

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
”ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ“

Кафедра банкинга и финансовых рынков

Допущена к защите
Заведующий кафедрой
_____ Н.Л. Давыдова
” ____ “ _____ 20__ г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

**Управление розничным кредитным портфелем ЗАО ”МТБанк“
на основе моделей поведенческого скоринга**

Студент

Финансы и кредит ,4 курс, гр. 18 БД-1 _____ Анастасия Петровна Бирук
(подпись) _____ 20__

Научный руководитель

к.э.н., доцент

_____ Наталья Леонтьевна Давыдова
(подпись) _____ 20__

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 61 страница, 28 таблиц, 5 формул, 40 источников, 12 приложений.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ СКОРИНГ, КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЬ, КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Объект исследования – деятельность ЗАО "МТБанк" по оценке кредитоспособности в рамках управления кредитным портфелем.

Предмет исследования – управление кредитным портфелем на базе моделей поведенческого скоринга.

Методы исследования: анализ и синтез, обобщение и аналогия, систематизация и классификация, сравнительный анализ, моделирование.

Элементы научной новизны полученных результатов: развитие методологии оценки кредитоспособности розничных клиентов и применение инновационного подхода к продвижению кредитных продуктов банка.

Область возможного практического применения: совершенствование подходов к оценке кредитоспособности розничных клиентов.

Технико-экономическая и социальная значимость проведенного исследования заключается в совершенствовании оценки кредитоспособности розничных клиентов, что повысит точность оценки кредитополучателя; уменьшит уровень невозвратов; ускорит процедуру оценки кредитоспособности кредитополучателя; снизит формируемые резервы на возможные потери по кредитным обязательствам; быстро и качественно оценит динамику изменений кредитного счета индивидуального кредитополучателя и кредитного портфеля в целом.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись студента)

ABSTRACT

Course work: 61 pages, 28 tables, 5 formulas, 40 sources, 12 appendices.

CREDIT PORTFOLIO, BEHAVIORAL SCORING, CREDITWORTHINESS, SOLVENCY, CREDITWORTHINESS ASSESSMENT, CREDIT RECIPIENT, LENDING TO INDIVIDUALS.

The object of the study is the activity of JSC "MTBank" in assessing creditworthiness within the framework of loan portfolio management.

The subject of the research is credit portfolio management based on behavioral scoring models.

Research methods: analysis and synthesis, generalization and analogy, systematization and classification, comparative analysis, modeling.

Elements of the scientific novelty of the results obtained: the development of a methodology for assessing the creditworthiness of retail customers and the application of an innovative approach to the promotion of the bank's credit products.

Scope of possible practical application: improving approaches to assessing the creditworthiness of retail customers.

The technical, economic and social significance of the study is to improve the assessment of the creditworthiness of retail customers, which will increase the accuracy of the assessment of the borrower; reduce the level of defaults; speed up the procedure for assessing the creditworthiness of the borrower; reduce the formed reserves for possible losses on credit obligations; quickly and qualitatively assess the dynamics of changes in the credit account of the individual borrower and the loan portfolio as a whole.

The author of the work confirms that the calculation and analytical material provided in it correctly and objectively reflects the state of the process under study, and all theoretical, methodological and methodological provisions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.

(student's signature)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава 1 Кредитный портфель банка: сущность, классификация и методы управления	7
1.1 Понятие и сущность кредитного портфеля банка, особенности его формирования.....	7
1.2 Методы анализа и управления кредитным портфелем	13
1.3 Поведенческий скоринг в управлении кредитным портфелем банка	18
1.4 Методы оценки кредитоспособности клиентов банка –физических лиц.....	23
Глава 2 Анализ системы управления кредитным портфелем ЗАО ”МТБанк“	31
2.1 Анализ качества кредитного портфеля ЗАО ”МТБанк“	31
2.2 Сравнительный анализ методов оценки кредитоспособности физических лиц.....	40
Глава 3 Совершенствование метода оценки кредитоспособности розничных клиентов ЗАО ”МТБАНК“	50
Заключение.....	60
Список использованных источников	62
Приложение А Показатели качественного анализа кредитного портфеля коммерческого банка	65
Приложение Б Бухгалтерский баланс ЗАО ”МТБанк“ на 1 января 2020 г.	67
Приложение В Бухгалтерский баланс ЗАО ”МТБанк“ на 1 января 2021 г.	68
Бухгалтерский баланс ЗАО ”МТБанк“ на 1 января 2022 г.	69
Приложение Д Кредитование юридических лиц ЗАО ”МТБанк“ за период 2019-2020 гг.	70
Приложение Е Кредитование юридических лиц ЗАО ”МТБанк“ за период 2020-2021 гг.	71
Приложение Ж Кредитование населения ЗАО ”МТБанк“ за период 2019-2020 гг. ..	72
Приложение И Кредитование населения ЗАО ”МТБанк“ за период 2020-2021 гг.	73
Приложение К Внебалансовые обязательства ЗАО ”МТБанк“ за период 2019-2020 гг.	74
Приложение Л Внебалансовые обязательства ЗАО ”МТБанк“ за период 2020-2021 гг.	75
Приложение М Обеспечение кредитов по задолженности клиентов ЗАО ”МТБанк“ за период 2019-2020 гг.	76
Приложение Н Обеспечение кредитов по задолженности клиентов ЗАО ”МТБанк“ за период 2020-2021 гг.	77

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инструкция по применению Поведенческого скоринга; Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/creditregistry/news/user'sguide_nbrb_2021.pdf. – Дата доступа: 05.02.2022.
2. Ковалев, М.М. Методика построения банковской скоринговой модели для оценки кредитоспособности физических лиц / М.М. Ковалев, В. Корженевская // Банки Казахстана. – 2018. – № 1. – С. 43–48.
3. Лобанов А.А., Чугунов, А.В. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / А.А. Лобанов. – Москва. Альпина Паблишер, 2003. – 785 с.
4. Руководство по кредитному скорингу / Э. Мейз [и др.]; под ред. Э. Мейз. – Минск: Гревцов Паблишер, 2018. – 464 с.
5. Хэнд, Д.Дж. Анализ отклоненных заявок в кредитных операциях: теория и методы / Д.Дж. Хэнд // Руководство по кредитному скорингу / Э. Мейз; под ред. Э. Мейз. – Минск, 2018. – Гл. 11. – С. 295–314.
6. Андреева, Г.В. Скоринг как метод оценки кредитного риска / Г.В. Андреева // Банковские технологии. – 2017. – № 14 (98). – С. 35–49.
7. Сорокин, С.В. Использование нейросетевых моделей в поведенческом скоринге / С.В. Сорокин, А.С. Сорокин // Прикладная информатика. – 2015. – № 2 (56). – С. 92–109.
8. Гамза, В.А. Основные элементы стратегии развития банковской системы / В.А. Гамза // Финансы и кредит. – 2015. – №13. – С 28-32.
9. Байкова, С.Д., Демко, О.В. Российская банковская система в современных рыночных условиях / С.Д. Байкова, О.В. Демко // Финансы и кредит. – 2017. – №9. – С. 25-37.
10. Иевлева А. А. Портфельный подход к розничной кредитной деятельности банков // Финансы и кредит. - 2018. - № 10. - С. 51-57.
11. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра БЗ3 экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2017. - 232 с.
12. Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка // Вестник ВГУ. 2018. № 2.
13. Костерина, Т.М. Кредитная политика и кредитные риски/ Московская финансово-промышленная академия – М.: МФПА, 2015. – 104 с.
14. Ларионова, И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2018. – 272 с.

15. Балаболин, В.Г. Банковское дело: Учебное пособие / В.Г. Балаболин. – Екатеринбург: УрГСХА, 2014. – 243 с.
16. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие / А.М. Тавасиев. – М.: «Дашков и К», 2015. – 671 с.
17. Коробова, Г.Г. Банковское дело. – М.: Экономистъ, 2006. – 766 с.
18. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлению "Экономика" / Лаврушин О. И. и др.; под ред. О. И. Лаврушина; ФГБОУ ВПО "Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации". – 15-е изд., стер. – Москва: КноРус, 2016. – 448 с.
19. Донских, А.М. Тенденция развития банковской системы России. // Банковское дело. – 2017. – №12. – С. 25-26.
20. Терновская, Е.П., Гребеник, Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. // Науковедение. – 2015. – №3. – С. 72-78.
21. Лаврушин, О.И., Банковская система в современной экономике: Учебное пособие. – М.: КноРус, 2014. – 368 с.
22. Сиддики, Н. Скоринговые карты для оценки кредитных рисков: / Н. Сиддики – М.: НИЯУ МИФИ, 2014. – 142 с.
23. Рачкевич, А.Ю. Секьюритизация: характерные признаки и определение. // Деньги и кредит. – 2016. – №8. – С. 22-31.
24. Малахова, Н. Г. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / Н. Г. Малахова. – 2-е изд., доп. и перераб. – Ростов н а Дону: Феникс, 2014. – 326 с.
25. Антонов, Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель. – М.: Финстатинформ, 2017. – 272 с.
26. Гамидов, Г.М. Банковское и кредитное дело / Г.М. Гамидов. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 320 с.
27. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студ. вузов, обучающихся по экон. спец., по специальностям "Финансы и кредит/ Финуниверситет; Под ред. Е.Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 366 с.
28. Савиров, О.Ю. Деньги, кредит банки. – Ростов-на-дону: Феникс, 2017. – 448 с.
29. Бухато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Бухатов. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 432 с.
30. Банковский Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. 25 октября 2000 г. № 441-3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 года; одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года: в ред. Закона Республики Беларусь от 11.11.2021 г. № 128-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь/ Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
31. Гичан О. Современная практика разработки скоринговых карт для розничных клиентов в белорусских банках / О. Гичан, Е. Господарик// Банкаўскі

веснік, красавік 2020. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10752.pdf>. – Дата доступа: 23.03.2022.

32. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка / Балакина, Р. Т. [и др.] // Вестник Омского университета. Серия «экономика». – 2014. – №1. – С. 198-206. [Электронный ресурс]: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-upravleniya-kreditnym-portfelem-banka>. Дата доступа: 12.04.2022.

33. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 800 с.

34. Хашаев, А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества / А.А. Хашаев // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2014. - № 10. – С. 17-21.

35. Глущенко, В.В. Анализ процедур оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – М.: ФГОБУ ВПО «ФУПРФ», 2014. – 189 с.

36. Курилов, К. Ю. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц / К. Ю. Курилов // Карельский научный журнал. – 2017, № 1(18). С.57-61. [Электронный ресурс]: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-otsenki-kreditosposobnosti-zayomschikov-fizicheskikh-lits/viewer>. Дата доступа: 15.05.2022.

37. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества” Банк развития Республики Беларусь “и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс]: утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28 сентября 2006 г. № 137 в ред.// Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_137_47-19.pdf. – Дата доступа: 10.05.2022.

38. Годовые отчеты банка – банковская отчетность ЗАО ”МТБанк“ [Электронный ресурс]. ЗАО ”МТБанк“ – <https://www.mtbank.by/about/reporting/>. Дата доступа: 22.05.2022.

39. Иванова, Д. О. Сравнительный анализ методов оценки кредитоспособности физических лиц / Д. О. Иванова // Журнал Science Time. – 2015, № 8 (29). С. 312-317. [Электронный ресурс]: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-metodov-otsenki-kreditosposobnosti-fizicheskikh-lits/viewer>. Дата доступа: 22.05.2022.

40. Holmes, J. Credit Score The Quintessential Therapy for A Happy Pocket / J. Holmes // Globusz Publishing. – 2016. – 20 p.