

Содержание:

Введение

ПАО "Сбербанк России" - крупнейший банк в России и СНГ с самой широкой сетью подразделений, предоставляющий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Его активы составляют четверть банковской системы страны.

По форме организации Банк представляет собой акционерное кредитное учреждение, осуществляющее деятельность на основе Устава. Поскольку учредителем банка выступает Центральный Банк России, ему принадлежит часть собственности ПАО «Сбербанк России» - контрольный пакет акций, другая часть - акционерам, которыми являются банки, учреждения, организации, совместные предприятия, а также отдельные работники и коллективы учреждений системы Сберегательного банка России, Российского республиканского управления инкассации Центрального банка России.

Актуальность темы исследования. Возрастающее значение в современной науке и практике приобретает вопрос повышения эффективности банковской деятельности. Данное обстоятельство, прежде всего, обусловлено тем, что банки, аккумулирующие и перераспределяющие значительные объемы денежных ресурсов, оказывают существенное воздействие не только на состояние экономики, но и общества, что в конечном счете способно привести к недопущению образования диспропорций в движении капитала и противоречий в общественном развитии. При этом экономические события последних лет выявили существование влекущих за собой общественные потери проблем не только в функционировании отдельных коммерческих банков, но и в применяемых подходах к их регулированию.

Цель настоящего исследования - разработка и обоснование теоретических основ эффективности банковской деятельности.

Для достижения поставленной цели в рамках настоящего исследования были поставлены следующие основные **задачи**:

- определить понятие, функции и принципы деятельности коммерческого банка;

- рассмотреть понятие и классификацию доходов и расходов коммерческого банка;
- оценить основные методики анализа доходов и расходов коммерческих банков в составе анализа финансовой деятельности коммерческих банков;
- дать общую характеристику деятельности ПАО «Сбербанк России»;
- провести анализ основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк России».

Методологическая основа работы. При написании выпускной квалификационной работы использованы приемы и методы исследования: описательный, статистический, структурный, монографический методы, а так же аналитический метод (т.е. проведена работа с вторичной информацией).

Информационной базой исследования стали законодательные акты Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, в части вопросов регулирующих деятельность банковского сектора и финансовых рынков, нормативные акты Банка России, статистические данные, аналитическая информация и т.д.

Теоретической основой исследования явились положения экономической теории, теории финансов, труды отечественных и зарубежных исследователей проблем денежно-кредитного регулирования, регулирования банковского управления рисками банков и корпоративного сектора экономики.

Структура работы определена целями и задачами исследования и состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Понятие, функции и принципы деятельности коммерческого банка

Банки действуют в системе денежно-кредитных и финансовых отношений. Предметом его деятельности является удовлетворение потребностей клиентов в денежно-финансовых продуктах и услугах.

Банковская деятельность – это деятельность банков, которая направлена на извлечение прибыли по систематическому совершению различных банковских операций и сделок. Современная работа банка это деятельность в постоянно меняющейся информационной системе, которая является отражением развития финансово-экономических отношений, появлением новых квазиденег, финансовых инструментов и механизмов, а так же движение новых форм денег (например, криптовалюта). Информация, как главный аргумент, может повысить или понизить интерес инвесторов к покупке/продаже банковских акций, размещению временно свободных средств в депозиты, деривативы и другие финансовые инструменты, позволяющие сохранить и преумножить вложенные деньги.

Банковская система, как известно, - это сочетание различных видов банков и банковских институтов, которое складывается в определенный исторический период в той или иной стране.

Деятельность коммерческих банков, как отмечается в экономической учебной литературе, строится на ряде следующих принципов:

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов - коммерческий банк ведет свою деятельность так, что специфика активов соответствует характеру мобилизованных ресурсов. Нужно иметь ввиду, что банк должен соблюдать не только количественное соотношение, но и качественное- срок размещенных ресурсов не может быть больше срока привлеченных ресурсов. Данный принцип стимулирует банки к привлечению депозитов и увеличению собственных средств.

Полная экономическая самостоятельность в принятии управленческих решений при полной экономической ответственности – банк отвечает принадлежащими всеми ему активами по всем обязательствам и самостоятельно несет риски за результаты своей деятельности

Взаимодействие коммерческого банка с клиентами основываются на рыночных отношениях. В своей деятельности банк ставит цель получения прибыли

Регулирование деятельности банка осуществляться государством, посредством только косвенных экономических методов, без вмешательства во внутреннее управление[1].

К выше перечисленному нужно добавить, что определяющими показателями банка, который дорожит своей репутацией и стремится к лидирующим позициям в банковском сегменте, являются, прежде всего, законность, единство

экономического пространства, добросовестность банкира, защита прав и интересов предпринимателей, информационная безопасность, свобода договора и др.

Для более глубокого понимания теоретических аспектов деятельности коммерческого банка необходимо определить его функции. На рисунке 1. представлены основные функции банковской системы.

Функции банковской системы

регулирующая

Информационно-аналитическая

перераспределительная

Функции банковской системы

регулирующая

Информационно-аналитическая

перераспределительная

Рисунок 1. – Функции банковской системы

Основной функцией банков является привлечение и превращение в капитал временно свободных денежных средств. В данном случае, банк в форме депозитов аккумулирует денежные доходы и сбережения экономических субъектов. Далее кредитор банка получает процент, а собранные в депозитах денежные средства становятся ссудным капиталом. Эти средства применяются банками для предоставления кредитов физическим и юридическим лицам.

Следующая функция банков кредитование – страны, предприятий и населения. В современных аспектах становления предпринимательства, малого и среднего бизнеса, это важная и существенная роль. К примеру, с целью развития частного бизнеса, в формирующейся рыночной экономике понадобятся значимые капиталовложения, которые можно получить в кредитной организации.

Еще одна функция банка - регулирование денежного оборота. Основным звеном в этой функции выступает, конечно, Центральный банк России, так он является единым эмиссионным центром страны, устанавливает нормативы перечислений банков в фонды обязательного резервирования, тем самым регулируя количество

денег, находящихся в экономике. Банки являются лишь посредниками, через которые осуществляется платежный оборот от одного субъекта к другому. То есть банк дает возможность своим клиентам производить обмен, оборот денежных средств, как отдельного взятого человека, так и экономики страны в целом.

Банки реализуют и информационно-консультативную функцию. Они оказывают консультативные услуги своим клиентам, оповещая их об изменениях финансового состояния в экономике, процентных ставок, а также о проблемах на валютном рынке, выпуске и обращению ценных бумаг, котировке валют и акций. Зачастую информацией такого рода обладают только банки. Таким образом, банковская система выполняет большое количество функций для экономики [2].

Банк начинает свою деятельность с получения лицензии, которая выдается Центральным Банком России на бессрочной основе. Лицензия дает право банкам или кредитным организациям выполнять свои функции: заключать договора на вложение денежных средств, проводить операции с иностранной валютой, совершать какие-либо сделки[3].

В литературе различаются два типа банковской деятельности- основная и вспомогательная. Основная банковская деятельность предусматривает различные, разрешенные законом, операции и сделки. Вспомогательная же банковская деятельность имеет цель создания безопасных и благоприятных условий для реализации основной банковской деятельности.

К субъектам банковской деятельности относятся: кредитные организации, Банк России, государственные органы, физические и юридические лица. Эти субъекты обладают определенной правоспособностью, которая используется ими для осуществления банковской деятельности.

Банковская деятельность регулируется Конституцией РФ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86 (редакция от 26.07.2019), ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (редакция от 27.12.2019) и др. Регламентирует банковские операции и сделки ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (редакция от 27.12.2019), положения и инструкции Банка России.

Банковские операции и сделки проводятся в рублях, и если Банк России предоставил соответствующую лицензию, то и в иностранной валюте. Денежная единица - рубль, эмиссия которого осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации, введение и эмиссия других денег в Российской

Федерации не допускаются. Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Центральный Банк Российской Федерации регулирует процесс создания банковской системы и отвечает за предотвращение рисков, которые возникают в процессе взаимодействия различных кредитных организаций. Банковская деятельность, во всех ее проявлениях, полностью поддается правовому регулированию.

Банковская система России имеет следующие признаки: специфичность, взаимоизменяемость, систему «закрытого типа», саморегулируемость, является управляемой[4].

Основным способом достижения конкурентного преимущества банка в современном мире являются соблюдение выше перечисленных принципов и функций, что даст способность банку максимально выгодно реализовать свои продукты и услуги.

Пакет услуг, предлагаемый обществу со стороны банка, заключается в современных банковских продуктах и услугах, которые позволяют решать различные финансовые задачи экономическим субъектам. Любой клиент может подобрать для себя оптимальный пакет услуг, который в наибольшей степени, отвечает его потребностям.

Таким образом, банки, в современном мире, играют важную роль, так как они обеспечивают оптимальную организацию хозяйственной деятельности в общественном масштабе. Банк является универсальным и многофункциональным комплексом. Деньги дают обществу огромный стимул для развития, создают целую систему особых отношений, порядка и высокой степени организации.

Удовлетворяя потребности клиентов, банк развивается, создает и совершенствует услуги, открывает новые внутренние подразделения, устанавливает банкоматы и т.д.

1.2. Понятие и классификация доходов и расходов коммерческого банка

Банк как коммерческая организация, основная цель функционирования которой состоит в получении прибыли, предоставляя разнообразные услуги, получает доходы и несет затраты по их оказанию. Банки разрешают противоречие между возрастающими затратами и невозможностью поднятия цен на услуги, внедряя современные системы контроля затрат и анализа эффективности. Каждый банк должен не только оценить эффективность своей работы относительно других компаний, но и анализировать эффективность своих различных направлений, филиалов[5].

По международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) доходами считают прирост экономических выгод в форме притока или роста активов банка или снижения его обязательств. Это ведет к возрастанию капитала, не вызванному вкладами собственников, и выражается:

а) притоками активов;

б) повышением стоимости активов при переоценке, исключая переоценку основных средств (ОС), нематериальных активов (НМА) и ценных бумаг, относимую на прирост добавочного капитала или сокращение резервов на возможные убытки;

в) увеличением активов в ходе конкретных операций поставки (продажи) активов, выполненных работ, оказанных услуг;

г) сокращением обязательств, не связанных со снижением или выбытием соответственных активов[6].

В финансовой отчетности коммерческих банков доходы определяются характером операций, приносящих доход, и состоят из: процентов, полученных по предоставленным ссудам, депозитам и другим размещенным средствам; доходов от операций с ценными бумагами; доходов от операций с иностранной валютой и иными валютными ценностями; дивидендов от участия в капитале иных компаний; штрафов, пеней, неустоек, полученных по кредитным, расчетным и иным операциям; других доходов.

В общем виде доходы банка могут состоять из таких групп, как:

а) доходов от пассивных операций, к которым относятся доходы банка в форме вознаграждений за ведение счетов клиентов (выдачу наличности, проведение безналичных платежей и пр.);

б) доходов от активных операций, состоящих из операционных (соответствующие основным функциям банка) и прочих (неоперационных).

По форме отмечают существование процентных, комиссионных и прочих непроцентных доходов.

Процентные доходы – это доходы, получаемые в виде процентных платежей за предоставление ссуды (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных) компаниям, физическим лицам, органам исполнительной власти в рублях и иностранной валюте; по депозитам, размещаемых в иных банках; лизинга клиентам; портфеля долговых ценных бумаг и т. д.

Непроцентные доходы – это доходы, которые получает банк в ином виде, отличном от процентных платежей, за оказание банковских услуг.

Прочие доходы – это непредвиденные доходы случайного, нерегулярного характера, которые могут состоять из: прибыли предыдущих лет, выявленной в отчетном году; сумм возмещений банку, причиненных ему раньше убытков; сумм возвращаемых банку; доходов от продажи имущества банка, списанной кредиторской задолженности; сумм восстановления со счетов банков фондов и резервов.

При финансовом планировании важно различать стабильные и нестабильные доходы. Для устойчивой работы банка важно возрастание стабильных доходов, которые состоят из: доходов в виде процентов, получаемых за предоставление кредитов и иных размещенных средств; доходов от вложенных финансовых средств в долговые обязательства и акций; комиссий, полученных от операций с иностранной валютой и ценными бумагами[7].

Основные доходы банка формируются их процентных доходов по кредитным операциям, а также разнообразных комиссионных доходов за обслуживание клиентов. Доходами банка должны возмещаться его издержки, покрываться риски и создаваться прибыль. Каждый банк для того, чтобы повысить свою эффективность, должен стремиться максимизировать доходы, улучшая качество обслуживания и повышая свою устойчивость.

Затраты коммерческого банка определяются его операционной и коммерческой деятельностью. Согласно МСФО расходами называют снижение экономической выгоды в виде оттока активов банка или роста его обязательств, ведущее к сокращению капитала, не относящегося к его распределению между

собственниками.

Классификация всех затрат коммерческих банков проводится по формам, целям, способам учета, влиянию на налогооблагаемую базу, способам ограничения.

По форме отмечают наличие процентных, комиссионных и прочих непроцентных затрат. Процентные затраты состоят из процентов, уплаченных банком за получение кредитов, остатков финансовых средств на счетах до востребования и срочных депозитов, открытых для физических и юридических лиц с включением банков; процентных платежей по эмитированным вексям, облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам. Комиссию банк взимает операции с ценными бумагами и иностранной валютой, за оказание услуг кассовых, расчетных, по инкассации, полученных гарантий и пр. Прочими непроцентными расходами являются дисконтный расход, затраты спекулятивного характера на рынке, при переоценке активов; также могут быть выражены штрафами, пенями, неустойками, расходами на аппарат управления, хозяйственными расходами[8].

Таким образом, для того, чтобы эффективно управлять затратами и доходами банка, нужно, во – первых, необходимо регулярно оценивать фактический объем и структуру совокупных доходов в динамике за ряд лет, определять соотношения между различными их видами, удельный вес каждого вида дохода в общей сумме совокупных доходов и в соответствующей группе доходов, выяснять операции, обеспечивающие банку основную массу дохода за счет стабильных источников и возможность использования этих источников в обозримой перспективе. Во – вторых, руководство банка должно регулярно уточнять, какие направления его деятельности будут считаться в планируемом периоде наиболее важными с позиций обеспечения максимальной доходности, а также какие изменения необходимо внести в механизмы получения доходов.

1.3. Оценка основных методик анализа доходов и расходов коммерческих банков в составе анализа финансовой деятельности коммерческих банков.

Данные финансовой отчетности являются фундаментом для поиска резервов банка для дальнейшего его развития и усовершенствования своей деятельности, а также установление стабильного положения на рынке банковских услуг. Все это можно достичь в последствии проведения анализа финансового состояния коммерческого

банка. Финансовое состояние коммерческого банка зависит от образования, размещения, а так же дальнейшего использования банком своих финансовых ресурсов. Анализ финансового состояния коммерческого банка является одной из главных составляющих финансового анализа[9].

Финансовое состояние коммерческого банка характеризуется достаточным уровнем финансовых ресурсов, эффективностью от их размещения и дальнейшего использования, уровнем достаточно платежеспособности, финансовой устойчивостью.

Разработка методик оценки деятельности коммерческих банков является актуальной задачей в банковском сообществе на протяжении многих лет. Информация о качестве работы организации важна как для внутренних, так и для внешних пользователей информации. В отечественной и зарубежной практике существуют как общепринятые методики, так и авторские методы оценивания деятельности банков.

Для того чтобы выявить количественные показатели уровня оказания влияния факторов на происходящие изменения показателей финансового состояния банка, необходимо использовать следующие методы анализа: сравнения, подстановок, долевого участия и другие[10].

Методы финансового анализа организации бывают следующие:

1. Горизонтальный анализ - предполагает оценку динамики какого-либо показателя: активов, доходов, оборачиваемости собственного капитала и т.д. Сводится к расчету абсолютных и относительных отклонений. Последние представлены темпами роста или прироста.
2. Вертикальный анализ - проводится с целью оценить структуру. Применяется реже, чем предыдущий, так как динамика присуща любому показателю, а структура - нет. Например, его можно применить в ходе анализа активов и пассивов, доходов и расходов. Однако для коэффициентов ликвидности, как и для разных видов прибыли, вертикальный анализ не подойдет.
3. Коэффициентный анализ - это сама суть финансового анализа - расчет множества показателей, характеризующих разные стороны деятельности предприятия: платежеспособность, рентабельность, деловую активность и т.д.

4. Сравнительный анализ - предполагает сравнение показателей предприятия с данными организаций-конкурентов, со средними величинами по виду экономической деятельности, а также показателей структурных подразделений предприятия друг с другом.

Метод сравнения помогает дать количественную оценку влияния изменений определенных факторов на финансовое состояние коммерческого банка — обязательным условием при применении такого метода является выполнение ряда обязательств[\[11\]](#).

Трендовый метод заключается в сравнении позиций баланса с аналогичной, при учете предыдущих периодов времени. При использовании такого метода расчеты производятся с использованием базового либо цепного индекса. При выборе базового индекса рассчитывается изменение исследуемого показателя по отношению к базовому. При выборе цепного индекса сравнение осуществляется с предыдущим периодом. Балансовый метод помогает устанавливать взаимосвязь показателей с использованием различных балансовых сравнений.

5. Факторный анализ - это разложение какого-либо показателя на факторы, определяющие его значение. Позволяет понять, почему рассчитанная величина сложилась именно на таком уровне, что ее тянет вниз или ограничивает в росте.

С помощью факторного анализа возможно выявление факторов, отвечающих за наличие линейных статистических связей корреляций между наблюдаемыми переменными, поэтому нельзя не упомянуть о такой методике, как факторный анализ. Факторный анализ - это разновидность экономического анализа, при котором рассматриваются влияния определенных факторов на экономические показатели.

Существуют детерминированный и стохастический факторный анализ.

Детерминированный анализ представляет собой методику исследований явлений, которая придает связи с результативным показателем функциональный характер. Стохастический представляет из себя метод, при котором определенному значению фактора соответствует несколько значений результирующего фактора в зависимости от сочетания влияющих на него условий. Среди методов факторного анализа выделяют - элиминирование, способ разниц и цепную подстановку[\[12\]](#).

Итак, анализ финансового состояния и оценки деятельности коммерческого банка в современных условиях играет роль индикатора надежности и показателя его конкурентоспособности. Положительное заключение означает не только

эффективность его деятельности, но и заинтересованность клиентов, которая выражается в финансовой составляющей.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО

«СБЕРБАНК»

2.1. Общая характеристика деятельности ПАО

«Сбербанк России»

История становления современного ПАО Сбербанк начинается со времен Российской Империи. В 1841 году по указу императора Николая I были учреждены сберегательные кассы, располагавшиеся в при Московской и Петербургской сохранных казнах. Это были лишь два маленьких учреждения с двадцатью сотрудниками. Кассы получили государственный статус и впоследствии разрослись по всей стране, аккумулируя средства для реализации крупных государственных проектов. Данные учреждения в трудные времена помогли удержать устойчивое положение российской экономики. Далее, в советское время, они были преобразованы в систему Государственных трудовых сберегательных касс, что активно популяризировалось среди населения. В послевоенное время, размещая займы восстановления и развития народного хозяйства, Сберкассы играли важную роль в восстановлении страны. А в новейшее время превратились в современный универсальный банк, крупную международную группу, чей бренд известен более чем в двадцати странах мира[\[13\]](#).

Зарегистрирован Сбербанк России в Центральном Банке Российской Федерации 20 июня 1991 года. Регистрационный номер - 1481. Деятельность Банка производится согласно генеральной лицензии Центрального Банка РФ на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015 г.

Центральный банк Российской Федерации считается акционером и учредителем Сбербанка России, в его распоряжении находятся 50 % уставного капитала и дополнительно одна голосующая акция. Остальная часть акций принадлежит российским и международным инвесторам[\[14\]](#).

По организационно-правовой форме ПАО Сбербанк является публичным акционерным обществом. Исчерпывающее понятие публичного акционерного

общества в законодательстве не содержится. Однако признаки, предусмотренные ст. 96 ГК и ст. 7 закона «Об АО», послужат основой для его определения. Начиная с 1.09.2014 г. все ОАО, которые соответствовали определению публичности, автоматически превратились в ПАО. И впоследствии к ним применяется положение обновленного ГК РФ (ФЗ № 99 от 05.05.2014 г.)[\[15\]](#).

Организационная структура Банка выглядит следующим образом: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Президент - Председатель Правления Банка и Правление Банка, а также подотчетные им подразделения.

Высшим руководящим органом ПАО Сбербанк является Общее собрание акционеров. Мероприятие проводится каждый год, на котором рассматриваются вопросы по основным направлениям деятельности банка. К ним относятся:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. назначение аудиторской организации Банка;
4. принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
5. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
6. дробление и консолидация акций, размещение эмиссионных ценных бумаг путем конвертации;
7. увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;
8. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также погашения приобретенных или выкупленных Банком акций и т.д.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка или Наблюдательному совету банка, если иное не предусмотрено федеральным законом[\[16\]](#).

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров и полностью подотчетна ему. Работа комиссии утверждается общим собранием собственников банка и регулируется внутренними документами. Члены Совета банка и Правления банка не могут входить состав ревизионной комиссии. Все необходимые материалы для проведения ревизии предоставляются Правлением банка[\[17\]](#).

В состав Наблюдательного совета Банка входят 17 директоров. К ним относятся: 2 представителя ПАО Сбербанк, 6 представителей Банка России, 1 внешний и 8 независимых директоров. Вопросы, относящиеся к компетенциям Наблюдательного совета, прописаны в Уставе. Укажем некоторые из них: формулировка основных направлений деятельности Банка, формирование Правления банка - коллегиального исполнительного органа, организация созыва Общего собрания акционеров, предложения по выплате дивидендов (размеры, и порядок выплаты), периодическое заслушивание отчетов о финансовых результатах деятельности Банка со стороны Президента - Председателя Правления Банка.

Наблюдательный совет состоит из комитетов, в задачи которых входит предварительное обсуждение особо важных вопросов, относящихся к его компетенциям, и предоставление рекомендаций по ним. Комитеты являются инструментом взаимодействия между собой органов управления Банка. Заключение комитетов имеют рекомендательный характер. Формируются комитеты каждый год, обязательным условием является включение в состав независимых директоров. Каждый комитет имеет свой спектр задач.

Главными задачами комитета по аудиту являются оценка кандидатов в аудиторы Банка, оценка результатов аудиторской проверки, оценка эффективности внутреннего контроля Банка, предварительное рассмотрение годовой отчетности Банка.

Комитет по кадрам и вознаграждениям - разрабатывает принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, подготавливает предложения по определению существенных условий договоров с членами Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, оценивает деятельность членов исполнительных органов Банка.

Комитет по стратегическому планированию - осуществляет предварительное рассмотрение вопросов, касающихся стратегического управления деятельностью Банка с целью повышения эффективности его деятельности в долгосрочной перспективе.

Правление Банка состоит из 13 членов. Возглавляет Правление Президент-Председатель Правления Банка.

Правление банка - коллегиальный исполнительный орган банка, который управляет работой кредитной организации в оперативном режиме, выполняя

решения совета директоров и общего собрания акционеров. Правление действует на основании устава банка. В зависимости от положения устава банка правление может назначаться советом директоров (наблюдательным советом) или собранием участников кредитной организации. Кандидатуры председателя правления банка и его заместителей не могут быть назначены без одобрения Центрального Банка[18]. Заседания Правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос Председателя является решающим. Решения Правления оформляются в форме приказа Председателя правления банка. При Правлении банка создается Кредитный комитет.

Для обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении годовые балансы банков, утвержденные Общим собранием акционеров, а также отчет о финансовых результатах должны (после подтверждения достоверности предоставленных в них сведений аудиторской организацией) публиковаться в печати[19].

Сбербанк составляет третью часть российской банковской системы. Его клиентами являются 95.4 млн. частных лиц и 2.5 млн. активных корпоративных клиентов. Банк существует в 83 субъектах Российской Федерации, а это 14тыс. отделений и более 77 тыс. банкоматов и терминалов по всей стране. Банк входит в топ-5 крупнейших работодателей России и дает работу и источник дохода 300 000 сотрудникам, которые работают над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня. Уставный капитал на сегодняшний день в ПАО Сбербанк составляет более 67 млрд. рублей, который состоит из 21 млрд. обыкновенных акций и около 1 млрд. привилегированных акций.

ПАО Сбербанк является активным участником фондового рынка, его инвестиционный портфель преимущественно состоит из государственных, муниципальных ценных бумаг, как Российской Федерации, так и иностранных государств. Несмотря на нестабильное положение экономики, банк ведет эффективную инвестиционную деятельность. В период с 2016 г. по 2018 г. доходы ПАО Сбербанк от вложений в ценные бумаги увеличились на 25 %. (с 1774228 млн. руб. до 2316357 млн. руб.).

Одним из направлений инвестиционной деятельности ПАО Сбербанк является инвестирование в дочерние и зависимые организации. Перечислим некоторые из них.

ООО СК «Сбербанк страхование» - предоставляет широкий перечень страховых услуг в сегменте страхования жизни и имущества. Компания является лидером страхования жизни в России. Сумма страховых премий за третий квартал 2019 года составила более 119 млрд. руб. Количество действующих договоров приблизилось к 5 млн., а количество застрахованных в компании клиентов превысило 14 млн. человек.

АО «НПФ Сбербанка»- негосударственный пенсионный фонд, один из лидеров пенсионного страхования в России с клиентской базой более 4 млн. человек.

АО «Сбербанк лизинг» - лизинговая компания, которая входит в топ-20 лизинговых компаний Европы по версии европейской ассоциации Leaseurope, возглавляет российскую часть списка. Объем лизингового портфеля на первое полугодие 2019 г. составляет более 750 млрд. рублей .

ООО «Сбербанк Капитал» - инвестиционная компания, реализующая проекты в сфере недвижимости, угольной и автомобильной промышленности, развития транспортной системы и т.д.

В последние годы Сбербанк существенно расширил свое географическое присутствие. На сегодняшний день это двадцать две страны, и помимо стран СНГ (Казахстан, Беларусь, Украина), Сбербанк представлен в странах Центральной и Восточной Европы. Крупнейшим из них является Сбербанк Европа (SberbankEurope AG) это 100% дочерняя компания Сбербанка и представлена на рынках 10 стран: Австрии, Венгрии, Словении, Чешской республики, Хорватии, Боснии и Герцеговины, Германии, Сербии. Также существует дочерний банк Sberbank (Switzerland) AG Группы Сбербанк, который расположен в Швейцарии. Банк имеет представительство в Китае и филиал в Индии.

Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas (на текущий момент Сбербанк владеет 79,2% активов предприятия), занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования». По итогам первого полугодия 2019 г. Сетелем Банк является лидером в России по объему портфеля автокредитов с показателем 111,5 млрд. рублей.

Сбербанк имеет обширную сеть банков-партнеров, которые характеризуются показателями перспективности. Основными из них являются: ПАО ВТБ, ПАО

«Промсвязьбанк», АО «Россельхозбанк», ПАО «МТС-банк», ПАО «Транскапиталбанк» и другие. Сотрудничество кредитных организаций положительно сказывается на

клиентах, это позволяет повышать качество услуг [40].

Среди клиентов Сбербанка - более 2,5 млн. предприятий. Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть - это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов. Клиентам доступны быстрые расчеты внутри банка, которые обеспечиваются широкой линейкой вспомогательных сервисов, а также возможность получить справочно-информационную помощь и поддержку в решении вопросов в области внешнеэкономической деятельности. Более 1,5 млн. клиентов-юридических лиц ежемесячно пользуются приложением «Сбербанк Бизнес Онлайн».

Спектр услуг Сбербанка, предоставляемых розничным клиентам, очень обширен: это депозиты, различных виды кредитования, брокерские услуги, банковское страхование, прием платежей и осуществление денежных переводов, выпуск и обслуживание кредитных и дебетовых карт. Банк стремится сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, которые уже массово вошли в жизнь клиентов. Это онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн», мобильное приложение

«Сбербанк Онлайн», sms-сервис «Мобильный банк», платформа «ДомКлик». На сегодня зарегистрировано 67,8 млн. клиентов, которые активно пользуются данными сервисами.

Сбербанк является лидером внедрения цифровых технологий, успешно трансформирует собственную технологическую платформу и создает крупнейшую промышленную ИТ-систему. В банке создано несколько инновационных лабораторий по таким ключевым направлениям, как искусственный интеллект и машинное обучение, виртуальная и дополненная реальность, blockchain, робототехника, роботизация процессов и геймификация.

Сбербанк развивает собственную цифровую экосистему в самых разных направлениях, разрабатывая удобные онлайн-сервисы для любых жизненных ситуаций. В основе экосистемы находится собственная технологическая платформа, позволяющая в режиме реального времени за счет открытых интерфейсов и кода, машинного обучения, облачных технологий и анализа больших данных с заданным уровнем безопасности, формировать лучшие предложения для клиентов, как из собственных товаров и услуг, так и за счет подключения внешних поставщиков.

Банк гибко относится к переменам, ориентируясь на стремительно меняющиеся технологии и предпочтения клиентов.

Таким образом, в характеристике деятельности прослеживается, как банк строит честные и доверительные отношения с каждым клиентом, стремясь быть полезной и интегрированной частью их жизни. Сбербанк работает со всеми сегментами клиентов, от розничных до крупных холдингов и транснациональных компаний. Премьер-министр России Михаил Мишустин во время встречи с главой Сбербанка Германом Грефом, сказал, что «..электронные сервисы, технологии, которыми сегодня обладает банк, будут применяться для упрощения жизни наших людей, для построения цифровой платформы государства».

2.2. Анализ основных финансовых показателей ПАО «Сбербанк России»

Проверка отчетности кредитной организации проводится в рамках контроля за соблюдением экономических нормативов. Текущий надзор (надзор за повседневной деятельностью кредитных организаций) включает в себя документарный (дистанционный) надзор и инспектирование[20].

Документарный надзор позволяет также своевременно применить к банку адекватный комплекс корректирующих мероприятий, направленных на преодоление выявленных в деятельности кредитной организации негативных явлений и тенденций[21].

Анализ финансового состояния кредитных организаций проводится в соответствии с рекомендациями (методикой) по анализу финансового состояния банка, одобренными представителями миссии МВФ в Москве и реализованными в программном комплексе «Анализ финансового состояния банка».

Анализ активной деятельности коммерческого банка целесообразно проводить с двух позиций — в разрезе работающих и иммобилизованных активов, а также в разрезе ликвидности активных операций.

Динамика активов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2017–2019 гг. представлена в таблице 1.

Исходя из данных, представленных в таблице 1, можно сделать вывод о том, что объем денежных средств и их эквивалентов за 2019 г. по сравнению с 2018 г. снизился на 4 %. Что касается обязательных резервов на счетах в центральных банках, то их объем вырос по сравнению с 2018 г. на 34,1 %. Данная динамика характерна для многих кредитных организаций и не отражает каких-либо значимых положительных или негативных тенденций. Чистая ссудная задолженность уменьшилась за 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 4,6 %. На 01.01.2020 г. величина данной статьи активов составила 19213 млрд руб. Данная тенденция обусловлена снижением кредитной активности ПАО «Сбербанк России» в анализируемом периоде. В частности, это говорит об увеличении объемов кредитования физических лиц. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и удерживаемые до погашения за анализируемый период, увеличились соответственно на 15,3 % и 1,4 %. Величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов увеличилась за 2019 г. на 1,2 млрд руб. или 0,2 %. В целом активы ПАО «Сбербанк России» за 2019 год увеличились на 2,5 % или 684 165 829 тыс. руб.

Таблица 1

Анализ изменения структуры активов ПАО «Сбербанк России» за 2017–2019 гг., тыс. руб.

Статья баланса	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Денежные средства и их эквиваленты	621 718 630	2,7	688 903 726	2,6	661 646 552	2,4
Средства кредитной организации на счетах в ЦБ РФ	747 906 470	3,2	865 071 195	3,2	1 159 646 494	4,2
Средства в кредитных организациях	299 995 122	1,3	406 318 847	1,5	152 801 902	0,6

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	91 468 983	0,4	198 280 654	0,7	1 598 098 775	5,8
Чистая ссудная задолженность	17 466 111 114	75,4	20 142 853 304	74,9	19 212 927 847	69,7
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 517 864 732	10,9	2 162 984 958	8	2 494 251 907	9
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, удерживаемые до погашения	645 442 126	2,8	695 703 652	2,6	705 673 503	2,6
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	664 464 539	2,9	803 429 663	3	752 029 142	2,7
Требования по текущему налогу на прибыль	372 664	0,0	17 250 172	0,1	10 366 912	0
Отложенный налоговый актив	21 311 177	0,1	21 930 576	0,1	21 833 945	0,1
Основные средства, НМА и материальные запасы	483 555 870	2,1	500 047 693	1,9	501 235 660	1,8
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 364 582	0,0	9 406 429	0	16 637 878	0,1
Прочие активы	251 808 469	1,1	387 749 066	1,4	296 945 247	1,1

Всего активов	23 158 919 939	100,0	26 899 929 935	100	27 584 095 764	100
---------------	-------------------	-------	-------------------	-----	-------------------	-----

Исходя из таблицы 1, объем денежных средств в общей структуре баланса ПАО «Сбербанк России» в 2018 г. составляет 2,6 %, в 2019 г. — 2,4 %. Обязательные резервы на счетах в центральных банках составляют 3,2 % в 2018 г., 4,2 % в 2019 г. Средства в кредитных организациях составляют в 2018 г. 1,5 %, в 2019 г. наблюдается снижение доли до 0,6 %. Чистая ссудная задолженность составила в 2018 г. — 74,9 %, в 2019 г. — 69,7 %. Преобладание данной статьи в структуре активов обусловлено тем, что кредитование является основным видом деятельности ПАО «Сбербанк России».

Динамика пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2017–2019 гг. представлена в таблице 2.

Таблица 2

Анализ изменения структуры пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2017–2019 гг., тыс. руб.

Статья баланса	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	Сумма	Уд. Вес, %	Сумма	Уд. Вес, %	Сумма	Уд. Вес, %
Средства ЦБ РФ	591 164 171	2,6	567 221 798	2,1	537 820 585	1,9
Средства кредитных организаций	464 300 153	2,0	989 893 489	3,7	348 502 453	1,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 742 620 034	76,6	20 490 078 076	76,2	20 838 648 624	75,5

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 400 673	0,4	133 852 197	0,5	602 127 713	2,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	575 341 051	2,5	538 280 337	2,0	667 825 799	2,4
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 241 468	0,0	1 678 302	0,0	3 499 462	0,0
Прочие обязательства	270 017 973	1,2	319 358 404	1,2	144 399 046	0,5
Резервы на возможные потери по обязательствам	62 686 684	0,3	59 271 263	0,2	36 449 328	0,1
Средства акционеров	67 760 844	0,3	67 760 844	0,3	67 760 844	0,2
Эмиссионный доход	228 054 226	1,0	228 054 226	0,8	228 054 226	0,8
Резервный фонд	3 527 429	0,0	3 527 429	0,0	3 527 429	0,0
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	54 667 423	0,2	-11 998 855	0,0	89 925 667	0,3
Переоценка основных средств и НМА	39 933 964	0,2	34 547 801	0,1	25 697 001	0,1

Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	-17 982	0,0	-706 118	0,0	-936 762	0,0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0,0	0	0,0	4 052 398	0,0
Неиспользованная прибыль	2 311 656 423	10,0	3 479 110 742	12,9	3 986 741 951	14,5
Всего пассивов	23 158 919 939	100,0	26 899 929 935	100,0	27 584 095 764	100,0

По представленным данным в таблице 2, можно сделать вывод о том, что совокупный объем пассивов увеличился за анализируемый период на 684165829 тыс. руб. или на 2,5 %. Данный прирост обусловлен увеличением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 348570548 тыс. руб. или 1,7 %. По результатам анализа структуры пассивов ПАО «Сбербанк России» установлено, что основным источником формирования ресурсов данного банка являются средства клиентов (физических и юридических лиц), на долю которых приходится свыше 85 % всей величины пассивов данной кредитной организации[22].

Анализ выполнения обязательных экономических нормативов ПАО «Сбербанк России» за 2017–2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3

Анализ выполнения обязательных экономических нормативов ПАО «Сбербанк России» за 2017–2019 гг., %

Норматив	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Нормативное значение, %
----------	---------	---------	---------	-------------------------

Н1.1 Коэффициент достаточности базового капитала	9,930	10,719	11,070	Минимум 4,5
Н1.2 Коэффициент достаточности основного капитала	9,930	10,719	11,070	Минимум 6
Н1.0 Коэффициент достаточности собственных средств	13,710	14,967	14,888	Минимум 8
Н1.4 Норматив финансового рычага	-	-	11,202	Минимум 3
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	217,840	161,889	186,485	Минимум 15
Н3 Норматив текущей ликвидности	297,880	264,895	232,770	Минимум 50
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	55,310	57,520	63,998	Максимум 120
Н7 Максимальный размер крупных кредитных рисков	129,620	109,698	112,952	Максимум 800
Н10.1 Совокупная величина риска по инсайдерам банка	0,520	0,383	0,340	Максимум 3
Н12 Норматив использования собственного капитала банка для приобретения акций других юр. лиц	15,220	13,873	11,451	Максимум 25

По представленным данным таблицы 3 можно сделать следующий вывод о том, что банк выполнил абсолютно все обязательные нормативы, что свидетельствует об устойчивости и надежности данного учреждения.

Как видим, за 2017–2019 гг. просматривается тенденция снижения величины показателя текущей ликвидности (НЗ). При минимальном нормативном значении 50 %, значение данного показателя снизилось с 297,88 % до 232,77 %. Показатель Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) при максимально допустимом значении 120 % составляет в 2017 г. — 55,32 %, в 2018 г. — 57,52 %, в 2019 г. — 63,998 %. Также за 2017–2019 гг. наблюдается тенденция к уменьшению величины показателя Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков». С 129,620 % в 2017 г. показатель уменьшился до 112,952 % в 2019 г. Максимально допустимое значение данного показателя 800 %.

Таким образом, проанализировав обязательные нормативы ПАО «Сбербанк России» и некоторые показатели его деятельности, можно говорить про устойчивость банка и его стабильность.

По итогам 10 месяцев 2020 года Чистый процентный доход вырос на 14,2% относительно 10 месяцев 2019 года и составил 1 187 млрд руб. Темп роста чистого процентного дохода постепенно ускоряется с начала лета благодаря высоким темпам кредитования. Положительное влияние оказали также снижение стоимости фондирования и понижение ставки взноса в фонд обязательного страхования вкладов.

Чистый комиссионный доход вырос на 9,1% до 411,4 млрд руб. в результате роста дохода от расчетных операций и восстановлению активности по банковским картам. Опережающий рост показали также доходы от операций клиентов на финансовых рынках, банковских гарантий и операций торгового финансирования.

Операционные расходы составили 495,6 млрд руб., увеличившись относительно 10 месяцев прошлого года на 4,0%. Позитивный эффект продолжает оказывать программа оптимизации расходов в ответ на пандемию, а также выравнивание сравнительной базы после окончания эффекта индексации заработных плат, произошедшей в июле прошлого года. Отношение расходов к доходам улучшилось и составило 27,3% против 31,9% годом ранее.

Расходы на кредитный риск, включая расходы на резервы по ссудам и переоценку кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, в октябре составили 27,8 млрд руб. За 10 месяцев текущего года расходы на кредитный риск составили 527,8 млрд руб. против 99,5 млрд руб. годом ранее, что связано с макроэкономическим шоком, вызванным пандемией. Отношение сформированных резервов к просроченной задолженности по итогам месяца сохранилось на уровне 2,2.

Прибыль до уплаты налога на прибыль за 10 месяцев 2020 года составила 792,4 млрд руб., а чистая прибыль 641,1 млрд руб.

Активы в октябре увеличились на 0,8% до 32,5 трлн руб. за счет роста кредитов и вложений в ценные бумаги.

В октябре корпоративным клиентам выдано 1,1 трлн руб., с начала года – 10,6 трлн руб., что на 15% больше, чем год назад. Остаток корпоративного портфеля составил 15,5 трлн руб., увеличившись за месяц на 1,1% без учета валютной переоценки.

Розничный портфель за месяц вырос на 194 млрд руб. или на 2,4% и к 1 ноября превысил 8,2 трлн руб. Главный драйвер роста – жилищные кредиты, портфель которых вырос в октябре на 3,5%.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле по итогам октября изменился незначительно с 3,25% до 3,24%.

Портфель ценных бумаг в октябре вырос на 12,6% или на 0,5 трлн руб. за счет приобретения облигаций федерального займа. Одновременно были погашены облигации Банка России. В результате остаток портфеля на 1 ноября составил 4,9 трлн руб.

Средства клиентов за октябрь остались на уровне 22,8 трлн руб.: средства физических лиц сократились на 0,5%, средства юридических лиц выросли на 0,4%.

В октябре банк разместил биржевые облигации объемом 40 млрд руб. сроком на 3 года и 1 месяц. Ставка купона 5,7%. По итогам размещения общий портфель выпущенных биржевых облигаций превысил 500 млрд руб.

Базовый, основной и общий капитал в октябре снизились на 423 млрд руб. за счет выплаты дивидендов по итогам 2019 года, что привело к снижению соответствующих уровней достаточности капитала на 130бп. В расчет базового и основного капитала не включена прибыль текущего года, что будет скорректировано по итогам годового аудита. Активы, взвешенные с учетом риска, снизились в октябре на 0,7% или на 0,2 трлн руб.

Чистая прибыль Сбербанка в 2020 году упала на 7,7%

О восстановлении доходов можно будет говорить к середине или концу 2022 года

По итогам 2020 года чистая прибыль Сбербанка составила 781,6 млрд руб., что на 7,7% меньше по сравнению с 2019 годом — тогда банк заработал 846,98 млрд руб., сообщает РБК со ссылкой на финансовую отчетность «Сбера».

Сбербанк ставил себе целью получить 1 трлн руб. чистой прибыли в 2020 году, однако после начала пандемии признал, что сделать этого не удастся. Как отметил глава Сбербанка Герман Греф в интервью Bloomberg, говорить «о восстановлении планов по прибыли» можно будет к середине или концу 2022 года, когда экономика вернется к докризисному уровню.

Расходы на кредитный риск выросли сразу в 4,4 раза по сравнению с 2019 годом, составив 541 млрд руб. Рост расходов на покрытие кредитного риска связан с негативным влиянием пандемии на заемщиков, сообщили в банке.

Также Сбербанк отчитался о росте чистого процентного и чистого комиссионного доходов — на 14,3 и 8,4% соответственно, до 1,4 трлн руб. и 509 млрд руб. В банке отметили, что в декабре на рост комиссионных доходов повлиял рост потребительской активности, в том числе в результате отказа от зарубежных поездок.

В целом потребительская активность в России накануне Нового года и в праздники упала, следует из данных «СберИндекса». На неделе с 28 декабря по 2 января расходы населения по всем товарным категориям были на 0,5% ниже уровня предыдущего года, 4–10 января — на 1,2%.

Заключение

Рассмотрев тему курсовой работы «Анализ доходов и расходов банка» можно сделать выводы:

1) Банки, в современном мире, играют важную роль, так как они обеспечивают оптимальную организацию хозяйственной деятельности в общественном масштабе. Банк является универсальным и многофункциональным комплексом. Деньги дают обществу огромный стимул для развития, создают целую систему особых отношений, порядка и высокой степени организации.

Удовлетворяя потребности клиентов, банк развивается, создает и совершенствует услуги, открывает новые внутренние подразделения, устанавливает банкоматы и т.д.

2) Для того, чтобы эффективно управлять затратами и доходами банка, нужно, во – первых, необходимо регулярно оценивать фактический объем и структуру совокупных доходов в динамике за ряд лет, определять соотношения между различными их видами, удельный вес каждого вида дохода в общей сумме совокупных доходов и в соответствующей группе доходов, выяснять операции, обеспечивающие банку основную массу дохода за счет стабильных источников и возможность использования этих источников в обозримой перспективе. Во – вторых, руководство банка должно регулярно уточнять, какие направления его деятельности будут считаться в планируемом периоде наиболее важными с позиций обеспечения максимальной доходности, а также какие изменения необходимо внести в механизмы получения доходов.

3) Анализ финансового состояния и оценки деятельности коммерческого банка в современных условиях играет роль индикатора надежности и показателя его конкурентоспособности. Положительное заключение означает не только эффективность его деятельности, но и заинтересованность клиентов, которая выражается в финансовой составляющей.

4) В характеристике деятельности ПАО «Сбербанк» прослеживается то, как банк строит честные и доверительные отношения с каждым клиентом, стремясь быть полезной и интегрированной частью их жизни. Сбербанк работает со всеми сегментами клиентов, от розничных до крупных холдингов и транснациональных компаний.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: принята всенар. голосованием от 12 дек. 1993 г.: (с учетом поправок от 30 дек. 2008 г. № 6-ФКЗ; от 30 дек. 2008 г. № 7-ФКЗ; от 5 февр. 2014 г. № 2-ФКЗ) // КонсультантПлюс: справ.правовая система. - Версия Проф. - Электрон.дан. - М., 2020.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 13.07.2015 г.) // Консультант Плюс: справочная правовая система. - Версия Проф. - М., 2020.

4. Положение ЦБ РФ № 387-П от 28.09.2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».
5. FutureBanking: «Как работает интеллектуальная система управления сетью отделений Сбербанка». [Электронный ресурс].- Режим доступа:<http://futurebanking.ru/post/3232> Дата обращения: 22.01.2021
6. Банк и банковские операции. Учебник; КноРус. Москва, 2018.
7. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. - М.: Юрайт, 2018.
8. Бердникова Л. Ф., Альдебенева С. П. Финансовый анализ: понятие и основные методы // Молодой ученый. 2018. № 1.
9. Буханов А.С., Никоненко Н.Д. Применение искусственного интеллекта в сфере банковского обслуживания в России//В сборнике: Проблемы современной экономики сборник материалов XXXVIII Международной научно-практической конференции. 2017.
10. Веселов, И. Г. Организация деятельности государственного контроля и надзора за деятельностью коммерческих банков (на примере ПАО «Сбербанк России») / И. Г. Веселов. // Молодой ученый. 2020. № 48 (338). URL: <https://moluch.ru/archive/338/75803/> (дата обращения: 22.01.2021).
11. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301
12. Доброхотов К.О., Плеханов С.В. Применение информационных технологии в банковской сфере // Социальные науки. 2018.- № 3.
13. Доходы и расходы коммерческого банка. [Электронный ресурс]. URL: https://studopedia.ru/13_31275_dohodi-i-rashodi-kommercheskogo-banka.html. (дата обращения: 21.01.2021).
14. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка // Учебник. 2-е изд., стер. М.: Издательство «Омега-Л», 2018.
15. Копытова А.И. Банки и банковское дело: учебное пособие /А.И. Копытова. - Томск: Изд-во ТГПУ, 2018.
16. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю. А. Кропин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019.
17. Минина А. И. Сравнительный анализ методик оценки деятельности коммерческих банков // Молодой ученый. - 2018. - №13.
18. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 13.07.2015 г.) // Консультант Плюс: справочная правовая

система. - Версия Проф. - М., 2020.

19. Орлова И.А., Попенко В.А. Роль современных банковских технологий как фактор обеспечения конкурентоспособности в банковском секторе // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2.
 20. Орлова И.А., Попенко В.А. Роль современных банковских технологий как фактор обеспечения конкурентоспособности в банковском секторе // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2.
 21. Патанина К. А. Развитие электронных банковских услуг на примере ПАО «Сбербанк России»: дипломная работа. – Томск, 2016.
 22. Сбербанк Лизинг [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://www.sberleasing.ru/about/> Дата обращения: 22.01.2021
 23. Совершенствование стратегического развития коммерческого банка в современных условиях (на примере ПАО «Сбербанк») [Электронный ресурс].- Режим доступа: https://revolution.allbest.ru/bank/00978809_0.html - Дата обращения: 22.01.2021.
 24. Томилина Е.П., Агаркова Л.В., Доронин Б.А. и др. Корпоративные финансы: учебн. пособие - Ставрополь: АГРУС, 2016.
 25. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://cbr.ru/CREDIT/coinfo.asp?id=350000004>- Дата обращения: 22.01.2021
-
1. Буханов А.С., Никоненко Н.Д. Применение искусственного интеллекта в сфере банковского обслуживания в России//В сборнике: Проблемы современной экономики сборник материалов XXXVIII Международной научно-практической конференции. 2017. - С. 85-89 [↑](#)
 2. Орлова И.А., Попенко В.А. Роль современных банковских технологий как фактор обеспечения конкурентоспособности в банковском секторе // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 - С. 461-464 [↑](#)
 3. Доброхотов К.О., Плеханов С.В. Применение информационных технологии в банковской сфере // Социальные науки. 2018.- № 3 -. С. 52-56 [↑](#)

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 13.07.2015 г.) // Консультант Плюс: справочная правовая система. - Версия Проф. - М., 2020. [↑](#)
5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. - М.: Юрайт, 2018. - 652 с. [↑](#)
6. Копытова А.И. Банки и банковское дело: учебное пособие /А.И. Копытова. - Томск: Изд-во ТГПУ, 2018. - 248 с. [↑](#)
7. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю. А. Кропин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. С. 254. [↑](#)
8. Доходы и расходы коммерческого банка. [Электронный ресурс]. URL: https://studopedia.ru/13_31275_dohodi-i-rashodi-kommercheskogo-banka.html. (дата обращения: 21.01.2021). [↑](#)
9. Минина А. И. Сравнительный анализ методик оценки деятельности коммерческих банков // Молодой ученый. - 2018. - №13. - С. 241. [↑](#)
10. Томилина Е.П., Агаркова Л.В., Доронин Б.А. и др. Корпоративные финансы:учебн. пособие - Ставрополь: АГРУС, 2016. С. 117. [↑](#)
11. Бердникова Л. Ф., Альдебенева С. П. Финансовый анализ: понятие и основные методы // Молодой ученый. 2018. № 1. С. 330. [↑](#)
12. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка // Учебник. 2-е изд., стер. М.: Издательство «Омега-Л», 2018. С. 78. [↑](#)
13. ? Совершенствование стратегического развития коммерческого банка в современных условиях (на примере ПАО «Сбербанк») [Электронный ресурс].- Режим доступа: https://revolution.allbest.ru/bank/00978809_0.html - Дата обращения: 22.01.2021. [↑](#)

14. Орлова И.А., Попенко В.А. Роль современных банковских технологий как фактор обеспечения конкурентоспособности в банковском секторе // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 - С. 461-464 [↑](#)
15. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301 [↑](#)
16. Сбербанк Лизинг [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://www.sberleasing.ru/about/> Дата обращения: 22.01.2021 [↑](#)
17. FutureBanking: «Как работает интеллектуальная система управления сетью отделений Сбербанка». [Электронный ресурс].- Режим доступа:<http://futurebanking.ru/post/3232> Дата обращения: 22.01.2021 [↑](#)
18. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://cbr.ru/CREDIT/coinfo.asp?id=350000004>- Дата обращения: 22.01.2021 [↑](#)
19. Патанина К. А. Развитие электронных банковских услуг на примере ПАО «Сбербанк России»: дипломная работа. – Томск, 2016. С. 152. [↑](#)
20. Веселов, И. Г. Организация деятельности государственного контроля и надзора за деятельностью коммерческих банков (на примере ПАО «Сбербанк России») / И. Г. Веселов. // Молодой ученый. 2020. № 48 (338). С. 487. URL: <https://moluch.ru/archive/338/75803/> (дата обращения: 22.01.2021). [↑](#)
21. Положение ЦБ РФ № 387-П от 28.09.2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». URL: <https://legalacts.ru/doc/polozhenie-o-porjadke-rascheta-kreditnymi-organizatsijami-velichiny/> (дата обращения: 22.01.2021).



22. Банк и банковские операции. Учебник; КноРус. Москва, 2018. С. 147.

