

Курсовая работа на тему :“Прибыль и рентабельность банков, направления её повышения”

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ: К.Э.Н., ПРОФЕССОР

ЛАРИОНОВА Е.И.

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ: Д.Э.Н., ПРОФЕССОР

МЕРКУЛИНА И.А.

ВЫПОЛНИЛА СТУДЕНТКА ГРУППЫ У2-1

ИВАНОВА А.М.

Актуальность: в связи с возрастающей ролью банковской системы в обслуживании экономических субъектов,

расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, продолжающимся процессом становления и ликвидации отдельных банков возрастает роль и значение анализа финансового состояния банка.

Объектом исследования в данной курсовой работе являются банковские организации.

Предметом выступает прибыль банков до налогообложения.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение характеристик прибыли банковских организаций, а также формирование направления повышения прибыли и рентабельности.

На основании поставленной цели были выдвинуты следующие задачи:

1. рассмотреть понятия, виды и порядок формирования прибыли;
2. изучить факторы, влияющие на формирование прибыли банков;
3. провести статистический анализ прибыли банковских организаций;
4. провести корреляционный анализ;
5. выявить уравнения тенденции;
6. сравнить две банковские организации;
7. разработать направления улучшения путей формирования прибыли и рентабельности банковских организаций;

Понятие, виды прибыли и порядок её формирования

$EBIT = \text{Чистая прибыль} + \text{Проценты уплаченные} + \text{Расходы по налогу} = NI + I + T$

$EBIT = \text{Прибыль до налогообложения} + \text{Проценты уплаченные} = EBT + I$

Показатель OIBDA (от англ. Operating Income Before Depreciation and Amortization - операционный доход до вычета амортизации основных средств и нематериальных активов).

Для оценки благосостояния организации используют показатель EBITDA.

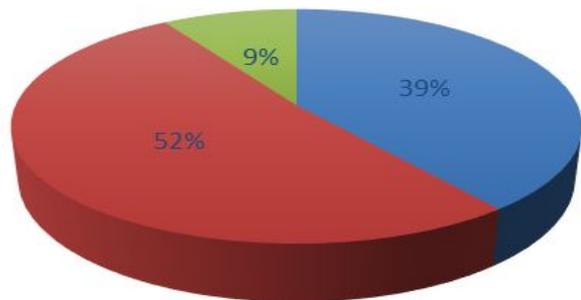
$EBITDA = EBIT + \text{Амортизационные начисления за период}$

Выделим основные факторы, которые влияют на абсолютный размер прибыли банка:

1. динамики и их соотношения роста (или снижения) доходов и расходов;
2. доходность отдельных операций банка;
3. доля активов, которая приносит доход;
4. структуры активов и кредитного портфеля;
5. доля рискованных операций в банке;

Организация выборочного наблюдения за прибылью банков за период 2015-2019 гг. Структурный анализ выборочной совокупности.

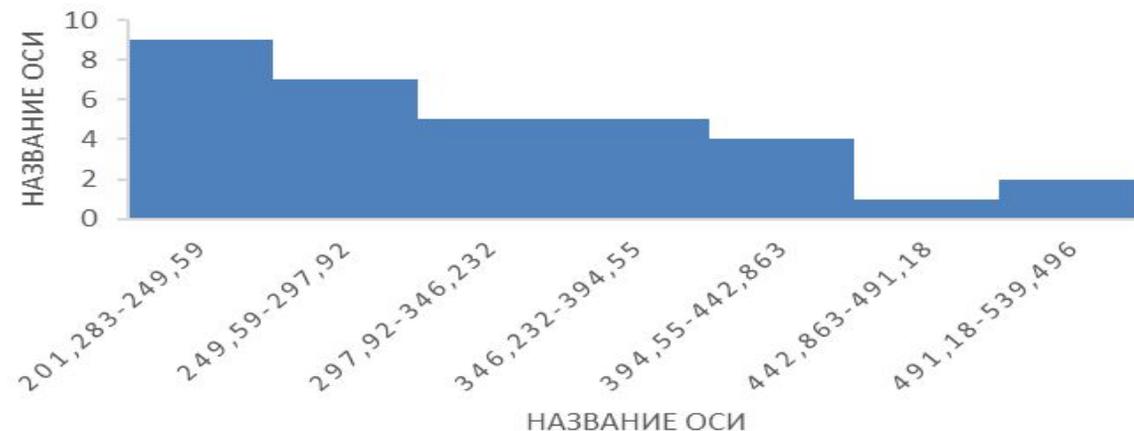
Количество банков



- Акционерное общество
- Публичное акционерное общество
- Общество с ограниченной ответственностью

Проведем структурную группировку банков по размеру прибыли на 7 групп на основе данных на 01.01.2019 год.

КОЛ-ВО БАНКОВ ПО РАЗМЕРУ ПРИБЫЛИ



Показатели вариации:

$$x = \frac{\dots}{33} = 320,608 \text{ млн. рублей}$$

2.Мода

$$M_o = 240,814273$$

3.Медиана

$$M_e = 301,371153$$

4.Квартиль (третьего порядка) (Q)

$$Q_3 = 380,5 \text{ млн. руб.}$$

5. Рассчитаем D_1 и D_9

$$D_1 = 194,8365$$

$$D_9 = 415,0828$$

1.Размах вариации

$$R = 338,213 \text{ млн. рублей}$$

2.Коэффициент осцилляции

$$V_R = \frac{338,213}{320,608} * 100\% = 105,5\%$$

3.Среднее линейное отклонение

$$\bar{L} = 320,608$$

4.Относительное линейное отклонение

$$V_L = \frac{320,608}{370,389} * 100\% = 86,55\%$$

5.Дисперсия

$$\sigma^2 = 9904,120527 \text{ млн. рублей}$$

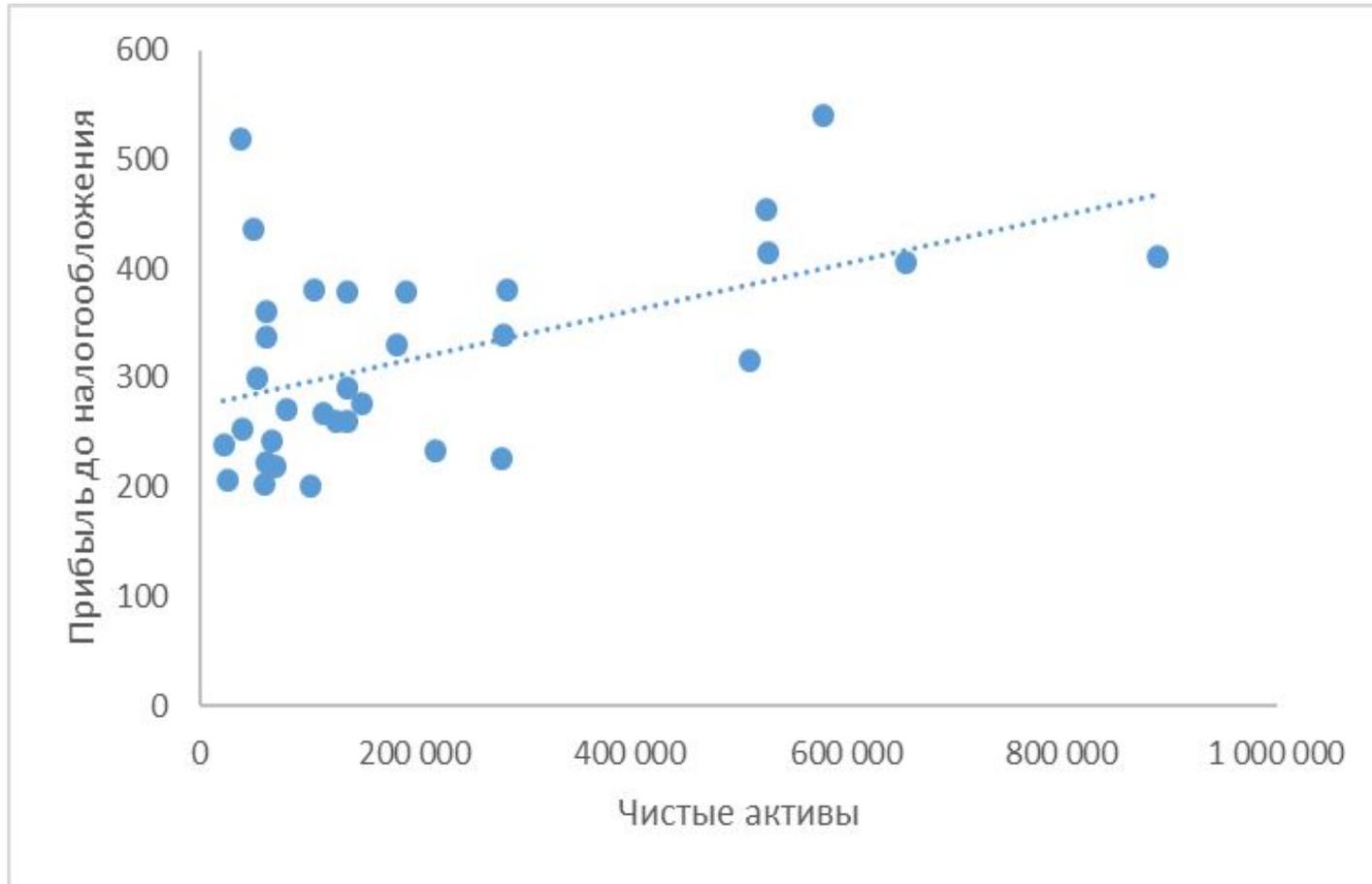
6.Среднее квадратическое отклонение

$$\sigma = \sqrt{\sigma^2} = 99,51945 \text{ млн. рублей}$$

7.Коэффициент вариации

$$V_\sigma = 30,01\%$$

Корреляционный анализ прибыли до налогообложения и чистых активов



$$r_{xy} = 0,51103$$

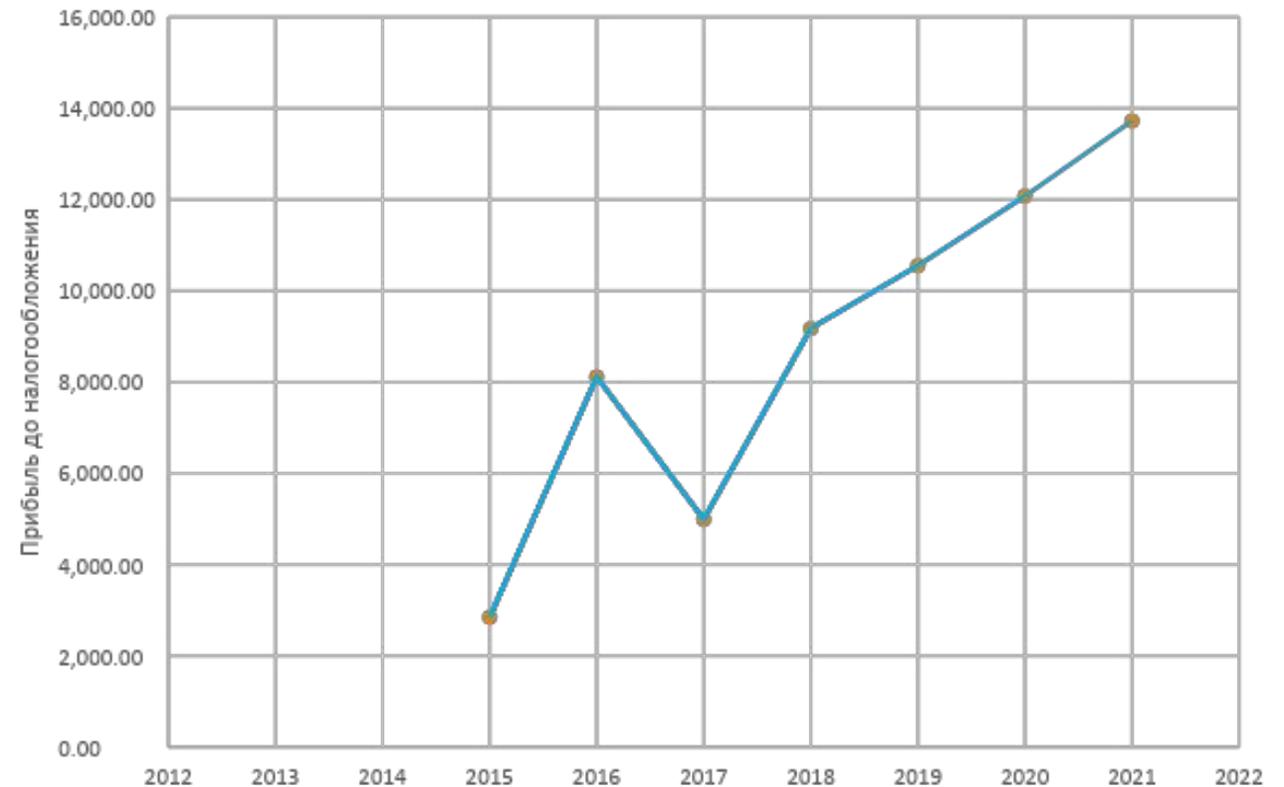
Анализ динамики прибыли до налогообложения

Рассчитаем прогноз на 2020 - 2021 годы:

$$y_{2020} = 12\,075,697 \text{ млн. руб}$$

$$y_{2021} = 13\,722,6408 \text{ млн. руб}$$

Динамика прибыли до налогообложения



Год	Прибыль до налогообложения, млн. руб, у
2015	2 846,749
2016	8 113,204
2017	4 989,461
2018	9 173,738
2019(1 месяц)	10 551,196
Итого:	35 674,348

Экономико-организационная характеристика АКБ “БЭНК ОФ

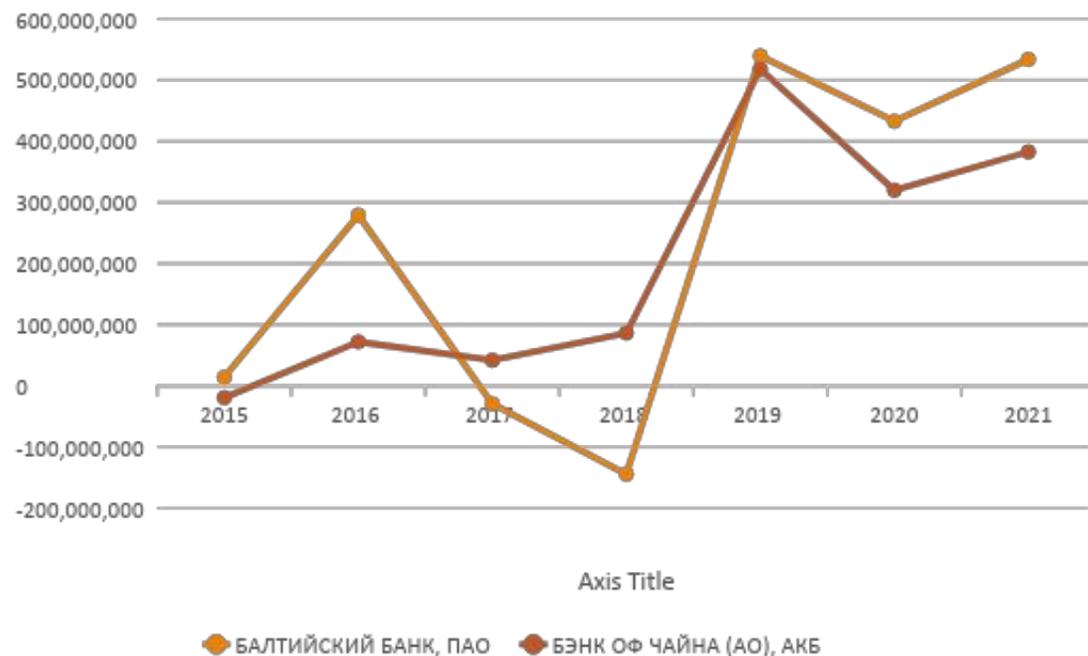
ЧАЙНА”, ПАО “Балтийский банк”

1. ОАО «Балтийский банк» - банк России, который был основан в 1989 году. Главный офис данного банка расположен в Санкт-Петербурге
2. Основные виды деятельности заключаются в обеспечении кредитами физических и юридических лиц, осуществлении различных операций по привлечению средств населения в банк

1. АКБ (АО)“БЭНК ОФ ЧАЙНА”- данный акционерный коммерческий банк является дочерним банком. Филиал в России был открыт в 1993.
2. Главная деятельность заключается в предоставлении физическим и юридическим лицам широкого спектра услуг на базе высоких технологий, обслуживание торгового оборота между Российской Федерацией и Китаем.

Анализ структуры и динамики прибыли до налогообложения за 2015-2019 года

График изменения прибыли до налогообложения



Наименование	2015	2016	2017	2018	2019(1-ый месяц)
БАЛТИЙСКИЙ БАНК, ПАО	13 901 000	279 395 000	-29 406 000	-144 404 000	539 496 000
БЭНК ОФ ЧАЙНА (АО), АКБ	-19 477 000	71 891 000	41 819 000	86 474 000	518 006 000

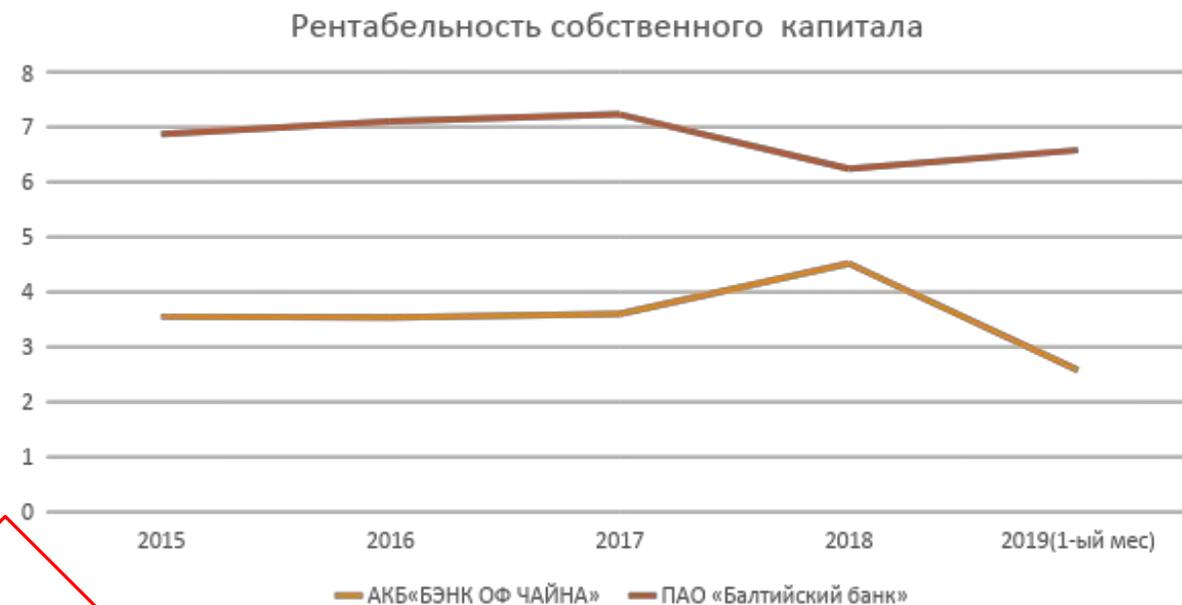
Размер прибыли	2020	2021
ПАО "Балтийский банк"	432,7521	533,9162
АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА"	320,0137	382,7528

Расчёт и анализ показателей рентабельности

Рентабельность активов-нетто с 2015-2019:



Рентабельность собственного капитала с 2015-2019:



Сравнивая эти две компании мы можем сделать вывод о том, что показатель у ПАО «Балтийский банк» незначительно выше

Направления повышения прибыли и рентабельности ПАО “Балтийский банк” и АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА”

Общие рекомендации по направлениям увеличения прибыли и рентабельности:

1. необходимо увеличить размер активов, которые приносят процентный доход и рост собственного капитала
2. необходимо увеличить удельный вес доходных активов в совокупных активах
3. также на увеличение показателей прибыли и рентабельности сможет повлиять изменение процентной ставки по банковским операциям
4. говоря об увеличении показателей банков, не стоит забывать о второстепенных услугах
5. необходимо уменьшить расходы на разработку новых услуг
6. необходимо рационально управлять активами и пассивами банка

В данной курсовой работе рассмотрено такое понятие как «банковская прибыль», изучено формирование и использование прибыли. Выявлены факторы, влияющие на увеличение прибыли.

Отобраны 33 организации, произведен статистический анализ прибыли банковских организаций, проведен сравнительный анализ двух банковских организаций.

В конечном итоге предложены несколько направлений улучшения прибыли и рентабельности банковских организаций:

- Качественное обеспечение стабильности и повышения уровня конкурентоспособности в банковском секторе;
- Увеличение размера активов, которые приносят процентный доход и рост собственного капитала;
- Грамотное осуществление подбора квалифицированного персонала;
- Изменение процентной ставки по банковским операциям;
- Увеличение объема операций, приносящих доход;
- Внедрение автоматизированной системы;
- Увеличение предоставления “небанковских” услуг с целью привлечения прибыли и многое другое.

Список использованной литературы

Борисов Е.Ф., Березкина Т.Е., Петров А.А. Экономика. Учебник для бакалавров. – М.: Проспект, 2016. – 272с.;

Гарнов А.П., Хлевная Е.А. Экономика предприятия. Современное бизнес-планирование. М.: Дело и сервис, 2012. – 272с.;

Грязнова А.Г. Думная Н.Н., Юданов А.Ю. Экономическая теория. Экспресс-курс. Учебное пособие. – Кнорус, 2014. – 608с.;

Илышев А.М., Шубат О.М. Общая теория статистики. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2016. – 432с.;

Ковалева Т.Ю. Практикум по теории статистики. Учебно-практическое пособие. – М.: Кнорус, 2016 – 376с.;

Ларионов В.Г., Борисова В.В., Мазурин Э.Б. Теория организации: Учебник. – Дашков и К, 2014. – 308с.

Просветов Г.И. Экономика предприятия. Задачи и решения. Учебно-практическое пособие. М.: Альфа-Пресс, 2016. – 320с.;

Чечевицына Л.Н. Экономика организации: учебное пособие/Л.Н. Чечевицына, Е.В. Хачадурова. – изд. 2-е, испр. – Ростов на Дону: Феникс, 2014. – 382с.;

Шаститко А. Е. Экономическая теория организации. Учебное пособие. – М.: Проспект, 2016. – 304с.;

Экономика организации: учебник и практикум для академического бакалавриата/ под ред. Л.А. Чалдаевой, А.В. Шарковой. - М.: Издательство Юрайт, 2016. - 339с. - Серия: Бакалавр. Академический курс.

Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И.Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – 11-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2018. – 800с. – (Бакалавриат).

Пасько Ю., Феофилова Т., Понятие прибыли и ее значение для пользователей отчетности // (Электронный ресурс)

<https://www.spark-interfax.ru>

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160381/