

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/427337>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Банковское дело (другое)

ВВЕДЕНИЕ 3

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 5

1.1. Понятие и виды рейтинговой оценки банков 5

1.2. Виды и значение рейтингов в деятельности коммерческих банков 9

РАЗДЕЛ 2. РОССИЙСКАЯ И ЗАРУБЕЖНАЯ МЕТОДИКА ПРИСВОЕНИЯ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 14

2.1. Методика присвоения рейтинга кредитной организации, согласно зарубежной методологии (на примере ПАО Сбербанк) 14

2.2. Методика присвоения рейтинга кредитной организации, согласно российской методологии (на примере ПАО Сбербанк) 24

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 30

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 32

В наше время оценка банковской деятельности и надежности финансовых учреждений становится одной из ключевых проблем как для самих банков, которым необходимо оценивать своих партнеров и конкурентов, так и для клиентов, которые стремятся оценить деятельность банков по различным критериям. В связи с этим возникает потребность в определении финансового положения банка, его возможностей, оценке деловой репутации и уязвимостей, а также в предоставлении прогноза по его будущей деятельности. Поиск «идеального банка» с точки зрения клиента и надежного, устойчивого к колебаниям рыночных факторов с позиции регулятора стимулировал необходимость исследования критериев и методов оценки банковской деятельности. Факт, что одним из широко распространенных методов оценки доверия к банку являются публичные рейтинги, подчеркивает важность изучения рейтинговых систем банков и выявления их преимуществ и недостатков.

Различные исследователи, как в России, так и за рубежом, занимались проблемами рейтинговой оценки банковской деятельности. Они анализировали и обсуждали различные методики рейтингования банков, предоставляя свои выводы и рекомендации. Однако, несмотря на многочисленные работы в этой области, до сих пор отсутствует единая унифицированная методика анализа надежности банков.

Цель данного исследования заключается в изучении кредитных рейтингов и их значения для коммерческого банка.

Для достижения этой цели предполагается выполнение следующих задач:

- рассмотрение понятия и видов рейтинговой оценки банков;
- анализ видов и значения рейтингов в деятельности коммерческих банков;
- изучение методики присвоения рейтинга кредитной организации в соответствии с зарубежной и российской методологией на примере ПАО «Сбербанк России».

Объектом исследования выступает деятельность ПАО «Сбербанк России», а предметом исследования - методика рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков.

В ходе написания данного исследования использовались различные методы анализа, включая аналитический, статистический, сравнительный и другие. Теоретическую базу исследования составили учебники, научные статьи, материалы периодической печати и ресурсы Интернета, а нормативную базу - действующие законодательные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков в России.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Понятие и виды рейтинговой оценки банков

В последнее время появилось много исследований, посвященных оценке надежности банков на основе обобщенной оценки их деятельности с использованием различных рейтинговых методик. Например, П. Матвиенко определяет рейтинг банков как оценку их работы, основанную на финансовых показателях и

данных их баланса и финансовой отчетности. Такой подход позволяет учесть не только текущее финансовое состояние банка, но и его долгосрочные перспективы и устойчивость к потенциальным рискам [1].

Кроме того, важным аспектом оценки надежности банков является учет их операционной деятельности, качества управления рисками и соответствия законодательству и регулятивным требованиям. В связи с этим, ряд исследователей предлагает включать в рейтинговые методики такие показатели, как эффективность использования ресурсов, уровень корпоративного управления, степень диверсификации активов и др.

Каждая рейтинговая методика имеет свои особенности и уникальные подходы к оценке надежности банков. Некоторые методики, например, сосредотачиваются на финансовых показателях, таких как капитализация и ликвидность, в то время как другие учитывают широкий спектр факторов, включая макроэкономические условия и политическую стабильность.

Важно отметить, что рейтинг банка является важным инструментом для инвесторов, клиентов и регуляторных органов. Он помогает принимать обоснованные решения о вложении средств, выборе партнера по банковским услугам и оценке степени риска. Поэтому развитие и совершенствование рейтинговых методик играет ключевую роль в обеспечении стабильности и прозрачности финансовой системы.

Чаще всего пользователи рейтинговых продуктов путают понятия «рейтинг» и «рэнкинг», так как рейтинговые оценки используются для составления соответствующих рэнкингов, которые базируются на различных категориях рейтингов

Эксперты из рейтингового агентства «Standard & Poor's» представляют кредитные рейтинги несколькими способами [2]:

□ Кредитные рейтинги - это способ оценки относительного уровня кредитного риска.

□ Кредитные рейтинги - это не рекомендации по инвестированию или советы относительно целесообразности покупки, хранения или продажи ценных бумаг. Они лишь один из факторов, который инвестор может учитывать, принимая инвестиционные решения.

Кредитные рейтинги, представляемые экспертами из рейтингового агентства "Standard & Poor's", являются важным инструментом для оценки относительного уровня кредитного риска различных финансовых инструментов и организаций. Они представляют собой оценку платежеспособности заемщика и вероятности возврата кредита, основываясь на анализе различных финансовых показателей, макроэкономической среды и других факторов.

Важно отметить, что кредитные рейтинги не являются рекомендациями по инвестированию или советами относительно покупки, хранения или продажи ценных бумаг. Они предоставляют инвесторам информацию о кредитоспособности заемщика или эмитента и могут быть использованы как один из факторов при принятии инвестиционных решений. Однако решение о совершении сделки всегда остается на усмотрение инвестора, который должен учитывать не только кредитный рейтинг, но и другие факторы, такие как свои инвестиционные цели, рискотерпимость и текущие рыночные условия.

Кредитные рейтинги представляют собой комплексную оценку, которая может варьироваться в зависимости от конкретного инструмента или организации. Они могут быть выражены в виде буквенных обозначений, числовых значений или комбинации обоих форматов. Кроме того, рейтинги могут иметь различные категории, отражающие разную степень кредитного риска, начиная от высокого уровня надежности до высокого уровня риска невозврата.

Важно отметить, что пользователи кредитных рейтингов стремятся видеть в них количественную оценку риска. Экономисты, такие как А. Карминский и А. Василюк, которые изучают методологию составления банковских рейтингов, предпочитают следующее определение: рейтинг - это всесторонняя оценка состояния хозяйствующего субъекта, которая позволяет классифицировать его по определенному классу или категории [3].

Также стоит обратить внимание на определение Н.И. Валенцева: "рейтинг - это сравнительная оценка деятельности экономической системы с целью принятия управленческих решений, основанная на финансовой отчетности и экспертных оценках". Это уточнение подчеркивает, что рейтинг является не только методом управления, но и его целью, а также отражает всеобъемлющий характер данного вида оценки [4].

1. Абрамова, И. В. Кредитные рейтинги в банковском бизнесе: учет, анализ и прогнозирование. Москва: КноРус, 2021. - 159 с.

2. Антонюк О.А. Финансовая устойчивость региональных банков в условиях изменения институциональной структуры банковской системы России: дисс. канд. эконом. наук: 08.00.10. – Тольятти, 2019. – 205 с.
3. Борковский, В. И. Кредитные рейтинги: оценка, прогнозирование, управление рисками. Москва: Финансы и статистика, 2019. – 267 с.
4. Валенцева Н.И. Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций: учеб. пособие / Н.И. Валенцева, И.В. Ларинова. – М.: Компания КноРус, 2019. – 242 с.
5. Василюк А.А., Карминский А.М., Сосюрко В.В. Система моделей рейтингов банков в интересах IRB-подхода: сравнительный и динамический анализ. – М.: Высшая школа экономики, 2019. – 68 с.
6. Волков, М. А. Кредитные рейтинги и кредитоспособность предприятий: методы расчета и использования. Москва: РосБизнесКонсалтинг, 2020. – 289 с.
7. Глушкова, О. В. Кредитные рейтинги в системе финансового мониторинга банка. Москва: Издательство "Магистр", 2022. – 177 с.
8. Григорьева К.В. Особенности нормативно-правового и методического обеспечения анализа финансовой устойчивости банка. // Финансовая жизнь. – 2019. – № 3. – С. 36-40.
9. Данилов, Е. В. Кредитные рейтинги для принятия решений: методы и модели. Москва: Институт новой экономики, 2021. – 137 с.
10. Иванова, Н. Н. Формирование и использование кредитных рейтингов в банковской практике. Москва: Издательский дом "Дело", 2020. – 168 с.
11. Карелин, В. Н. Кредитные рейтинги коммерческих банков: методы их оценки и использования. Москва: Институт прикладной информатики, 2021. – 178 с.
12. Коровин, А. И. Кредитные рейтинги в банковском управлении. Москва: Банки и биржи, 2019. – 201 с.
13. Литвинова А.В., Храмова Н.А. Виды и значение рейтингов в деятельности коммерческих банков // Финансы и кредит. – 2019. – № 16 (688). – С. 2-18.
14. Максимов, Н. В. Кредитные рейтинги и регулирование рисков.
15. Минеева В.М., Кильмухаметова Г.Р. Рейтинговая оценка надежности банка // Матрица научного познания. – 2020. – № 5. – С. 14-19.
16. Можанова И.И., Антонюк О.А. Финансовая устойчивость коммерческих банков и нефинансовых организаций: теоретический и практический аспекты // Финансы и кредит. – 2020. – № 4 (580). – С. 36-42.
17. Москва: Издательский дом "Форум", 2020. – 210 с.
18. Муртазин Р.Т. Финансовая устойчивость банка и управление банковскими операциями. // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 6-2. – С. 77-86.
19. Начева Ю.А. Финансовая устойчивость банков, показатели и методы оценки. // В сборнике: Актуальные вопросы права, экономики и управления / сборник статей XII Международной научно-практической конференции в 2 частях. – 2018. – С. 169-173.
20. Никифоров И.А. Понятие «финансовая устойчивость банковской системы» // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2019. – № 3А. – С. 227-237.
21. Новикова, И. А. Методология оценки кредитоспособности предприятий на основе кредитных рейтингов. Москва: Научно-исследовательский институт экономики и финансов, 2019. – 237 с.
22. О кредитных рейтинговых агентствах [Электронный ресурс]: регламент Европейского Парламента и Совета Европейского Союза 1060/2009 от 16 сентября 2009 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 26.02.2024).
23. Овчинникова О.П., Бец А.Ю. Основные направления обеспечения динамической устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. – 2019. – № 22. – С. 33.
24. ПАО «Сбербанк России»: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/> (дата обращения: 26.02.2024).
25. Петров, В. А. Кредитные рейтинги и рисковый анализ банковских организаций. Москва: Финансы и статистика, 2019. – 258 с.
26. Рабаданова Д. А. Управление кредитным риском как основа финансовой устойчивости банковского сектора региона // ПСЭ. – 2019. – № 2. – С. 202-205.
27. Равилова Е.С. Независимая рейтинговая оценка для коммерческих банков // Системное управление. – 2019. – № 2. – С. 43-50.
28. Рафаилова Д.Д. Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Экономика и социум. – 2020. – № 1-2 (32). – С. 424-431.
29. Рейтинговое агентство «Standard & Poor's»: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.standardandpoors.com/ru_RU/web/guest/home (дата обращения: 26.02.2024).

30. Савицкий, С. А. Регулирование банковской системы на основе кредитных рейтингов. Москва: Банки и влияние, 2020. - 198 с.
31. Сергеева Н.В. Анализ определения финансовой устойчивости коммерческого банка: методика Кромонава // Вестник магистратуры. - 2020. - № 11-2 (74). - С. 42-44.
32. Сергеева, Г. С. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе кредитных рейтингов. Москва: КноРус, 2021. - 206 с.
33. Софронова В.В. Финансовая устойчивость банков в условиях кризиса // Финансы и кредит. - 2019. - № 20 (692). - С. 24-36.
34. Тарханова Е.А., Мухамедьярова Е.А. Факторы и критерии оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. // В сборнике: Современные тренды развития стран и регионов - 2017 Материалы Международной научнопрактической конференции. Ответственный редактор С.Г. Симонов. - 2020. - С.260-264.
35. Тимченко, А. В. Методы определения кредитных рисков на основе кредитных рейтингов. Москва: Банковская академия, 2019.
36. Тумин В.М, Бухонова С.М, Молчанова В.А. Приоритеты российского финансового сектора в условиях потенциального роста экономики // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. - 2020. - № 12. - С. 246-250.
37. Филин С.В. Оценка основных факторов, влияющих на финансовую устойчивость коммерческого банка. // Вестник ТГУ. - 2019. - № 5. - С. 82-90.
38. Хеллюс А.В. Рейтинговая оценка коммерческих банков. // В сборнике: Современное состояние и перспективы развития экономических систем / сборник научных статей кафедры «Финансы и налогообложения» Института экономики финансов и бизнеса. - Уфа, 2019. - С. 174-179.
39. Шальпанов П.А. Управление ликвидностью: механизм прогноза денежных потоков банка. // Банковское дело. - 2020. - № 9. - С. 56-60.
40. Шевченко, Е. И. Применение кредитных рейтингов в управлении банком: теория и практика. Москва: ГУ ВШЭ, 2019.
41. Яценко И.А., Грачева И.И., Королук Е.В. Анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / И.А. Яценко, И.И. Грачева, Е.В. Королук. - Краснодар: Краснодарский ЦНТИ, 2019. - 2018 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://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/427337>