

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
"ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра банкинга и финансовых рынков

Допущена к защите  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ Н.Л. Давыдова  
\_\_\_\_\_ 2022

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

на тему:

**Резервы банка: назначение, анализ формирования и использования  
(на материалах ОАО "АСБ Беларусбанк")**

Студент \_\_\_\_\_ Анна Викторовна Карпович  
ФиК, 4 курс, гр. 18БД-1 \_\_\_\_\_ 2022

Научный руководитель \_\_\_\_\_ Ольга Александровна Золотарёва  
доктор экономических \_\_\_\_\_  
наук, доцент \_\_\_\_\_ 2022

ПИНСК 2022

## РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 70 с., 17 рис., 10 табл., 40 источников, 15 прил.

РЕЗЕРВ, РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ, РИСК, КРЕДИТ, КОВЕНАНТ, КЛАСТЕР

**Объектом исследования** является деятельность ОАО "АСБ Беларусбанк" по формированию и использованию резервов.

**Предметом исследования** является назначение, формирование и использование резервов банков.

**Цель дипломной работы** – на основе анализа резервов ОАО "АСБ Беларусбанк" сделать предложение по повышению эффективности их формирования и использования.

**Методы исследования:** анализ, синтез, сравнение, обобщение, динамических рядов.

**Исследования и разработки:** рассмотрена сущность, функции и роль резервов банков; исследованы виды резервов банков; проанализирована методика анализа деятельности банка по формированию резервов; проведено исследование финансово-экономического состояния ОАО "АСБ Беларусбанк"; проведён анализ специального резерва по активам, подверженным кредитному риску; проведён анализ прочих резервов; выявлены возможности совершенствования методов управления резервами банков.

**Область возможного практического применения:** совершенствование методов управления резервами банков.

**Технико-экономическая, социальная и(или) экологическая значимость:** совершенствование методов управления резервами банков позволит повысить эффективность деятельности банков.

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)

## THE ABSTRACT

Thesis: 70 pp., 17 pics, 10 tables, 40 sources, 15 appendices.

RESERVE, RESERVE FUND, OTHERS RESERVES, RISK, CREDIT, COVENANT, CLUSTER

**The object of the study** is the activities of JSC "ASB Belarusbank" in the formation and use of reserves.

**The subject of the study** is the appointment, formation and use of banks' reserves.

**The purpose of the work** is to make a proposal to improve the efficiency of their formation and use based on the analysis of the reserves of JSC " ASB Belarusbank".

**Research methods:** analysis, synthesis, comparison, generalization, time series.

**Research and development:** the essence, functions and role of banks' reserves are considered; investigated the types of bank reserves; analyzed the methodology for analyzing the activities of the bank in the formation of reserves; a study of the financial and economic condition of JSC "ASB Belarusbank" was carried out; an analysis of the special reserve for assets exposed to credit risk was carried out; analysis of other reserves was carried out; the possibilities of improving the methods of managing banks' reserves are identified.

**Area of possible practical application:** improvement of bank reserve management methods.

**Technical, economic, social and (or) environmental significance:** improving the methods of managing banks' reserves will improve the efficiency of banks.

The author of the work confirms that the calculation and analytical material presented 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.....	6
Глава 1 Теоретические основы резервов банков .....	8
1.1 Сущность, функции и роль резервов банков.....	8
1.2 Виды резервов банков.....	12
1.3 Методика анализа деятельности банка по формированию резервов.....	20
Глава 2 Анализ резервов, сформированных ОАО “АСБ Беларусбанк” .....	26
2.1 Финансово-экономическая характеристика банка .....	26
2.2 Анализ специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.....	36
2.3 Анализ прочих резервов .....	49
Глава 3 Совершенствование методов управления резервами банка .....	54
Заключение .....	67
Список использованных источников .....	71
Приложение А Показатели, характеризующих выполнение банком нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь, на 01.10.2021 .....	75
Приложение Б Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам и резерв под обесценение кредитов, предоставленных банкам ОАО “АСБ Беларусбанк” за 2018 – 2020 гг.....	76
Приложение В Резерв под обесценение по сегментам в ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2018-2020 гг. (кредиты и иные активные операции с ЮЛ и ИП) .....	77
Приложение Г Резерв под обесценение по сегментам в ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2018-2020 гг. (кредиты физическим лицам).....	78
Приложение Д Резерв под обесценение по сегментам в ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2018-2020 гг. (чистые инвестиции в финансовую аренду) .....	79
Приложение Е Резерв под обесценение по сегментам в ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2018-2020 гг. (кредиты органам власти).....	80
Приложение Ж Отношения суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение по сегментам в ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2018-2020 гг.....	81
Приложение И Отношения суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение по сегментам в ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2018-2020 гг.....	82
Приложение К Расходы по кредитным убыткам ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2018-2020 гг.....	83
Приложение Л Оценочные резервы под обесценение прочих оценочных обязательств ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2018-2020 гг.....	84

Приложение М Резерв под обесценение прочих активов и обязательств ОАО “АСБ Беларусбанк” в 2018-2020.....	85
Приложение Н Средства клиентов ОАО ”АСБ Беларусбанк“ за 2018-2020 гг. ....	86
Приложение П Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2019 – 2020 гг.....	87
Приложение Р Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 – 2020 гг.....	88
Приложение С Денежные средства в Национальном банке Республики Беларусь за 2019 – 2020 гг.....	89

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бабичева, Ю.А. Банковское дело : учеб. пособие / Ю.А. Бабичева. - М.: "Экономика" – 2017 г – 398 с.
2. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушин. – 2-е издание, стер. – М, : КНОРУС, 2016. – 351 с.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 октября 2000 г. №441-3 : принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г. : в ред. Закона Республики Беларусь от 11.11.2021 г. №128-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
4. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. изд. с изм. — Москва: Экономистъ, 2017. — 766с.
5. Банкротство банков США / IFinance [Электронный ресурс] // Мировые финансы. – Режим доступа: <http://global-finances.ru/bankrotstvobankov-ssha/>. – Дата доступа: 18.04.2022 г.
6. Бектурдиева, Р. А. Методы рейтинговой оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / Р. А. Бектурдиева // Научный журнал. – 2018. – № 1. – С. 46-48.
7. Белых, Л.П. - Устойчивость коммерческих банков: Как банкам избежать банкротства М.: Банки. ЮНИТИ, 2017 г. – 323 с.
8. Беляков, А. В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. – М.: Издательская группа “БДЦ-пресс”, 2017. – 256 с.
9. Бердышев, А. В. Современные тенденции развития банковского резервирования в Российской Федерации : Дис. канд. экон. наук : - Москва, 2018. - 128 с.
10. Блохин, И. В. Формирование и управление резервами на возможные потери по ссудам. Дис. ... канд. экон. наук, 2017. С. 43.
11. Валинурова, А. А. Новый подход к формированию резервов в коммерческом банке / А. А. Валинурова, С. В. Данилова // Вестник Ивановского государственного университета. Серия: Экономика. – 2020. – № 4 (46). – С. 93-97.
12. Валинурова, А. А. Теоретическое обоснование использования метода кластеризации в банковском резервировании / А. А. Валинурова // Известия высших учебных заведений. Серия ”Экономика, финансы и управление производством”. – 2021. – № 02(48). – С. 17-22.
13. Варламова, С. Б. Анализ опыта применения базельских стандартов оценки и управления ликвидностью российского системно значимого

коммерческого банка / С. Б. Варламова, Д. А. Вердиев // Финансовые рынки и банки. – 2020. – № 3. – С. 46-50.

14. Внешнеэкономический толковый словарь. — М.: ИНФРА–М, Термик, И. П. Фаминский. 2018 – 129 с.

15. Волнин, В. А. Обязательные резервы как инструмент обеспечения финансовой устойчивости банков: автореф. дис... канд. экон. наук. – М., 2017. – 26 с.

16. Годовой отчет ОАО “АСБ Беларусбанк” за 2020 год: Приложение 1 к протоколу годового Общего собрания акционеров ОАО “АСБ Беларусбанк” от 26.03.2021 № 2 [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО “АСБ Беларусбанк”. – Режим доступа: [https://belarusbank.by/site\\_ru/37649/Godovoi-otchet-2020-.pdf](https://belarusbank.by/site_ru/37649/Godovoi-otchet-2020-.pdf). – Дата доступа: 20.03.2022 г.

17. Епифанов, М. А. Управление кредитными рисками / М. А. Епифанов // Финансовый бизнес. – 2018. – № 9. – С. 38-49.

18. Задворная, И. А. Применение алгоритма “кластеризация” для анализа данных потенциальных клиентов банка / И. А. Задворная, О. М. Ромакина // Ученые записки Брянского государственного университета. – 2019. – № 2 (14). – С. 7-15.

19. Зубкова, С. В. Роль ковенантов в оценке кредитных активов коммерческого банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности / С. В. Зубкова, М. А. Рахманова // Финансы, денежное обращение и кредит. – 2018. – № 11. – С. 60-63.

20. Инструкция № 731 о порядке формирования банками фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь: утв. Правлением Национального банка Республики Беларусь, от 28.12.2021 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/mp/pdf/reserve\\_req.pdf](http://www.nbrb.by/mp/pdf/reserve_req.pdf). – Дата доступа: 20.03.2022 г.

21. *Инструкция №138* о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 22.10.2021 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp138.pdf>. – Дата доступа: 20.03.2022 г.

22. Кабушкин, С.Н. *Управление банковским кредитным риском: Учебное пособие* / С. Н. Кабушкин. – М.: Новое знание, 2018. – 336 с.

23. Королев, О. П. Резервы банка и их экономическая роль [Электронный ресурс] // Банковское дело. – Режим доступа: [http://www.realtypress.ru/article/article\\_1311.html](http://www.realtypress.ru/article/article_1311.html). – Дата доступа: 22.04.2022 г.

24. Лаврушин, О. И. Влияние перехода коммерческих банков на модель ожидаемых кредитных убытков для формирования резервов под обесценение активов на их стратегию / О. И. Лаврушин, М. М. Селезнева // Финансовые рынки и банки. – 2018. – № 4. – С. 16-21.

25. Лакшина, О.А. — Банковские резервы как условие эффективного функционирования кредитной системы // Деньги и кредит — 2017 г. – 184 с.

26. О государственной поддержке граждан при строительстве (реконструкции) жилых помещений: Указ Президента Республики Беларусь от 4 июля 2017 г. № 240 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://pravo.by/upload/docs/op/P31700240\\_1499288400.pdf](https://pravo.by/upload/docs/op/P31700240_1499288400.pdf). – Дата доступа: 25.04.2022 г.

27. Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова и [и др.] ; под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2017. – 478 с.

28. Открытое акционерное общество “Сберегательный банк “Беларусбанк”. Консолидированная финансовая отчетность. За 2019 год с аудиторским заключением независимой аудиторской организации [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО “АСБ Беларусбанк”. – Режим доступа: [https://belarusbank.by/site\\_ru/36012/Otchetnost-2019.pdf](https://belarusbank.by/site_ru/36012/Otchetnost-2019.pdf). – Дата доступа: 25.04.2022 г.

29. Открытое акционерное общество “Сберегательный банк “Беларусбанк”. Консолидированная финансовая отчетность. За 2020 год с аудиторским заключением независимой аудиторской организации [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО “АСБ Беларусбанк”. – Режим доступа: [https://belarusbank.by/site\\_ru/37613/Otchetnost2-2020.pdf](https://belarusbank.by/site_ru/37613/Otchetnost2-2020.pdf). – Дата доступа: 25.04.2022 г.

30. Отчет о ходе реализации в 2020 году Стратегического плана (Стратегии) развития открытого акционерного общества “Сберегательный банк “Беларусбанк” на 2018-2021 годы [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО “АСБ Беларусбанк”. – Режим доступа: [https://belarusbank.by/site\\_ru/37613/Otchetnost2-2020.pdf](https://belarusbank.by/site_ru/37613/Otchetnost2-2020.pdf). – Дата доступа: 25.04.2022 г.

31. Отчёт об изменении собственного капитала за 2020 год [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО “АСБ Беларусбанк”. – Режим доступа: [https://belarusbank.by/site\\_ru/37521/oik2020.pdf](https://belarusbank.by/site_ru/37521/oik2020.pdf). – Дата доступа: 20.02.2022.

32. Положение №130 от 01.12.1998 года “О порядке формирования и использования резервного фонда банка” [Электронный ресурс] // Законодательство Республики Беларусь. – Режим доступа:



<http://levonevski.net/pravo/norm2013/num57/d57477.html>. – Дата доступа: 14.04.2022.г.

33. Резервы в системе банковского риск-менеджмента : Электронный научный журнал № 3 (6) / Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова: под ред. Пещанской И. В. – Москва, 2017 г.

34. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп.; Издательский дом "Дашков и К" 2016, - с. 99-121

35. Тепляшова, В. Н. Эффективные способы защиты от кредитных рисков при кредитовании физических лиц в условиях пандемии на примере ПАО “Сбербанк” / В. Н. Тепляшова // Экономика нового мира. – 2020. – № 1. – С. 87-84.

36. Устав Открытого акционерного общества “Сбергательный банк “Беларусбанк” / Раскрытие информации [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО “АСБ Беларусбанк”. – Режим доступа: <https://belarusbank.by/ru/33139/17217>. – Дата доступа: 25.04.2022 г.

37. Устав Открытого акционерного общества ”Сбергательный банк “Беларусбанк” / Раскрытие информации [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО “АСБ Беларусбанк”. – Режим доступа: <https://belarusbank.by/ru/33139/17217>. – Дата доступа: 25.04.2022 г.

38. Финансы, деньги, кредит: учебник / под ред. О.В. Соколовой. — Москва: Юристъ, 2017. — 784с.

39. Glossary of Bank For International Settlements // BIS [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d00b.htm?&selection=19&scope=CPMI&c=a&base=term>. – Date of access: 29.04.2022 г.

40. Wong, E. Loan-to-value ratio as a macroprudential tool – Hong Kong SAR’s experience and cross-country evidence / E. Wong, T. Ka-fai Li, H. Choi // BIS Papers [Electronic resource]. – № 57. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bppdf/bisrap57k.pdf>. – Date of access: 04.05.2022.