Содержание

[Введение 2](#_Toc270838021)

[Коммерческие банки 2](#_Toc270838022)

[Сущность кредита 2](#_Toc270838023)

[Кредитные операции банка 2](#_Toc270838024)

[Анализ деятельности коммерческих банков по предоставлению кредита. 2](#_Toc270838025)

[Значение кредитных операций в активах банка 2](#_Toc270838026)

[Заключение 2](#_Toc270838027)

[Cписок источников литературы 2](#_Toc270838028)

# Введение

*Банки* - центры, где в основном начинается и завершается деловое партнерство. От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики.

Деятельность банка в сфере обращения порождает представление о нем как об агенте биржи. Банки являются непременными участниками биржи. Они могут самостоятельно организовать биржевые операции по торговле ценными бумагами. Но постепенно банк все больше становился кредитным центром, что дало возможность определять его как вид кредитного учреждения.

По своей природе банки прежде всего связаны с денежными и кредитными отношениями, хотя занимались и занимаются не только кредитованием, но и целым рядом других видов деятельности. Основным продуктом их деятельности являются денежное и кредитное дело. Главным в деятельности коммерческого банка считается организация денежно – кредитного процесса для создания в экономике нормального воспроизводственного климата.

В данной контрольной работе, мы рассмотрим кредитные операции коммерческих банков, и их значение в активах банков.

# Коммерческие банки

*Коммерческие банки* – 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.

# Сущность кредита

Термин “кредит” происходит от латинского “creditum” - ссуда, долг. Банк по определению является кредитной организацией, а ссуды относятся к числу самых важных видов банковских активов и приносят банкам основную часть их доходов.

 Кредит возник из потребностей развития товарно - денежных отношений. Его объективной основой является движение стоимости в сфере обмена. Следовательно, кредит имеет денежную природу.

 Потребность в кредите вызвана неравномерностью кругооборота индивидуальных капиталов. Он выступает в качестве формы разрешения противоречия между накоплением временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и потребностью в них - у других.

 Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.

 В основе условий кредитования лежат следующие принципы:

* срочность предполагает наличие в кредитных отношениях временного аспекта, т.е. между моментом выдачи ссуды и моментом ее погашения всегда существует определенный промежуток времени, фиксируемый в кредитном договоре.
* возвратность исходит из того, что ссуда предоставляется на срок и должна быть возвращена заемщиком кредитору, а кредитором - банком своему вкладчику, поскольку банки в большей степени ссужают привлеченные средства - средства своих клиентов.
* платность кредитования обусловлена его целью - извлечением дохода. Кредитор надеется получить процент на ссуженный капитал с учетом степени риска, а заемщик предполагает использовать заемный капитал так, чтобы извлечь доход, достаточный для выплаты процентов по ссуде и получения собственной прибыли.
* обеспеченность кредита возник как способ снижения кредитного риска. Чтобы обеспечить возврат ссуд банки, как правило, требуют от своих клиентов материальных гарантий возврата ссуд. Если заемщик нарушает свои обязательства, банк имеет гарантийные права для возмещения своих убытков. Этот принцип имеет очень большое значение для российской практики кредитования в современных условиях.
* целевое использование кредитных средств вытекает из той роли, которую кредит играет в экономической жизни. Роль кредита измеряется активностью его воздействия на хозяйственную жизнь страны, способностью стимулировать достижения высоких конечных результатов всех звеньев экономики. Предоставляя ссуду, банк должен быть уверен, что кредитный ресурс будет использован эффективно и возвращен в срок. Учет цели использования ссуды позволяет точнее просчитать риск и доходность по ссуде.

#  Кредитные операции банка

Сегодня коммерческий банк в развитой рыночной экономике способен предложить клиенту разнообразные банковские продукты и услуг.

Широкая диверсификация операций сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определённый базовый "набор", без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким операциям банка относятся:

-приём депозитов;

-осуществление денежных платежей и расчётов;

-выдача кредитов.

Хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой "командой" сотрудников, они теснейшим образом переплетаются между собой.

Как было отмечено ранее, обширная функциональная сфера деятельности банков - посредничество в кредите. Коммерческие банки исполняют роль посредников, между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

В роли финансовых посредников коммерческие банки конкурируют с другими видами кредитных учреждений. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение денег в облигации или акции.

*Кредитные операции –* это отношения между кредитором и заёмщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определённой суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности. Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы:

-активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;

-пассивные, когда банк выступает в роли заёмщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков на условиях платности, срочности, возвратности.

Выделяются и две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды и депозиты. Соответственно активные и пассивные кредитные операции могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов.

Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещённых в других банках.

Пассивные кредитные операции аналогично состоят из депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении, и ссудных операций по получению банком межбанковского кредита. Существует следующая закономерность: чем стабильнее экономическая ситуация в стране, тем большую долю имеют кредитные операции в структуре банковских активов. В период неопределённости и экономического кризиса происходит непропорциональное увеличение портфеля ценных бумаг и кассовых активов.

Исходя из указанных характеристик, можно условно подчеркнуть различие между кредитными и ссудными операциями, кредитом и ссудой.

Кредит - более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений, как формирующих источники средств банка, так и представляющих одну из форм их вложения.

 Ссуда же является лишь одной из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счёта. Кроме того, кредитные отношения могут быть организованы не только в рамках банковского кредита, но и как коммерческое кредитование, когда в лице и заёмщика, и кредитора выступают предприятия, а кредитные отношения между ними оформляются векселем. В дальнейшем коммерческий кредит может трансформироваться в банковский, посредством предоставления ссуды под залог векселя или его учёта.

Банковский кредит - весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности каждого заёмщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие, например, от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Соответственно выделяется прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения средств по векселю.

#  Анализ деятельности коммерческих банков по предоставлению кредита.

#

Так как кредитная операция это основа деятельности коммерческих банков, и одна из основных активных операций, то проанализируем в данном пункте динамику и структуру активных операций на примере кредитной операции.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам.

В зависимости от типа заемщика различают ссуды предприятиям, государственным органам власти, населению и банкам.

1. В зависимости от целевой направленности ссуды подразделяются на следующие виды :

а) ссуды, предоставляемые на производственные нужды. Они выдаются в основном юридическим лицам для приобретения производственных фондов и производственной деятельности;

б) ссуды, предоставляемые на торгово-посреднические нужды. Данным видом ссуд пользуются торговые и снабженческие организации, а также другие предприятия, частные лица для приобретения и продажи товаров;

в) ссуды, предоставляемые на потребительские нужды. Эти ссуды получают, как правило, физические лица для приобретения товаров личного потребления.

2. В зависимости от объекта кредитования различают ссуды, предоставляемые:

а) на отдельную хозяйственную сделку (приобретения определенной партии сырья или товаров, осуществление определенных затрат);

б) на совокупность хозяйственных сделок, связанных с производственной или торговой деятельностью. В этом случае различия в объектах кредитования вытекает из однократности или многократности хозяйственных сделок, финансируемых за счет кредита.

 По срокам пользования кредиты бывают :

* до востребования;
* срочные.

Срочные подразделяются на:

* краткосрочные (до 1 года) ;
* среднесрочные (от 1 до 3 лет);
* долгосрочные (свыше 3 лет).

 По размерам различают кредиты:

* крупные;
* средние ;
* мелкие.

 По обеспечению: необеспеченные (бланковые) кредиты и обеспеченные, которые, в свою очередь, по характеру обеспечения подразделяются на залоговые, гарантированные и застрахованные.

 По методам погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно (на одну определенную дату).

# Значение кредитных операций в активах банка

Кредитные операции занимают наибольшую долю в структуре статей банковских активов.

Структура и качество активов в значительной степени определяют ликвидность и платежеспособность банка, а, следовательно, его надежность. От качества банковских активов зависят достаточность капитала и уровень принимаемых кредитных рисков, а от согласованности активов и пассивов по объемам и срокам - уровень принимаемых валютного и процентного рисков.

Банковский портфель активов и пассивов - это единое целое, применяемое для достижения высокой прибыли и приемлемого уровня риска. Совместное управление активами и пассивами дает банку инструмент для защиты депозитов и займов от воздействия колебаний циклов деловой активности и сезонных колебаний, а также средств для формирования портфелей активов, способствующих реализации целей банка. Суть управления активами и пассивами заключается в формировании тактики и осуществлении мероприятий, которые приводят структуру баланса в соответствие с его стратегией.

Качество активов банка оказывает влияние на все аспекты банковских операций. Если заемщики не платят проценты по своим займом, чистая прибыль банка будет уменьшена. В свою очередь, низкие доходы (чистая прибыль) может стать причиной недостатка ликвидности. При недостаточном поступлении наличности банк должен увеличивать свои обязательства просто для того, чтобы оплатить административные расходы и проценты по своим имеющимся займам. Нестабильная (низкая) чистая прибыль также делает невозможным увеличение капитала банка. Плохое качество активов непосредственно влияет на капитал. Если предполагается, что заемщики не оплатят основные суммы своих долгов, активы требуют свою ценность, и капитал уменьшается. Слишком большое число непогашенных займов является самой распространенной причиной неплатежеспособности банков.

Управление активами - это пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств, то есть это распределение на наличные деньги, инвестиции, ссуды и другие активы. Особое внимание при размещении средств уделяется ссудным операциям и инвестициям в ценные бумаги.

Решением проблемы размещения средств является «покупка» таких активов (предоставление ссуд и инвестиций), которые могут принести наивысший доход на приемлемом уровне риска. Значительная часть привлеченных банком средств подлежит оплате по требований или с очень коротким сроком уведомления. Поэтому условиями разумного управления банком является обеспечение способности удовлетворять требования вкладчиков и наличие денежных средств, достаточных для удовлетворения потребностей в кредите клиентов банка.

# Заключение

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что наибольшую долю в структуре статей банковских активов занимают кредитные операции. Структура ресурсов у банка является определяющим моментом для проведения кредитной политики. Кредитная политика в большой степени влияет на ликвидность банка.

В основу классификации кредитов могут быть положены различные критерии. Они могут классифицировать в зависимости от субъекта кредитования, по назначению, по сфере применения, по срокам пользования кредитов и по размерам. В зависимости от платности кредиты подразделяются на ссуды с рыночной, повышенной и льготной процентной ставкой. В зависимости от объекта кредитования различают частные и совокупные кредиты. Кроме того, кредиты различаются по валюте, в которой они выданы. Важный критерий классификации кредитов – их обеспеченность.

# список источников литературы

1. Владимирова М.П. Козлов А.И., уч.пос. «Деньги, кредит, банк» изд. « Кнорус» 2006г.
2. Костерина Т.М. «Банковское дело» Московский международный институт финансов и права.2002г.
3. Крылова Л.В., уч.пос. «Деньги, кредит, банк» Москва 2008г.
4. Свиридов О.Ю. уч.пос. «Деньги, кредит, банк» изд. «Март» 2004г.
5. Тарасов В.И. уч.пос. «Деньги, кредит, банк» изд. «Мисанта» 2003г.
6. Коробова Г.Г. учебник «Банковское дело» изд. «Юрист» 2002г.