

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:

**Компаративный анализ систем розничного кредитования в банках  
Республики Беларусь и Российской Федерации (на материалах ЗАО  
”МТБанк“ и АО ”Банк Интеза“)**

Студент

финансы и кредит, 4 курса, гр 18БД-1 \_\_\_\_\_  
(подпись)

Василиса Николаевна Гомон  
\_\_\_\_\_ 20\_\_

Руководитель

доцент, канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_  
(подпись)

Наталья Леонтьевна Давыдова  
\_\_\_\_\_ 20\_\_

## РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 60 стр., 2 рис., 12 табл., 8 формул, 40 ист., 13 прил.

КРЕДИТ, БАНКОВСКОЕ РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ,  
КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ, ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ,  
КОМПАРАТИВНЫЙ АНАЛИЗ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

**Объектом исследования** является деятельность ЗАО "МТБанк" И АО "Банк Интеза".

**Предмет исследования** – банковское розничное кредитование.

**Цель дипломной работы** состоит в разработке предложений по совершенствованию розничного кредитования в ЗАО "МТБанк".

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

**Область возможного практического применения** – кредитные отношения банков с кредитополучателями-физическими лицами.

**Результатами внедрения** явилось развитие продуктовой линейки ЗАО "МТБанк".

**Технико-экономическая и социальная значимость** проведенного исследования заключается в совершенствовании системы кредитования ЗАО "МТБанк", новый кредитный продукт расширит доступ физических лиц к дополнительным ресурсам, что обеспечит рост доходов и повышение устойчивости функционирования банка.

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

Diploma thesis: 60 pages, 2 figures, 12 tables, 8 formulas, 40 ist., 13 adj.

CREDIT, RETAIL BANKING LENDING, CREDITWORTHINESS, OVERDUE DEBT, COMPARATIVE ANALYSIS, LOAN PORTFOLIO

**The object** of the study is the activity of CJSC "MTBank" and JSC "Banca Intesa".

**The subject** of the study is retail banking lending.

**The purpose** of the thesis is to develop proposals for improving retail lending in CJSC "MTBank".

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

**The area of possible practical application** is the credit relations of banks with credit recipients—individuals.

**The results of the implementation** were the development of the product line of CJSC "MTBank".

**The technical, economic and social significance of the study** is to improve the lending system of MTBank CJSC, the new credit product will expand the access of individuals to additional resources, which will ensure income growth and increase the stability of the bank's functioning.

The author of the work confirms that the computational and analytical material given 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.

---

(signature of the student)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	6
Глава 1 Сущность и особенности организации банковского розничного кредитования.....	9
1.1 Сущность банковского розничного кредитования, его виды.....	9
1.2 Организация розничного кредитования в банках Республики Беларусь ...	15
1.3 Особенности организации розничного кредитования в банках Российской Федерации .....	19
1.4 Сущность компаративного анализа, его методы, информационная база .....	26
1.5 Методы анализа деятельности банков по кредитованию физических лиц..	28
Глава 2 Анализ розничного кредитования в Республике Беларусь и Российской Федерации на примере ЗАО "МТБанк" и АО "Банк Интеза" .....	33
2.1. Анализ розничного кредитования ЗАО "МТБанк" и АО "Банк Интеза" .....	33
2.2 Оценка качества кредитного портфеля ЗАО "МТБанк" и АО "Банк Интеза" .....	38
2.3 Сравнительный анализ кредитных продуктов для физических лиц ЗАО "МТБанк" и АО "Банк Интеза" .....	41
Глава 3 Совершенствование розничного кредитования в ЗАО "МТБанк".....	48
Заключение .....	58
Список использованных источников .....	61
Приложение А Сравнительная характеристика регулятивных норм Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Российской Федерации .....	65
Приложение Б Бухгалтерский баланс ЗАО "МТБанк" на 1 января 2022 года .....	74
Приложение В Бухгалтерский баланс ЗАО "МТБанк" на 1 января 2021 года .....	75
Приложение Г Отчёт о прибылях и убытках ЗАО "МТБанк" за 2021 год.....	76
Приложение Д Отчёт о прибылях и убытках ЗАО "МТБанк" за 2020 год .....	77
Приложение Е Бухгалтерский баланс АО "Банк Интеза" за 2021 год .....	78
Приложение Ж Отчет о финансовых результатах АО "Банк Интеза" за 2021 год .....	80
Приложение И Отчет о финансовых результатах АО "Банк Интеза" за 2019 год .....	81
Приложение К Бухгалтерский баланс АО "Банк Интеза" за 2019 год .....	82
Приложение Л Кредиты ЗАО "МТБанк", выданные населению за период 2020-2021 гг. ....	85
Приложение М Кредиты ЗАО "МТБанк", выданные населению за период 2019-2020 гг. ....	86

Приложение Н Кредиты АО "Банк Интеза", выданные клиентам за период 2019-2020 гг. ....	87
Приложение П Кредиты АО "Банк Интеза", выданные населению за период 2020-2021 гг. ....	88

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Лаврушин, И.О. Банковское дело : учеб.-метод. пособие / И.О. Лаврушин. – Москва : М: Кнорус, 2016. – 351 с.
2. Банковское дело: Учебник для вузов по экономическим специальностям / О.И. Лаврушин М.А. Пессель, О.И. Кроливецкая и др.: Под. ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 573с.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с.
4. Панова, Г.С. Теория денег и практические вопросы денежно-кредитного регулирования в России / Г.С. Панова // Деньги и регулирование денежного обращения: теория и практика: научный альманах фундаментальных и прикладных исследований / Финансовая академия при Правительстве РФ; гл. ред. Л.Н.Красавина. — Москва: Финансы и статистика, 2016. – С. 88 – 106.
5. Казимагомедов, А.А. Организация денежно-кредитного регулирования. /А.А. Казимагомедов, С.М.Ильясов. – М.: Финансы и статистика, 2018.- 252 с.
6. Кудрявцев, В.А. Основы организации ипотечного кредитования: учеб. пособие / В.А. Кудрявцев, Е.В. Кудрявцева: Высшая школа, 2017.
7. Тавасиев, А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Единство, 2018.
8. Цылина, Г.А. Ипотека: жилье в кредит / Г.А. Цылина: Минск : Амалфея : Мисанта, 2018. – 415 с.
9. Организация деятельности коммерческих банков: учеб.: 3-е изд./ Г.И. Кравцова [и др.]; под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. - Минск: Изд-во БГЭУ, 2017. - 478 с.
10. Роуз, П.С. Банковский менеджмент : Предоставление фин. услуг : Пер. с англ. / Питер С. Роуз. - М. : Акад. нар. хоз-ва : Дело, 2015.
11. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник / Т. М. Костерина.- М.: «Маркет ДС», 2014.
12. Полегоско, Т.И. Рынок розничных банковских услуг: современные аспекты и дальнейшее развитие/Т.И. Полегоско // Банковский вестник. – 2016. – №1. – С.5 – 13.
13. Мартыненко, Н.Н. Развитие рынка потребительского кредитования: основные тенденции российской действительности // Финансы и кредит. – 2016. – № 42. – С. 42-47с.

14. Савинов, О. Г. О многообразии форм кредита физическим лицам / О. Г. Савинов // Вестник Самарского государственного экономического университета. - 2015. - № 6 (92). - С. 91-95
15. Охрименко, И. Б. К вопросу о сущности и классификации потребительского кредита / И. Б. Охрименко // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – № 2-1. – С. 40-42
16. Нормативные правовые акты и письма Национального банка [Электронный ресурс] : Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 15.04.2022.
17. Бюджетный Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 16 июля 2008 г.г., № 412-З : принят Палатой представителей 17 июня 2008 г. : одобр. Советом Респ. 28 июня 2008 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 31.12.2014 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
18. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021): в ред. Федер. конституц. закона от 11.01.2022 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «Консультант Плюс». – М., 2022.
19. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ: в ред. Федер. Конституц. Закона от 30.12.2021 // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «Консультант Плюс». – М., 2022.
20. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) [Электронный ресурс] : Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp\\_149\\_477.pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_149_477.pdf). – Дата доступа: 15.04.2022.
21. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс]: утв. Министерством юстиций Российской Федерации 12.10.2015 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «Консультант Плюс». – М., 2022.
22. Зувев, К.А. Диагностическое познание / К.А. Зувев, Е.А. Кротков. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. - 120 с.
23. Кокорин, А.А. Сравнительный анализ: теория, методология, методика / А.А. Кокорин. – М.: Издательство МГОУ, 2014. – 152 с.
24. Тальнишних, Т.Г. Экономическая теория: Учебное пособие. - 5-е изд., испр. и доп. / Т.Г. Тальнишних – М.: НИЦ ИНФРА-М: Академцентр, 2014. - 320 с.
25. Овчаров, А.О. Методология научного исследования / А.О. Овчаров, Т.Н. Овчарова. - М.: Учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 304 с.
26. Васильева, А.Г. Оценка эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка: комплексный подход / А.Г. Васильева //

Актуальные проблемы современной науки, техники и образования. - 2017. - № 2. - С. 136 -139.

27. Радионов, А.А. Методика анализа кредитного портфеля банка в соответствии с целями кредитной политики / А.А. Радионов, А.В. Коротаев. – Изд. 2-е.– М. :URSS, 2013. – 567 с.

28. Евстафьев, К.А. Финансы и кредит: Методические подходы к оценке эффективности регулирования полной стоимости потребительских кредитов / К.А. Евстафьев. – Минск : Амалфея : Мисанта, 2017. – 868 с.

29. Сулковский, С.В. Оценка эффективности управления кредитным портфелем банка: учеб.-метод. пособие / С.В. Сулковский. – Минск : Амалфея : Мисанта, 2019. – 264 с.

30. Травкина, Е.В. Основные направления совершенствования системы управления кредитными рисками в деятельности коммерческих банков // Конфликты в современном мире: международное, государственное и межличностное измерение, Москва, 7-11 мая 2016 г. / Белорус. гос. ун-т информатики и радиоэлектроники ; редкол.: В. А. Прытков (гл. ред.) [и др.]. – Москва, 2016. – С. 587-592.

31. Лопух, Ю.И. Анализ деятельности банков и управление рисками : учебно-методическое пособие / Ю.И. Лопух, А.И. Синкевич.– Пинск : ПолесГУ, 2016. – 56 с.

32. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО "МТБанк".– Режим доступа: [https://www.mtbank.by/upload/docs/finreports/Финансовая%20отчетность%20по%20НСФО%202021%20\(RUS\).pdf](https://www.mtbank.by/upload/docs/finreports/Финансовая%20отчетность%20по%20НСФО%202021%20(RUS).pdf) – Дата доступа: 25.04.2022.

33. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО "МТБанк".– Режим доступа: [https://mtbank.by/upload/docs/finreports/Финансовая%20отчетность%20по%20НСФО%202020%20\(RUS\).pdf](https://mtbank.by/upload/docs/finreports/Финансовая%20отчетность%20по%20НСФО%202020%20(RUS).pdf) – Дата доступа: 25.04.2022.

34. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО "МТБанк".– Режим доступа: <https://www.mtbank.by/upload/docs/reporting/godovoj-otchiot-2019-nsfo.pdf> – Дата доступа: 25.04.2022.

35. Финансовая отчетность по РСБУ (с аудиторским заключением) за 2021 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО "Банк Интеза".– Режим доступа: [https://www.bancaintesa.ru/files/reports/rsbu/report\\_RSBU\\_2021\\_Intesa.pdf](https://www.bancaintesa.ru/files/reports/rsbu/report_RSBU_2021_Intesa.pdf) – Дата доступа: 25.04.2022.

36. Финансовая отчетность по РСБУ (с аудиторским заключением) за 2020 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО "Банк Интеза".– Режим доступа: [https://www.bancaintesa.ru/files/reports/rsbu/report\\_RSBU\\_2020\\_Intesa.pdf](https://www.bancaintesa.ru/files/reports/rsbu/report_RSBU_2020_Intesa.pdf) – Дата доступа: 25.04.2022.

37. Финансовая отчетность по РСБУ (с аудиторским заключением) за 2019 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО "Банк Интеза".– Режим доступа: [https://www.bancaintesa.ru/files/reports/rsbu/report\\_RSBU\\_2019\\_Intesa.pdf](https://www.bancaintesa.ru/files/reports/rsbu/report_RSBU_2019_Intesa.pdf) – Дата доступа: 25.04.2022.

38. Финансовая отчетность по РСБУ (с аудиторским заключением) за 2019 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО "Банк Интеза".– Режим доступа: [https://www.bancaintesa.ru/files/reports/rsbu/report\\_RSBU\\_2019\\_Intesa.pdf](https://www.bancaintesa.ru/files/reports/rsbu/report_RSBU_2019_Intesa.pdf) – Дата доступа: 25.04.2022.

39. Частным Клиентам – Банк Интеза [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО "Банк Интеза".– Режим доступа: <https://www.bancaintesa.ru/ru/retail/> – Дата доступа: 25.04.2022.

40. МТБанк – Банк свежих решений (продукты для физических лиц) [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО "МТБанк".– Режим доступа: <https://www.mtbank.by/> – Дата доступа: 25.04.2022.