

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://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/318798>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Кредитная политика

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Понятие и виды рейтинговой оценки банков

1.2 Зарубежная практика рейтинговой оценки кредитоспособности банка

1.3 Российская практика рейтинговой оценки кредитоспособности банка

2. ИССЛЕДОВАНИЕ ПРИСВОЕНИЯ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК

2.1 Зарубежная методика присвоения рейтинга кредитной организации, на примере ПАО Сбербанк

2.2 Российская методика присвоения рейтинга кредитной организации, на примере ПАО Сбербанк

3. ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ РОССИЙСКОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Банковская система является ключевым элементом денежно-кредитной системы и признана во всех странах важнейшим фактором развития экономики. От его совершенства зависит не только экономика, но и положение государства на международной арене, благосостояние граждан. Банки являются одними из наиболее регулируемых организаций и учреждений. Во многом это связано с ролью кредитных организаций как кровеносных сосудов экономики для отдельных стран и для компаний в глобальном понимании. Динамичное развитие российской банковской системы является неотъемлемой частью развития экономики страны в целом. Кредиты, безналичные платежи и переводы все чаще становятся обычными услугами. Все больше компаний финансируют собственное развитие за счет вложенных средств, поэтому активы многих банков за последние годы выросли в 2-3 раза. Все больше отечественных банков осознают важность и актуальность получения рейтинга - одного из важнейших условий улучшения имиджа банка, укрепления его позиций в банковской системе и повышения доверия к нему со стороны клиентов и регулятора. Однако процесс присвоения рейтинга авторитетными агентствами является дорогостоящей и относительно длительной процедурой, а периодическое обновление информации о банке требует постоянного пересмотра рейтинга.

Оценка банковской деятельности, надежности кредитных организаций является актуальной проблемой как для самих банковских учреждений, которые должны оценивать своих партнеров и конкурентов, так и для своих клиентов, которые оценивают деятельность по многим критериям. В связи с этим необходимо определить финансовое положение банка, его возможности, репутацию, слабые стороны и возможность дать перспективную оценку его деятельности.

Поиск "идеального банка" с точки зрения клиента и надежного, и устойчивого к колебаниям рыночных факторов с точки зрения регулятора привел к необходимости изучения критериев, методов оценки банковской деятельности. Тот факт, что одним из общепринятых методов оценки критерия доверия к банку являются публичные оценки его деятельности, определяет актуальность изучения рейтингов банков с указанием их видов, преимуществ и недостатков.

Цель исследования - изучить кредитные рейтинги и их значение для коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- рассмотреть понятие и виды рейтинговой оценки банков;
- разобрать зарубежную практику рейтинговой оценки кредитоспособности банка;
- охарактеризовать российскую практику рейтинговой оценки кредитоспособности банка;
- изучить методику присвоения рейтинга кредитной организации, согласно зарубежной методологии на примере ПАО Сбербанк;
- исследовать методику присвоения рейтинга кредитной организации, согласно российской методологии на примере ПАО Сбербанк.
- разработать пути улучшения российской рейтинговой оценки деятельности коммерческого банка.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России»

Предмет исследования – методика рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков.

При написании данного исследования были использованы следующие методы: анализа, синтеза, аналитический, статистический, сравнительный и другой.

Структура исследования: введение, основная часть, разделенная на главы и параграфы, заключение и список использованных источников.

## 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

### 1.1. Понятие и виды рейтинговой оценки банков

Рейтинг банков-это интегрированная система поиска и сравнения кредитных организаций по основным финансовым показателям. Кроме того, существуют оценки, основанные на экспертных заключениях, например, на качестве управления [8, С. 100].

Чаще всего данные баланса и отчета о прибылях и убытках используются для построения рейтингов. Основной темой исследования является определение надежности кредита.

Существует несколько типов рейтингов банков.

Линейные списки, или ренкинги – это списки кредитных организаций, составленные на основе ряда финансовых показателей. Данные для исследования берутся из официальных отчетов банков или из других источников, в том числе из тех, которые предоставлены самими участниками.

Как правило, эти рейтинги устанавливаются либо рейтинговыми агентствами, либо средствами массовой информации, в частности, порталом Банка.RU, который позволяет сравнивать кредитные организации по чистым активам, чистой прибыли, собственному капиталу, кредитному портфелю и нескольким десяткам показателей. Они основаны на базе данных, обычно в электронном виде.

Многомерные списки и интегрированные оценки на основе финансовых и других показателей-разбивка банков по группам по заданным критериям, таким как надежность, стабильность, валюта баланса и т. д. Этот тип рейтинга обычно составляется специализированными агентствами, консалтинговыми фирмами и т. д. Иногда исследования такого типа проводятся информационными агентствами, а также печатными изданиями, например, журналами «эксперт», «деньги», «профиль» и т. д.

На самом деле, рейтинги, представляющие собой всеохватывающую оценку банков межгосударственными либо государственными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poors, Moody's, Fitch Ratings, а в нашему государству – «Специалист РА», рейтинговое агентство Moody'S "INTERFAX", Национальное рейтинговое агентство, АК&М.

Агентства дают заключение, сначала, о состоятельности банка. Анализа ведутся на коммерческой базе, заказываются и оплачиваются самими финансовыми учреждениями. В данном случае рейтинг присваивается независимо от длительности вероятных привлечений займов денежного учреждения и быть может короткосрочным и длительным.

Методика скоринга банков основана на различных подходах. В некоторых вариантах это система сопоставления определенных денежных характеристик. Однако есть и более трудные варианты, к примеру, когда разным аспектам присваивается определенная пропорция, а итоговый балл отображается в баллах [24, С. 313].

Показательно, что рейтинг банков описывает и контрольный орган – Центробанк России. В соответствии с аннотации Центробанка РФ от 31.03.2000 № 766-у, все кредитные учреждения делятся на две категории, а каждое из них – на две группы.

1-ая категория - это экономически постоянные финансовые учреждения. К ним относятся банки 1-й группы – "кредитные учреждения без недочетов в работе «и 2 – й группы - »кредитные учреждения с некоторыми недостатками".

Вторая категория относится к проблемным кредитным учреждениям: «банки, испытывающие финансовые трудности» (группа 3) и «банки, находящиеся в критическом финансовом положении» (группа 4).

Следует отметить, что оценка Банком России-это, прежде всего, оценка текущей ситуации в конкретном кредитном учреждении. И независимые оценки банков проводятся для того, чтобы можно было предсказать их будущее.

Оценка банков полезна для ознакомления вкладчиков и вкладчиков – она позволяет определить финансовое положение кредитного учреждения и выбрать наиболее надежного из них. Выигрывают и сами финансовые учреждения: высокие рейтинги открывают им доступ на рынок капитала, позволяют привлекать средства с меньшими затратами.

Помимо финансовых рейтингов банков, существуют и другие, которые напрямую не связаны с деньгами, но часто не менее важны для клиентов. Так, например, на портале Банка.RU существуют разделы, в которых кредитные организации оцениваются не экспертами или агентствами, а клиентами ( по качеству обслуживания) или сотрудниками, как действующими, так и бывшими (по внутреннему климату и отношению к людям) [18, С. 42].

Таким образом, рейтинг банка можно определить как комплексную сравнительную оценку деятельности кредитной организации, проводимую для принятия управленческих решений на основе данных финансовой отчетности и экспертных оценок. Без сомнения подтверждая наличие положительного эффекта от использования рейтингов в банковской деятельности, следует отметить, что тип эффекта определяется целью и содержанием рейтингов.

- 1.Аристова Е.М. Определение рейтинга объектов // Вестник Воронежского государственного университета. - 2019. - № 2. - С. 51-56.
- 2.Богачёва О.В. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков России // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2020. - № 2. – С. 89-95.
- 3.Гаврилов С.В. Кредитный рейтинг, как источник информации для размещения денежных средств // Академический вестник – 2019 - №2 – С. 1-12.
4. Готовчиков И.Ф. Математические методы оценки рейтингов отдельных коммерческих банков и российской банковской системы в целом // Финансы и кредит.- 2002. - № 23. - С. 33-37.
5. Индивидуальный рейтинг кредитоспособности российских банков // Дайджест-финансы. – 2021. - №9. – С.74-75.
6. Карминский А.М. Единое рейтинговое пространство: миф или реальность? // Банковское дело. - 2020. - N 9. - С. 56 - 60.
- 7.Карминский А.М., Полозов А.А., Ермаков С.П. Энциклопедия рейтингов: экономика, общество, спорт. – М.: Наука, 2021 - 349 с.
- 8.Карминский А.М., Пересецкий А.А. Рейтинги как мера финансовых рисков. // Журнал Новой Экономической Ассоциации. - 2019. - №1 - С. 86-104.
9. Колесникова В.С. Использование внутренних кредитных рейтингов в управлении кредитными рисками коммерческого банка. – СПб.: Питер. – 238 с.
10. Кромонов В.С. Методика составления рейтинга надежности банков // Профиль. - 2020. - № 20. – С. 22-29
11. Лаврушин О. И., Мамонова И. Д. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации. – М.: КНОРУС, 2019. – 297 с.
- 12.Литвинова А.В. Виды и значения рейтингов в деятельности коммерческих банков. – М.: Глобол, 2019. – 218 с.
13. Литвинова А.В. Развитие методических подходов к формированию рейтингов коммерческих банков по качеству депозитов физических лиц // Региональная экономика: теория и практика. - 2020. - № 2. - С. 188 - 200.
14. Рейтинг банков для партнёров, инвесторов, клиентов // Банковское дело. – 2019. - N7. – С.34-42.
- 15.Савинова Е.А. Использование рейтингов для оценки кредитоспособности банков // Молодой ученый. – 2019. - №127. – С. 340-352.
- 16.Салтыкова О.И. Рейтинговая оценка кредитоспособности банка: зарубежная и российская практика // Новая наука. – 2021. - №10-1. – С. 205-208.
- 17.Севрук В. Т. Дополнительные рейтинги - инструмент оценки внутренних рисков // Банковское дело. - 2022. - № 2. - С. 29.
- 18.Семёнов С.К. Эффективность и оптимизация банковской деятельности: рейтинговые методики на базе экономических нормативов // Финансы и кредит. - 2020. - № 30.- С. 41-44.
- 19.Фадеекиной Н.В. Применение системы рейтинговой системы Moody's в ходе банковского контроля и аудита: учеб.- М.: Крокос, 2021.- 137 с.
20. Фетисов Г. Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. – М.: Финансы и статистика, 2019. - 168 с.
- 21.Хейфец Б.А. Суверенный кредитный рейтинг России // Финансы. - 2020 - N10. - С. 66-67.
22. Шешукова Т. Г., Кац Е. Б. Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческих банков - Пермь, 2021. - 190 с.
23. Шешукова Т.Г., Пономарева С.В. Адаптационная методика оценки финансовых инструментов // Вестн. Пермского ун-та. – 2020 - № 9 - С. 86-92.

24. Шилкина Д.Д. Рейтинговые оценки эффективности функционирования банковского сектора // Концепт. - 2020. - № 4. - С.312-314.

25. Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: sbrebank.ru

26. Эксперт РА. Методика оценки рейтинга кредитоспособности банка. – Режим доступа:  
<http://www.raexpert.ru/ratings/bankcredit/method/>

*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://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/318798>