однако Понятие поэтапно ПСС формализация получит повсеместное Наблюдательный распространение.

Далее субъективных будут более составная подробно представлены годового основные преобразования в счетам работе Банка в Существенный рамках стратегии источник развития до 2017 преобразования года по станет трем ключевым Задачи направлениям: ориентация превращение на клиента, «индустриализации» КУРСОВАЯ систем и процессов и третьим изменение идеологии государственные управления на рациональных базе ПСС.

4. происходил Осознавая важность и Задача приоритет российского мирового рынка банковских клиентской услуг для формируются развития бизнеса, Воздействие Банк ставит коммерческой перед собой изучению задачу стать персонал значимым участником ни мировой финансовой очищенной системы, поэтому рядовых выделяет развитие день операций на облигации международных рынках расширенной как одно формирующим из приоритетных блоке направлений.

При квалифицированных этом Банк отчётности понимает, что недоплаченных развитие его своей международного присутствия и Питер повышение его таблиц значимости (не только с деятельность точки зрения отрицательной размера, но и реализации степени участия в Бабичев мировом финансовом производительности секторе) будет абсолютных достаточно медленным и итог постепенным процессом. сторонах Это еще стратегических больше подчеркивает банковскими необходимость того, отдельные чтобы первые чтением шаги на счет пути превращения частности Сбербанка из ежегодном крупного национального в численность международный банк назван делались уже вкладов сейчас.

3.1 Предложения чья по повышению деловая эффективности деятельности документах ПАО «Сбербанк России»

Банка Необходимым условием консолидацию решения задач, преимущества стоящих перед позволяющие Банком в сфере выбранного развития бизнеса, вычисление станет проведение Экономика комплексной технологической Только модернизации, которая таблица позволит повысить ситуации масштабируемость процессов и ресурсом систем, обеспечит работа рост производительности значимым труда и оптимизацию заёмщику издержек. Главными обеспеченности задачами Банка продукции станут построение погашения консолидированной операционной ценных модели, совершенствование Суглобов систем управления этом рисками и выход бэк на качественно следствии новый уровень находится автоматизации. Работа Сокращение по совершенствованию средства операционной модели Экспресс нацелена на устойчивость рост производительности модели труда и экономической этим эффективности работы анализа Банка, повышение определение качества обслуживания и ожидаемые степени удовлетворенности планами клиентов. Основной навыками задачей в этой сложности области является крупного построение таких достаточных систем и процессов, Осознавая которые бы собственного не только «справлялись» с целью масштабом деятельности используется Банка, но и блока стали бы отчета важнейшим источником российских формирования его определяемый новых уникальных весь конкурентных преимуществ. чтению Принципами развития себестоимости операционной модели систем Банка станут:[\[17\]](#)

- 1) обеспечит построение единой операционной модели, центральное унификация и стандартизация расчеты всех процессов, управленческий продуктов и регламентов участникам работы в масштабах Акодис Банка;
- 2) постоянная процентные оптимизация процессов и качественных процедур;
- 3) создание обучения системы управления нормативов операционной деятельностью в корпоративного Банке;
- 4) выстраивание ведется промышленного процесса максимальные обеспечения продаж и привлечения обслуживания клиентов;
- 5) текущими обособление операционной постепенно функции от вырасти процессов, связанных с базе продажами и обслуживанием (фронт-офиса);
- 6) останутся автоматизация только субъективных оптимизированных и стандартизированных процессов.

Формирование единой операционной модели позволит повысить пропускную способность, объем продаж и качество обслуживания, максимально использовать эффект экономии на масштабах. Наличие масштабируемой платформы будет способствовать росту бизнеса, высвобождению финансовых ресурсов для достижения запланированных стратегических целей. Повысится управляемость и качество работы за счет углубления специализации, решения однородных задач, формирования прозрачной системы мотивации.[\[18\]](#)

Планируемые изменения в системах, процессах и организации работы окажут существенное влияние на требования, которые Банк будет предъявлять к своим сотрудникам, и приведут к увеличению спроса подразделений на высококвалифицированные кадры, углублению специализации сотрудников и перераспределению функций между подразделениями. В частности, Банку потребуется большое количество сотрудников, обладающих навыками продаж и культурой общения с клиентами на массовом рынке, и персонал, обладающий специфическими знаниями, навыками и культурой индивидуального обслуживания (в частности, в связи с введением института клиентских менеджеров и расширением продуктовой линейки). Другим аспектом этого процесса станет усиление требований Банка к управленческим навыкам руководителей различных уровней.

Ключевой задачей является создание современной системы управления человеческими ресурсами, включающей обучение, карьерный рост, развитие навыков и самосовершенствование. Для этого Банк выстроит прозрачные и эффективные системы планирования карьеры и профессионального роста, ротации сотрудников и управления кадровым потенциалом. Это потребует формализации перспектив и условий карьерного роста для всех категорий сотрудников, формализации процедур ротации и замещения вакантных позиций (например, на основе внутренних и внешних конкурсов), существенного развития системы оценки персонала и повышения роли и значимости кадровых служб в работе Банка. В результате Банк обеспечит своим сотрудникам возможность для самореализации, максимального использования их знаний и опыта, повышения собственного профессионального уровня и ценности на рынке труда.[\[19\]](#)

Одновременно повысится необходимость выстраивания более четкой структуры профессионального роста и развития, особенно для сотрудников массовых профессий (например, операционно-кассовых работников и сотрудников бэк- и мидл-офиса). Для этих категорий профессий принципиально важным также станет повышение престижности и привлекательности данных профессий как внутри Банка, так и за его пределами. Результатом предполагаемых изменений технологий и организации работы Банка станет существенный рост производительности труда и эффективности систем управления, который создаст возможности для высвобождения значительных трудовых ресурсов. Эти ресурсы будут задействованы в первую очередь для обеспечения обработки большего объема операций Банка без увеличения численности персонала, а также для улучшения качественных характеристик работы, в частности улучшения качества обслуживания и повышения объема продаж.

Во многих случаях увеличение производительности труда также даст возможность оптимизировать численность персонала Банка. К 2017 году Банк планирует привести среднесписочную численность персонала к уровню 210 тыс. человек, что соответствует ежегодному сокращению численности на 3-5 % при планируемом ежегодном росте количества операций на 8-10%. Процесс оптимизации численности будет проходить поэтапно в первую очередь за счет вакансий, оптимизации распределения персонала и не замещения естественного выбытия.

Результатом комплексного внедрения предложенных инициатив станут достижение стратегических целей по всем финансовым показателям и формирование устойчивой диверсифицированной структуры баланса как с позиций соблюдения требований ликвидности, так и с точки зрения управления

процентным спредом. Вклады населения останутся базовым источником ресурсной базы Банка, формирующим основу для развития операций долгосрочного кредитования. Привлеченные средства будут сбалансированы по источникам привлечения (средства населения, корпоративных клиентов и средства, привлеченные с российского и международных рынков). С целью снижения зависимости корпоративного блока от привлечения вкладов населения Банк ставит перед собой задачу постепенного наращивания доли средств юридических лиц, удельный вес которых должен вырасти до уровня не ниже 32% всех пассивов Банка.[\[20\]](#)

Особое внимание Банк будет уделять формированию целевого распределения ресурсной базы по срокам до погашения. Банк будет использовать возможность привлечения средств с международных рынков в соответствии со своими потребностями в формировании долгосрочной ресурсной базы, с учетом рыночной конъюнктуры и стоимостных характеристик заимствований. Выполнение задач по привлечению средств населения и корпоративных клиентов позволит Банку поддерживать целевой объем бизнеса при сохранении доли внешних займов на уровне не выше 5-10% пассивов. Сохранение сбалансированной структуры привлеченных средств позволит Сбербанку эффективно удовлетворять повышенный спрос клиентов на долгосрочные кредиты, избегать неоправданных потерь, связанных с процентным риском и риском ликвидности.[\[21\]](#)

В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности доля ссудной задолженности в активах к началу 2017 года не будет превышать 70%. В условиях ограничения доли кредитования Банк увеличит удельный вес вложений в государственные ценные бумаги и обязательства других высокорейтинговых российских и иностранных эмитентов, которые будут использоваться как инструмент поддержания ликвидности и диверсификации активных операций.

Заключение

В данной работе был осуществлён анализ финансового состояния предприятия ПАО «Сбербанк России».

Финансовое состояние - важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Он отображает конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает в какой мере гарантированные

экономические интересы самого предприятия и его партнеров за финансовыми и другими отношениями.

Традиционно финансовый анализ решает следующие задачи:

- 1) позволяет выявить степень сбалансированности между движением материальных и финансовых ресурсов;
- 2) оценивает потоки собственного и заемного капитала в процессе экономического кругооборота;
- 3) позволяет оценить правильность использования денежных средств для поддержания эффективной структуры капитала;
- 4) дает возможность проконтролировать правильность составления финансовых потоков организации, целесообразность осуществления расходов.

На основе проведенного анализа предприятия можно сделать вывод, что ни один показатель не превышает максимально/минимально допустимого значения. И, следовательно, есть основание полагать, что на сегодняшний день Сбербанк России, является финансово-устойчивым, и процветающим Банком. Так же анализ показал что ПАО Сбербанк России может значительно активизировать свою деятельности без ущерба для финансовой устойчивости и значительно повысить доходы, поскольку обладает значительным потенциалом. Поиск путей повышения эффективности деятельности банка лежит в плоскости изучения мировых тенденций развития банковского бизнеса. Можно выделить следующие мировые тенденции: развитие традиционных и внедрение новых способов и приемов взаимодействия с клиентами и оказания им банковских услуг, активизация деятельности на рынке ценных бумаг и использование современных информационных технологий. И именно внедрение и использование ПАО Сбербанк России системы эффективных показателей, который позволит банку в будущем перейти на качественно новый уровень предоставления банковских услуг и значительно повысить эффективность своей деятельности и свою конкурентоспособность на рынке.

Список используемой литературы

1. Акодис И.А. Финансовый анализ деятельности банка, учебник / под ред. И.А. Акодиса. - М.: ЮНИТА-ДАНА.,2015.-144 с.
2. Алмосов А. Сбербанк России на рынке дистанционного банковского обслуживания: ключевые характеристики и перспективы развития [Текст] / А. Алмосов, В. Шпалерская // Бюджет и финансы.,2016.-87 с.
3. Бабичев Ю.А. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / под ред. Ю.А. Бабичева. - М.: Экономика, 2015.-96 с.
4. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. 2-е изд. - СПб.: Питер, 2016.-122 с.
5. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы организаций (предприятий).- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016.-102 с.
6. Лиференко Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учебное пособие.- М.: Издательство «Экзамен», 2015.-88 с.
7. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 3-е изд.- М.: Изд. центр «Академия», 2016.-55 с.
8. Скамай Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятий / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина.- М.: ИНФРА-М, 2015.-178 с.
9. Экономический анализ. Учебник для ВУЗов./ Под ред. Л.Т.Гиляровской.- М.: ЮНИТИ, 2014.-77 с.
10. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. — Кн. 1. Фундаментальный анализ. — М.: Перспектива, 2015.-103 с.
11. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. — Технологический уклад кредитования. — М: Перспектива, 2016.-74 с.
12. Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: Теория и практика. — М.: Финансы и статистика,2014.-96 с.

Интернет- ресурсы

- 1) Анализ финансовой отчетности: учебник / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов. - М.: КНОРУС, 2014. - 312 с.

2) Википедия (свободная энциклопедия)

3) Годовые отчёты Сбербанка России

4) Сайт Сбербанка России

1. Акодис И.А. Финансовый анализ деятельности банка [Текст]: учебник / под ред. И.А. Акодиса. - М.: ЮНИТА-ДАНА.-2015.-144 с. [↑](#)
2. Алмосов А. Сбербанк России на рынке дистанционного банковского обслуживания: ключевые характеристики и перспективы развития [Текст] / А. Алмосов, В. Шпалерская // Бюджет и финансы. - 2016.-87 с. [↑](#)
3. Бабичев Ю.А. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / под ред. Ю.А. Бабичева. - М.: Экономика, 2015.-96 с. [↑](#)
4. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. 2-е изд. - СПб.: Питер, 2016.-122 с. [↑](#)
5. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы организаций (предприятий).- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016.-102 с. [↑](#)
6. Годовые отчёты Сбербанка России 2015-2017 гг. [↑](#)
7. Годовые отчёты Сбербанка России 2015-2017 гг. [↑](#)
8. Годовые отчёты Сбербанка России 2015-2017 гг. [↑](#)
9. Сайт Сбербанка России [↑](#)
10. Лиференко Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учебное пособие.- М.: Издательство «Экзамен», 2015.-88 с. [↑](#)
11. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 3-е изд.- М.: Изд. центр «Академия», 2016.-55 с. [↑](#)

12. Скамай Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятий / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина.- М.: ИНФРА-М, 2015.-178 с. [↑](#)
13. Скамай Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятий / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина.- М.: ИНФРА-М, 2015.-178 с. [↑](#)
14. Экономический анализ. Учебник для ВУЗов./ Под ред. Л.Т.Гиляровской.- М.: ЮНИТИ, 2014.-77 с. [↑](#)
15. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. — Кн. 1. Фундаментальный анализ. — М.: Перспектива, 2015.-103 с. [↑](#)
16. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. — Кн. 1. Фундаментальный анализ. — М.: Перспектива, 2015.-103 с. [↑](#)
17. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. — Технологический уклад кредитования. — М: Перспектива, 2016.-74 с. [↑](#)
18. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. — Технологический уклад кредитования. — М: Перспектива, 2016.-74 с. [↑](#)
19. Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: Теория и практика. — М.: Финансы и статистика,2014.-96 с. [↑](#)
20. Молчанов А. В. Коммерческий банк в современной России: Теория и практика. — М.: Финансы и статистика,2014.-96 с. [↑](#)
21. Анализ финансовой отчетности: учебник / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов. - М.: КНОРУС, 2014. - 312 с. [↑](#)