

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ  
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ  
(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

**Горбуновой Яны Владимировны**

**Тема работы: «Оценка финансовой деятельности в коммерческом банке»**

Научный руководитель:

Зав. кафедрой банковского дела  
на базе ПАО «Сбербанк России»

\_\_\_\_\_ А.А. Фирсова

зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

**Во введении** обоснована актуальность темы исследования, определены цель, задачи, предмет и объект исследования.

Актуальность темы исследования определяется значимостью деятельности банков как финансовых посредников для обеспечения нормального функционирования экономики.

Коммерческий банк – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций. Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения, проводимые банковские операции преследуют одну цель – увеличение доходов и сокращение расходов.

Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть операций банка. Активные операции банка представляют собой действия его работников, в результате которых его свободные денежные ресурсы (собственные и привлеченные) находят целесообразное применение, рассчитанное на получение доходов, или используются для обеспечения общих условий деятельности банка без непосредственного расчета на получение дохода. Развитие активных операций коммерческих банков, исходя из соображений ликвидности, прибыльности и приемлемого допустимого распределения рисков, должно происходить при строгом соблюдении имеющихся законодательных актов, регулирующих соответствующие стороны банковской деятельности, которые прямо или косвенно воздействуют на возможности банков осуществлять вложения средств в те или иные виды активных операций. Основными видами активных операций банка являются: кредитные (ссудные) операции; фондовые операции; расчетные (расчетно-платежные) операции; инвестиционные операции (вложение банком своих средств в акции и паи); комиссионные и гарантийные операции.

Цель данной выпускной квалификационной работы состоит в проведении оценки деятельности коммерческого банка, т.е. выявлении того, насколько эффективными являются активные и пассивные операции коммерческого банка, и определении путей развития и совершенствования деятельности банка.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- определение теоретических основ деятельности коммерческого банка;
- рассмотрение отличительных особенностей деятельности коммерческого банка, его принципов деятельности и функций;
- проведение анализа деятельности коммерческого банка, в частности, анализа ресурсной базы банка и операций, связанных с размещением привлечённых средств;
- определение путей развития и направлений совершенствования деятельности коммерческих банков.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы выступает ПАО Сбербанк России, а предметом – оценка деятельности коммерческого банка.

Методологической и теоретической основой работы послужили нормативно-правовые акты Центрального банка РФ; труды отечественных экономистов О.И. Лаврушина, Белоглазовой Г.Н., Кролевицкой Л.П., Пановой Г.С., Тавасиева А.М., Высокова В.В.; статьи в таких периодических изданиях как «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Банковские услуги» и др.

В работе были использованы методы экономического и структурного (вертикальный и горизонтальный) анализа.

Выпускная квалификационная работа включает введение, основную часть, состоящую из двух глав, пяти разделов, а также заключение, и библиографический список.

В первой главе работы **«Теоретические основы организации деятельности коммерческих банков»** определена сущность коммерческого банка как ключевого звена кредитно-банковской системы, его функций и

принципов деятельности, а также рассмотрено содержание активных, пассивных и посреднических операций коммерческого банка.

Во второй главе работы **«Анализ деятельности коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России)»** дана краткая характеристика деятельности банка и его организационной структуры, рассмотрены финансовые результаты деятельности банка за 2017 год. Основное внимание уделено анализу ресурсной базы банка и его активов, определены состав и структура активов и пассивов банка, а также их динамика, проведена оценка эффективности активных и пассивных операций банка. Рассмотрены основные направления совершенствования деятельности банка.

В **заключении** сформулированы выводы и предложения по итогам проведенного исследования.

Коммерческий банк – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций. Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения, проводимые банковские операции преследуют одну цель – увеличение доходов и сокращение расходов.

К традиционным банковским операциям следует относить осуществление банками депозитных, кредитных операций, операций по открытию и ведению банковских счетов, осуществлению расчетов и платежей, выдаче различных видов банковских карт, переводов денежных средств.

В последние десятилетия появилось много новых банковских операций, поскольку банки одними из первых стали использовать в практической работе с клиентами новейшие достижения компьютерных технологий, в частности, интернет-банкинг (перечень услуг интернет-банкинга постоянно расширяется).

Помимо традиционных банки осуществляют различные виды нетрадиционных банковских операций: инвестиционных, трастовых, консультационных и др. – с целью повышения качества обслуживания, привлечения новых клиентов, получения дополнительных доходов. Доходы банки получают, как правило, в форме комиссионных вознаграждений, не принимая на баланс значительных дополнительных рисков.

Характеризуя результаты деятельности Группы Сбербанка за последние годы, следует, прежде всего, отметить успешную реализацию Стратегии развития Сбербанка на 2014-2018гг., включавшей пять основных направлений: *«С клиентом на всю жизнь»*, *«Команда и культура»*, *«Технологический прорыв»*, *«Финансовая результативность»*, *«Зрелая организация»*, что обеспечило дальнейшее упрочение конкурентных позиций Сбербанка на рынке кредитно-финансовых услуг. В частности, была существенно увеличена клиентская база (на 7,6 млн. чел. с 2015 года); повышена удовлетворенность клиентов во всех секторах деятельности на основе внедрения новых продуктов и услуг, улучшена корпоративная культура на всех организационных уровнях, сформирована современная система обучения сотрудников на базе Корпоративного университета; созданы основы принципиально новой технологической платформы, обеспечен высокий уровень кибербезопасности бизнеса, оптимизирована структура территориальных банков, внедрены новые операционные форматы отделений и интеллектуальная система управления, и т.д. Наиболее значимым финансовым результатом явилось увеличение чистой прибыли банка по итогам 2017 года до **748,7** млрд. руб., т.е. более чем, в два раза по сравнению с докризисным 2013 г.

Проведенный анализ ресурсной базы Сбербанка позволяет утверждать, что на протяжении всего анализируемого периода состав и структура ресурсов банка были близки к оптимальным.

Доля собственных средств в составе ресурсов банка возросла с 10,25% в 2015 г. до 14,5% в 2017 г. В составе собственных средств банка наибольший удельный вес занимает основной капитал, как наиболее стабильная часть

собственных средств, причём показатель достаточности основного капитала составил по итогам 2017 года 11,4% при нормативе ЦБР – 6%. Уровень рентабельности собственного капитала, рассчитанный относительно чистой прибыли, возрос с 9,4% в 2015 году до 19,5% в 2017г.

В составе обязательств преобладают средства клиентов – некредитных организации (более 85%), являющиеся относительно стабильной и недорогой составляющей ресурсной базы. В то же время доля заёмных средств в составе ресурсов сократилась в связи с сокращением потребности банка в рефинансировании. Уровень рентабельности привлечённых средств вырос 1,1% до 3,3%, что свидетельствует о повышении эффективности использования банком как собственных, так и привлечённых средств.

Проведенный анализ динамики, состава и структуры активов Сбербанка показал, что структура активов банка близка к оптимальной, поскольку на протяжении всего анализируемого периода наибольший удельный вес в составе занимают работающие активы (на их долю приходилось примерно 90%). Динамика состава активов также свидетельствует о том, что в составе активов сокращалась доля неработающих активов (например, денежных средств), и росла доля кредитных вложений (до 76,7%) и вложений в ценные бумаги (до 14,1%), что обеспечивает банку приращение процентных доходов и прибыли. Вместе с тем следует отметить определенное нарастание рисков, связанное с проведением банком агрессивной кредитной политики. Однако одновременное наращивание собственного капитала в наиболее устойчивой его части, представленной основным капиталом, позволяет утверждать, что банк проводит достаточно взвешенную кредитную политику.

Стратегия развития Группы Сбербанк «2020», рассчитанная на ближайшие годы, предполагает реализацию трёх основных программ, целью которых является дальнейший рост конкурентоспособности банка на основе формирования финансовой экосистемы для всех своих клиентов.

А) Программа «*Лучший клиентский опыт и экосистема*», в соответствии с которой будет обеспечено: расширение и совершенствование продуктовой и

сервисной линейки; построение индивидуальных отношений с каждым клиентом; простой доступ к услугам во всех каналах, оптимизация работы в физических каналах, и создание, и запуск инновационных интерфейсов в цифровых каналах; строительство *экосистемы нефинансовых бизнесов*, а именно предложение дополнительных, синергичных с финансовыми продуктами сервисов в различных сферах жизни клиентов.

В) Программа «*Технологическое лидерство*» – (запущена в декабре 2017 году), в рамках реализации которой будет обеспечена надежная и стабильная работа действующих и новых ИТ-систем, а именно: завершение перевода клиентов, продуктов и данных на новую платформу, которая будет реализована на инновационной облачной инфраструктуре. В целях обеспечения защиты данных клиентов осуществляется инвестирование в инструменты мониторинга и защиты всех цифровых каналов.

С) Программа «*Люди нового качества в эффективных командах*», в рамках реализации которой будет обеспечено продвижение новой модели компетенций, обучение новым, дефицитным навыкам, повышение требований к руководителям и сотрудникам в части умения работать в команде, внедрение новых командных форм работы, создание атмосферы психологической безопасности. Особое внимание предполагается уделить совершенствованию корпоративной культуры, а именно: развитию лидерских компетенций руководителей, мотивации к саморазвитию и самосовершенствованию сотрудников.

Реализация намеченных целей позволит Сбербанку претендовать на лидирующие позиции не только на рынке кредитно-финансовых услуг РФ, но и на мировом рынке.