

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/kurosovaya-rabota/403570>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Инновационный менеджмент

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ 5

1.1. ЗНАЧЕНИЕ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА 5

1.2. ПОНЯТИЕ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА БАНКА 7

1.3. ПОКАЗАТЕЛИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА БАНКА 10

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ НА ПРИМЕРЕ БАНКА ОАО УРАЛСИБ 13

2.1. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ 13

2.2. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА БАНКА 19

2.3. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА 24

2.4. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ 30

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 33

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 35

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система представляет собой ключевую и неотъемлемую часть рыночной экономики. Роль банков в современной экономике может быть сведена к трем основным аспектам.

Во-первых, развитая банковская инфраструктура позволяет эффективно управлять платежной системой общества.

Во-вторых, банки аккумулируют средства и направляют их тем, кто нуждается в заемных средствах, предоставляя кредиты тем заемщикам, которые могут наилучшим образом использовать эти денежные ресурсы. Таким образом, банки более эффективно перераспределяют денежные ресурсы в обществе.

В-третьих, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой страны, банки регулируют количество денег, находящихся в обороте в экономике.

В настоящее время банки оказывают существенное влияние на экономику. Их деятельность не ограничивается просто накоплением и размещением средств компаний и населения. Они способствуют накоплению капитала, активно вмешиваются в различные сферы хозяйственной жизни и участвуют в управлении функционирующим капиталом. Банки не только финансируют дополнительные потребности различных секторов экономики, таких как промышленность, транспорт, сельское хозяйство, в инвестициях и расширении производства, но и способствуют формированию прогрессивной структуры народного хозяйства, соответствуя его потребностям в развитии.

В свете развития товарных и финансовых рынков банковская система стала более сложной. Новые типы финансовых учреждений и инновационные кредитные механизмы появились в этой среде, что увеличило ее разнообразие. Один из таких новых элементов – коммерческий банк – стал объектом исследования в данной работе как субъект экономической деятельности.

Цель этой работы - провести анализ кредитных отношений, используя конкретный коммерческий банк в качестве примера.

Для достижения этой цели были сформулированы следующие задачи:

1. Определить теоретические основы и цели анализа кредитных отношений.
2. Проанализировать изменения и структуру кредитных ресурсов ОАО УРАЛСИБ.
3. Оценить кредитоспособность клиентов банка.
4. Объектом изучения является анализ кредитных отношений в Российской Федерации, а предметом этого анализа являются кредитные отношения в банке ОАО УРАЛСИБ.

Информационной базой работы является специальная и учебная литература, нормативно-правовые документы, данные отчетности банка, статистические данные, ресурсы Интернет.

При написании работы были использованы следующие методы исследования: наблюдение, сравнение, горизонтальный анализ, вертикальный анализ, коэффициентный анализ.

Избранная тема исследования имеет большую практическую значимость, поскольку позволяет обобщить исследования, посвященные развитию форм кредитования в период после кризиса и предложить пути повышения эффективности деятельности кредитной организации.

кредитное отношение кредитоспособность клиент

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

1.1. ЗНАЧЕНИЕ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА

В основе организации экономического анализа в коммерческом банке лежит общая методика аналитической работы, которая опирается на теорию экономического анализа. Однако из-за специфики банковской деятельности и её природы методика этого анализа имеет определенные особенности. Коммерческие банки осуществляют различные функции, такие как кредитно-расчетное и кассовое обслуживание. Они также взаимодействуют с различными партнерами, включая предприятия, учреждения, граждан и другие участники рыночных отношений.

Примером такого взаимодействия являются кредитные отношения, возникновение которых определяется несколькими объективными условиями:

- Наличие свободных денежных средств в экономике в результате их оборота.
- Наличие субъекта банковской деятельности, способного накапливать свободные средства и предоставлять их в виде ссуд объектам предпринимательской деятельности, нуждающимся в финансировании.
- Наличие кредитоспособных юридических и физических лиц, готовых получать кредиты.
- Наличие эффективных кредитруемых мероприятий или объектов, которые нуждаются в финансировании.

Коммерческие банки ведут анализ не только своей деятельности, но и деятельности своих партнеров, в особенности ссудозаемщиков, включая другие банки. Исследование деятельности банков-ссудозаемщиков приобретает особую значимость в условиях кризиса, где кредитные отношения становятся более напряженными, а межбанковские кредиты представляют повышенные риски. В результате некоторые банки отказываются исполнять гарантийные обязательства.

Именно поэтому некоторые банки создают аналитические подразделения для анализа отчетности и балансов таких банков-партнеров. Этот процесс помогает банкам понять возможные риски и принять эффективные управленческие решения. Коммерческие банки выполняют как внутренний, так и внешний экономический анализ.

Внутренний анализ нужен для управления банковской деятельностью, включая формирование бизнес-планов, оценку их выполнения, выявление связей между операциями банка и его результатами, такими как активы, пассивы и прибыль. Этот анализ также помогает понять возможности увеличения прибыли, оценить устойчивость финансового положения и платежеспособность банка.

Оценка возможностей банка позволяет выработать стратегии развития, согласовать их с требованиями рынка и принимать управленческие решения на основе обоснованных данных.

Внешние факторы охватывают широкий спектр воздействия, включая хозяйственную политику государства, меры экономического регулирования, а также роль Национального банка и банковского надзора, состояние рынка и конкуренцию.

Внутренний анализ банка основывается на оценке его финансового положения, услуг, стратегии на рынке, уровня технических ресурсов, квалификации персонала, маркетинговых усилий и организационной структуры.

Банк проводит внешний анализ с момента создания и на протяжении всей своей деятельности. При старте банка экономический анализ используется для оценки финансово-хозяйственной активности его учредителей и соответствия их деятельности требованиям законодательства, применяемым к учредителям банка. В процессе функционирования банка такой анализ помогает оценить кредитоспособность клиентов, их финансовую стабильность и способность к выплатам. Основная цель - обосновать управленческие решения, особенно в предоставлении кредитов, с учетом снижения риска.

Внешний анализ банковской деятельности также проводится контролирующими органами, включая Национальный банк, для обеспечения соблюдения стандартов и требований.

Перед проведением анализа финансового положения коммерческого банка стоят несколько задач:

- Определение финансовых ресурсов, которыми располагает банк, включая его собственные средства.
- Изучение состава и структуры источников финансирования (пассивы) и направлений их использования и размещения (активы).

- Оценка финансовой устойчивости банка.
- Оценка его платежеспособности.
- Оценка доходности банка и выявление его рейтинга.

Для осуществления такого анализа используется информация из бухгалтерской отчетности, подтвержденная аудиторской организацией, а также данные бухгалтерского учета. Кроме того, важно ориентироваться на нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков, и методические указания по составлению статистической отчетности банка.

1.2. ПОНЯТИЕ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА БАНКА

Термин "ликвидность" в прямом смысле означает гибкость обмена, продажи или превращения активов в наличные деньги.

Когда речь идет о ликвидности банка, существует две основные точки зрения. Первая связывает ликвидность банка с количеством наличности и активами, которые можно быстро обменять на деньги. Вторая трактует ликвидность как качественную характеристику финансовой способности банка выполнять свои обязательства вовремя.

Ликвидность банка отражает его способность своевременно выполнить свои обязательства перед другими лицами. Это определяется соотношением между различными активами (деньги и другие инвестиции) и пассивами (долги и обязательства) по суммам и срокам. Если обязательства банка превышают его ресурсы, это может указывать на дефицит ликвидности, а если ресурсы превышают обязательства - на избыток. Существуют два основных подхода к оценке ликвидности. Первый подход, который в настоящее время наиболее распространен, рассматривает ликвидность как запас или остаток. Основные характеристики этого подхода включают:

- Оценка ликвидности на основе активов и пассивов банка на определенную дату.
- Измерение ликвидности путем сопоставления имеющегося запаса ликвидных активов с потребностью в наличных средствах на конкретную дату.
- Оценка ликвидности только по данным баланса, относящимся к предшествующему периоду.

Оценка ликвидности банка, основанная на данных его баланса, известна как "ликвидность баланса". В этом подходе баланс банка считается ликвидным, если его финансовое состояние позволяет покрыть срочные обязательства за счет быстрой реализации активов.

Существует более обширный взгляд на ликвидность, исходящий из принципа оборота. Здесь ликвидность оценивается непрерывно, учитывая способность банка получать займы и приток наличности от операционной деятельности.

Банк считается ликвидным, если его способность быстро превратить активы в наличные средства, а также мобилизовать ресурсы из других источников, позволяет своевременно погасить текущие обязательства. Таким образом, ликвидность банка определяет его способность надлежаще выполнять свои обязательства вовремя. Ликвидность играет ключевую роль в обеспечении надежности и устойчивости коммерческих банков, создавая условия для их платежеспособности.

Понятие платежеспособности включает в себя также способность банка своевременно и полностью выполнить свои обязательства по платежам, происходящим из торговых, кредитных и других денежных операций.

Надежность банка рассматривается с двух сторон: внутренней и внешней. Она отражает, как банк видится со стороны клиентов и его собственное внутреннее видение, выражаемое понятием "устойчивость".

Ликвидность банка зависит от сбалансированности его активов и пассивов, а также соответствия сроков размещения активов и привлечения пассивов.

Ликвидность банка играет критическую роль в его стабильности и деятельности. Банк с высоким уровнем ликвидности способен выполнять разнообразные функции с минимальными потерями, включая следующие: Осуществление платежей по запросам клиентов, включая расчеты по различным счетам и средства, зарезервированные для операций.

Возврат средств кредиторам (вкладчикам) в соответствии с установленными сроками или предоставление досрочных выплат.

Обеспечение удовлетворения потребностей клиентов в денежных средствах, в рамках предоставленных обязательств по кредитным соглашениям и линиям кредита.

Погашение выпущенных банком ценных бумаг.

1. Балабанов И.Т., Банки и банковское дело. - СПб.: Питер, 2015. - 256 с.
2. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности. - М.: Логос, 2015. - 368 с.
3. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. - М.: Дашков и К€, 2018. - 484 с.
4. Банковское дело. Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 458 с.
5. Владимирова М.П., Козлов А.И., Деньги, кредит, банки. - М.: КНОРУС, 2016. - 288 с.
6. Глушкова Н.Б. Банковское дело. - М.: Академический Проект, 2015. - 432 с.
7. Жарковская Е.П. Банковское дело. - М.: Омега-Л, 2016. - 452 с.
8. Жуков Е.Ф. Эриашвили Н.Д., Банковское дело. Юнити-Дана, 2016. - 575 с.
9. Иванова С.П. Деньги, кредит, банки. М.: Дашков и К€, 2017. - 204 с.
10. Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. - М.: КноРус, 2017. - 264 с.
11. Корниенко О.В. Деньги. Кредит, Банки. - Ростов н/Д.: Феникс, 2018. - 347 с.
12. Коробова Г.Г. Банковское дело. - М.: Экономистъ, 2016. - 766 с.
13. Костерина Т.М. Банковское дело. - М.: Московская финансово-промышленная академия, 2015. - 191 с.
14. Корчагин Ю.А. Деньги. Кредит, Банки. - Ростов н/Д.: Феникс, 2016. - 348 с.
15. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Банковские риски. - М.: КНОРУС, 2017. - 232 с.
16. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело. - М.: КноРус, 2015. - 766 с.
17. Малахова Н.Г. Деньги. Кредит, Банки. - Ростов н/Д.: Феникс, 2017. - 217 с.
18. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. - М.: КноРус, 2018. - 288 с.
19. Парыгина В.А., Тедеев А.А. Деньги, кредит, банки, - М.: ЭКСМО, 2015. - 272 с.
20. Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Д. Банковские операции. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 368с.
21. Проспект ценных бумаг. Наблюдательный совет ОАО банк ВТБ. Протокол № 8, от 20 июля 2019 года, 289 с.
22. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки. - М.: МарТ, 2014. - 480 с.
23. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 671 с.
24. Тавасиев А. М., Бычков В.П., Москвин В.А. Банковское дело: базовые операции для клиентов - М.: Финансы и статистика, 2015. - 304с.
25. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело). - М.: ИНФРА-М, 2013. - 720 с.
26. Таран В.А., Щегорцов В.А. Деньги, кредит, банки. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 383 с.

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/kurovaya-rabota/403570>