

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/67333>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Мировая экономика

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ПОНЯТИЕ, ПОКАЗАТЕЛИ, АНАЛИЗ, ОЦЕНКА 5

1.1 Финансовое состояние коммерческого банка: понятие и содержание 5

1.2 Особенности и основные направления финансового анализа в коммерческом банке 7

1.3 Методы оценки финансового состояния коммерческого банка 15

1.4 Финансовое состояние российских коммерческих банков: краткий обзор и основные современные тенденции 22

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» 35

2.1 Общая характеристика банка и его деятельности 35

2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России» 50

ГЛАВА 3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» 60

3.1 Перспективные направления совершенствования банковских продуктов и услуг 60

3.2 Предложения по совершенствованию деятельности коммерческого ПАО «Сбербанк России» 67

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 79

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 83

ПРИЛОЖЕНИЯ 87

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования анализа и оценки финансового состояния современных коммерческих банков для улучшения их финансовой устойчивости обоснована выбранной стратегией Правительства Российской Федерации развития и стабилизации экономики страны, что неотъемлемо связано с развитием банковского сектора. Именно поэтому идет активное реформирование банковской системы (переход банков на отчетность по международным стандартам, внесение дополнений к ФЗ «О банках и банковской деятельности» и др.). Улучшение финансового состояния банков повысит их конкуренцию, усилит государственное регулирование и контроль, заложит основу для расширения деятельности коммерческих банков - банковский финансовый менеджмент, а именно управление каждым конкретным банком.

2

ГЛАВА 1. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ПОНЯТИЕ, ПОКАЗАТЕЛИ, АНАЛИЗ, ОЦЕНКА

1.1 Финансовое состояние коммерческого банка: понятие и содержание

В современном коммерческом банке финансовый анализ представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, как известно, является преобладающей в банке. Управление ею немислимо без анализа - будь то традиционное осуществление кредитных операций, проведение платежей и расчетов, хранение денег или относительно новые виды деятельности (страхование, лизинг, брокерские услуги и др.). Объектами финансового анализа в банке, прежде всего, могут быть показатели финансовых результатов, результативности и финансового состояния банка, показатели эффективности системы финансового управления, банковских услуг, операций, технологий, систем финансовой безопасности и др. По мере углубления анализа объекты его детализируются (Рисунок 1.1).

Известно, что одной из основных целей коммерческого банка, как и любого другого хозяйствующего субъекта, является получение приемлемых для него финансовых результатов при соблюдении определенных ограничений. В свою очередь, финансовое состояние - обобщающая, комплексная характеристика банка - отражает уровень соблюдения банком в своей деятельности ограничений (минимального размера абсолютной и относительной величины капитала, уровня присущих активам

рисков и ликвидности, стоимости приобретения пассивов, общего риска и т.д.).

1.2 Особенности и основные направления финансового анализа в коммерческом банке

Рассмотрение финансового состояния коммерческого банка следует начать с анализа его баланса, который позволяет увидеть, что на формирование активов главным образом влияют пассивные операции, в связи с чем можно сделать вывод, что при рассмотрении баланса коммерческого банка необходимо отталкиваться от источников финансовых ресурсов.

Источники финансовых ресурсов можно разделить на две крупные группы, которые используются банком для хозяйственной деятельности:

■ Банковский капитал и приравненные к нему статьи (собственные средства банка).

■ Привлеченные и заемные средства (депозитные и недепозитные).

Величина капитала является важным фактором для расчета различных финансовых и нормативных показателей. Например, в соответствии с инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (до 1 января 2013 г. действовала инструкция 110-И от 16 января 2004 г.) на основании капитала банка рассчитываются нормативы, а также по инструкциям 2005-И и 1379-И показатели экономического положения и финансовой устойчивости.

Наибольшая часть ресурсов коммерческого банка состоит из привлеченных средств, которые составляют 80-90% всех банковских ресурсов. Соответственно, на долю собственных средств коммерческих банков приходится 10-20%.

Термин «капитал банка» в разрезе его рассмотрения как собственных средств прошел длительный путь развития и изменений. Первое понятие капитала возникло как величина уставного капитала или стоимость всех акций компании. С появлением в XX в. первых попыток регулирования достаточности банковского капитала менялось представление и о собственном капитале банка. В 80-х гг. этого же века в международных финансовых организациях обсуждается «банковский капитал». В декабре

1987 г. Банк международных расчетов в г. Базель утверждает основы оценки банковского капитала. В марте 1988 г. Базельский комитет по регулированию и методам надзора за банками принимает документ «Базель 1», который включает в себя принцип расчета достаточности собственных средств. В 1990-х гг. из-за не подходящего жесткого единообразного контроля приходится вносить изменения в «Базель 1», однако в 1999 г. Базельский комитет представляет новый документ, который получает название «Базель 2» и вступает в силу в 2004 г. после обсуждения и принятия от различных стран поправок и замечаний. После кризиса 2008 г., а именно спустя почти два года после краха американского банка «Леман Бразерз», понимая необходимость укрепления мировой финансовой и банковской системы, создается «Базель 3».

1.3 Методы оценки финансового состояния коммерческого банка

В настоящее время финансовая практика активно использует следующие основные рейтинговые системы.

CAMELS - рейтинговая система оценки банков, созданная в 1978 г. Показатель CAMELS представляет собой оценку, выставляемую каждому банку на основе документов, поступающих в агентства банковского надзора. Оценка считается как наиболее часто встречающаяся из всех оценок.

Наилучшая оценка - 1, худшая - 5.

Рейтинг CAMELS используется для внутренних целей и не публикуется.

Первоначально рейтинг назывался CAMEL, происходит от первых букв проверяемых компонентов:

«С» - capital adequacy, это показатель достаточности капитала, определяющий размер собственного капитала банка, необходимый для гарантии вкладчиков, и соответствие реального размера капитала необходимому.

«А» - asset quality, показатель качества активов, определяющий степень «возвратности» активов и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов.

«М» - management, показатель качества управления (менеджмента), при помощи которого оценивается система банковского менеджмента на основе эффективности работы, устоявшейся политики, глубины и соблюдения законов и инструкций.

«Е» - earnings, показатель доходности или прибыльности с позиций ее достаточности для будущего роста банка.

«L» - liquidity, показатель ликвидности, определяющий достаточно ли ликвиден банк, чтобы выполнять обычные и совершенно неожиданные обязательства.

Позже был добавлен компонент «S» - Sensitivity to risk, или чувствительность к рыночным рискам.

Новый критерий оценивает влияние рисков на доходы кредитной организации.

Рейтинговая система RATE состоит из 3 взаимосвязанных блоков:

RA - оценку риска Risk Assessment,

T - инструменты надзора Tools,

E - оценку эффективности применения инструментов надзора Evaluation.

Отличительной чертой системы RATE является уделение особого внимания оценке рисков.

1.4 Финансовое состояние российских коммерческих банков: краткий обзор и основные современные тенденции

4

В условиях перехода российской экономики к росту, восстановления инвестиционного и потребительского спроса происходило ускорение динамики кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам: темп их прироста в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился с 6,2 до 10,7%.

Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 5,8%, что также значительно выше их прироста за 2017 год (+3,7%).

Одновременно отмечался рост средневзвешенной процентной ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору с 8,6% годовых в январе до 9,2% в декабре 2018 года.

Портфель кредитов малым и средним предприятиям (МСП7) за 2018 год в номинальном выражении вырос на 1,1%, а по действующим кредитным организациям с исключением влияния валютной переоценки - на 4,2% (в декабре 2018 года произошло снижение портфеля на 1,0%). Объем задолженности по кредитам МСП на 01.01.2019 составил 4,2 трлн рублей (14,0% банковских кредитов юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям).

Второй год выдачи новых кредитов субъектам МСП увеличиваются двузначными темпами. В 2018 году банки выдали 6,8 трлн рублей кредитов МСП, что на 11,4% больше, чем годом ранее (в 2017 году прирост выдач составил 15,4%).

Положительное влияние на динамику кредитования МСП оказывают крупные банки из топ-100 - они активно взаимодействуют с МСП, постоянно совершенствуют методы оценки риска кредитования этой категории заемщиков. В целом на динамику кредитования субъектов МСП за 2018 год в значительной мере повлияли операции крупных государственных и системно значимых банков.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Общая характеристика банка и его деятельности

Публичное акционерное общество «Сбербанк» (ПАО Сбербанк) является крупнейшим финансовым институтом Центральной и Восточной Европы, который был основан в 1841 г. ПАО Сбербанк осуществляет предоставление финансовых услуг и сервисов как розничным, так и корпоративным клиентам, при этом количество клиентов банка составляет 145,6 млн.

ПАО Сбербанк действует на основании Генеральной лицензии Центрального Банка России № 1481 от 11 августа 2015 года.

ПАО Сбербанк входит в состав банковской системы Российской Федерации и в процессе осуществления своей деятельности руководствуется законодательством РФ, а также Уставом. Основным акционером и учредителем ПАО Сбербанк является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Также акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

В настоящее время ПАО Сбербанк является «кровеносной системой» российской экономики, и составляет треть ее банковской системы.

Численность персонала ПАО Сбербанк - более 260 тыс. квалифицированных сотрудников.

В соответствии с Уставом управляющими органами ПАО Сбербанк являются: общее собрание акционеров; Наблюдательный совет; Правление Банка. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, осуществляет Наблюдательный

5

совет, который контролирует деятельность исполнительных органов Банка и выполняет иные функции, возложенные на него Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»

Динамика основных экономических показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

представлена в таблице 2.12.

Таким образом, по данным, представленным в таблице 2.1 можно сделать следующие выводы.

Активы ПАО «Сбербанк» за период 2016-2018 гг. увеличились на 6,5%. Положительной тенденцией является увеличение объема средств корпоративных и частных клиентов - на 20,6%. Также увеличились такие показатели как рентабельность капитала - на 40,5%, рентабельность активов - на 50%. Несмотря на увеличение приведенных показателей, наблюдается снижение коэффициента достаточности капитала - 17,6%.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле банка увеличивается, что может негативно повлиять на деятельность банка в будущем.

Операционные доходы ПАО Сбербанк за исследуемый период увеличились на 69,3%, а операционные расходы - на 7,9%.

Таким образом, темп роста операционных доходов в два раза выше, чем темп роста операционных расходов. Также значительно увеличились такие финансовые показатели деятельности ПАО Сбербанк как прибыль до налогообложения - на 184,8% и чистая прибыль - на 235,9%.

Актив баланса представлен совокупностью имущества, выраженной в денежной форме, которое принадлежит организации. Структура актива баланса ПАО Сбербанк представлена на рисунке 2.5. Рассмотрев структуру активов баланса, можно сказать, что в большей степени она представлена чистой ссудной задолженностью, как и у большинства финансово-кредитных организаций, - 72%.

ГЛАВА 3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1 Перспективные направления совершенствования банковских продуктов и услуг

В настоящее время финансовая система находится в процессе развития в соответствии с современными требованиями цифровой экономики. За счет цифровой трансформации происходит совершенствование бизнес-моделей и концепций развития банковского сектора: от появления интернет-банкинга до трансформации традиционных денежных операций. Инновационное развитие является основной возможностью для устойчивого и долгосрочного роста эффективности деятельности банков. В ближайшие десятилетия цифровое развитие финансового сектора будет ускоряться, и рациональное управление цифровой трансформацией в банковском секторе станет неотъемлемым преимуществом в условиях конкурентной борьбы. Цифровая трансформация банков в первую очередь направлена на лучшее понимание потребностей клиентов: население и организации желают взаимодействовать с банками проще и дешевле, поэтому в условиях функционирования цифровой экономики банковский сектор должен быть готов предложить наиболее современные услуги.

Под процессом цифровой трансформации понимается использование цифровых технологий в целях совершенствования существующих бизнес-моделей, а также повышения эффективности деятельности. Данный процесс подразумевает внедрение инновационных технологий на постоянной

основе, что приведет к полноценной цифровой трансформации всей экономики. Использование цифровых технологий совершенствует пути взаимодействия банков, государственной власти и потенциальных клиентов.

Цифровая трансформация подразумевает повсеместное внедрение современных способов предоставления банковских услуг. Количество филиалов банков снижается, многие услуги переводятся в сферу онлайн-сервисов, особенно при выдаче кредитов или инвестировании средств. Подобная трансформация банковского сектора имеет и свои недостатки: старшее поколение может не успевать за ускорением процесса цифрового развития и для него полный отказ от традиционных способов ведения деятельности не является благом, хотя банкам выгодно полностью перейти в онлайн и уже существуют банки, работающие исключительно на мобильных цифровых платформах. Примером является AtomBank в Великобритании, который не имеет физических отделений для работы с клиентами, вся работа которого (от открытия расчетного счета до выдачи кредитов) проводится с помощью мобильного приложения.

В России также существуют примеры развития онлайн-банкинга. Так, с точки зрения обслуживания физических лиц, инновационные предложения можно найти в АО «Тинькофф Банк»: если до активного продвижения интернет-банкинга в среднем ежегодно клиентская база банка увеличивалась на 500 тыс. человек, то, начиная с 2016 г. данный показатель составляет 1,0-1,8 млн человек, наблюдается рост количества новых клиентов в 2-3 раза. Для юридических лиц

предложения с использованием цифровых технологий можно найти в АО «КБ «Модульбанк». В 2018 г. планируется рост клиентской базы данного банка за счет дальнейшего внедрения современных систем онлайн-банкинга в 1,5 раза по сравнению с 2016 г., до 150 тыс. организаций . Применение достижений цифровых технологий расширяет клиентскую базу за счет почти повсеместной и круглосуточной доступности банковских услуг. Процесс цифровой трансформации банковского сектора включает следующие элементы: анализ опыта работы с клиентами, цифровизация предоставляемых продуктов и услуг, а также трансформация внутренних процессов организации .

Цифровая трансформация обеспечивается за счет полноценного изучения опыта работы с клиентами и анализа как уже существующих потребностей, так и выявления новых. Именно потребители банковских услуг являются движущей силой инновационного развития банков, так как они через выражение своих потребностей формируют требования к современным банковским продуктам и услугам. Клиенты оценивают свой опыт взаимодействия с банками в зависимости от того, насколько легко и комфортно им было получить ту или иную услугу, поэтому банковский сектор должен постоянно изучать опыт работы с клиентами, выявлять недостатки в своей работе, так как новые клиенты, скорее всего, потребуют использования ещё более современных технологий.

3.2 Предложения по совершенствованию деятельности коммерческого ПАО «Сбербанк России»
Направлений совершенствования деятельности банка – множество. Остановимся на одном из наиболее важных в нашей экономике – кредитование населения.

Начнем с оценки кредитоспособности заемщика.

Скоринговая оценка кредитоспособности представляет собой, так называемую, систему анализа заёмщиков, основанную на статистических способах. Скоринг является программным обеспечением, в форму которого вводятся анкетные данные заемщика. Далее программа автоматически формирует оперативное заключение о возможности выдачи заемщику денежных средств или отказе в них.

7

Для проведения оценки скоринг-системы осуществляется выбор определенной системы элементов и параметров для каждого элемента, определяющих способность заёмщика осуществить выплату банку основной суммы и процентов по кредиту. В целях проведения оценки параметров в скорингсистеме используется система баллов в пределах максимума, который установлен банком.

Необходимо отметить, что коммерческими банками в Российской Федерации существует возможность использования различных моделей скоринговых оценок в целях проведения анализа кредитоспособности заёмщиков так как подобные системы уже приспособлены к местным условиям. Проведение оценки кредитоспособности заемщика в баллах осуществляется в два этапа: на первом этапе осуществляется оценка данных отдельных критериев заявки заёмщика в целях получения предварительной оценки вероятности выдачи ссуды. В результате заполнения заявки определяется число набранных заемщиком баллов и подписывается протокол оценки вероятности выдачи кредита.

В случае, если сумма баллов составляет менее 30, в протоколе фиксируется отказ в выдаче ссуды. Вовторых, оценка риска осуществляется более подробно учитывая вспомогательные характеристики, при этом сумма количества баллов должна составлять более 30.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

После проведенного исследования по теме работы можно сказать, что ее цель достигнута. Сделаем следующие выводы.

По нашему мнению, финансовая устойчивость коммерческого банка - это такая деятельность коммерческого банка, которая непрерывно показывает позитивную, желательно равномерную положительную динамику. Ведь не случайно большинство кризисов случается после активного, бурного, масштабного скачка. Из этого следует, что одним из основных условий устойчивости банка является его репутация, имидж, качество, новизна и количество предоставляемых услуг. Исходя из вышеизложенного, финансовая устойчивость - это сводная качественная и количественная характеристика деятельности банка, которая базируется на множестве взаимосвязанных показателей.

Объект исследования - Публичное акционерное общество «Сбербанк» (ПАО Сбербанк) является крупнейшим финансовым институтом Центральной и Восточной Европы, который был основан в 1841 г. ПАО Сбербанк осуществляет предоставление финансовых услуг и сервисов как розничным, так и корпоративным клиентам, при этом количество клиентов банка составляет 145,6 млн.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 14.03.2013).
 2. Положение ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 № 215-П. (ред. 03.12.2012 г.).
 3. Положение ЦБ РФ «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель 3)» от 28.12.2012 № 395-П.
 4. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 № 139-И.
 5. Указание ЦБ РФ «Об особенностях порядка оценки экономического положения банков» от 29.04.2011 № 2617-У
- 8
6. Указание ЦБ РФ «Об оценке экономического положения банков» от 30.04.2008 № 2005-У
 7. Указание ЦБ РФ «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16.01.2004 № 1379-У
 8. Атажанов Б.А. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций // Аудит и финансовый анализ. 2019. № 3.
 9. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М., 2017.
 10. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др. Под ред. Е.Ф. Жукова. - М., 2018.
 11. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. - СПб., 2019.
 12. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. - М., 2016.
 13. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учебник для вузов. - М., 2015.
 14. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. - СПб.: 2018.
 15. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. - М., 2019.
 16. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Л.Г. Батракова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М., 2017.
 17. Мирошниченко О.С. Собственный капитал банка: Проблемы регулирования. - М., 2015.
 18. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. - 2-е изд., стер. - М., 2018.
 19. Банковское дело: розничный бизнес: учеб. пос. / кол. авторов; под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. М.: КНОРУС, 2013. С. 194-195.
 20. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М.: Дашков и К°, 2014. - 400 с.
 21. Громов Р.М. Понятие, функции кредита и его формы [Текст] / Р.М. Громов // Молодой ученый. - 2015. - №22. - С. 377-379.
 22. Каримов Б.Н. Ипотечное кредитование в России и проблемы повышения его эффективности: Монография / Б.Н. Каримов. - М.: Эксмо, 2018. 144 с.
 23. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / О.И. Лаврушин, Л.А. Александрова, В.Б. Зайцев. - М.: КНОРУС, 2016. - 560 с.
 24. Новоселова Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка / под ред. А.А. Земцова. Томск: Изд. Дом Томского государственного университета, 2018. С. 200-201.
 25. Романова, Е. Молодые специалисты для банков [Электронный ресурс]. -BANKIR.RU: сайт. - Режим доступа: <http://bankir.ru>
 26. Счастливая Т.В. Банковское дело: учеб. пос. Томск, 2016. С. 86.
- 9
27. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2016. С. 73.
 28. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности / К.Р. Тагирбеков. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 720 с.
 29. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / В.И. Тарасов. - Минск.: БГУ, 2018. - 379 с.

30. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: Операции, технологии, управление. М.: Альпина Паблшерз, 2017. С. 81.
31. Хачатуров А. Закредитованная Россия // Новая газета. - 2018. - 14 сентября. - № 101.
32. Сведения о размещенных и привлеченных средствах [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации : официальный сайт. - URL: [http:// www.cbr.ru/statistics/?prtid=sors](http://www.cbr.ru/statistics/?prtid=sors) (дата обращения: 15.05.2019).
33. Модульбанк до конца года планирует увеличить количество клиентов почти вдвое. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9748996> (дата обращения 15.05.2019).
34. Ablyazov T., Asaul V. On competitive potential of organization under conditions of new industrial base formation // SHS Web of Conferences. 2018. Vol. 44. 00003.
35. Atom Bank. Fabulous Atom Questions. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.atom-bank.co.uk/faq> (дата обращения 15.05.2019).
36. Going Digital: The Banking Transformation Road Map. A.T. Kearney. 2014.
37. Martino P., Schaffner J. Impact of digital transformation on Banking Operating Models. Deloitte. 2015.
38. Matt C., Hess T., Benlian A. Digital Transformation Strategies // Business & Information Systems Engineering. 2015. Vol. 57. № 5. P. 339-343.
39. McKinsey Global Banking Annual Review. 2014.
40. Piirainen L. Digitalization of the financial sector and change management. Bachelor's Thesis. 2016. 60 p.
41. Shukla R. Banking digitalization, revolution, a way forward. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.happiestminds.com/wp-content/uploads/2016/n/Banking-Digitalization-RevolutionA-way-forward.pdf> (дата обращения 15.05.2019).
42. Финансовая отчетность АО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения 15.05.2019).
43. Центральный банк Российской Федерации // www.cbr.ru

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/67333>