

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:

**Оценка эффективности формирования кредитного портфеля
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)**

Студент

ФиК, 4 курс, гр. 18 БД-1

Дарья Александровна Орлова

(подпись)

_____ 20_____

Научный руководитель

Профессор, д.э.н., доцент

Ольга Александровна Золотарева

(подпись)

_____ 20_____

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 58 страниц, 15 таблиц, 26 источников, 12 приложений.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, СБАЛАНСИРОВАННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ЧИСТЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ВАЛОВОЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ.

Объект исследования — деятельность ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) по формированию кредитного портфеля.

Предмет исследования — кредитный портфель банка.

Цель работы — на основе анализа кредитного портфеля ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) предложить пути повышения эффективности его формирования.

В ходе исследования были поставлены и решены следующие **задачи**:

- изучить понятие кредитный портфель банка;
- рассмотреть виды кредитного портфеля банка;
- изучить методы анализа эффективности формирования кредитного портфеля;
- провести анализ кредитного портфеля;
- определить пути повышения эффективности формирования кредитного портфеля.

Методы исследования: анализ, синтез, индукция, систематизация, описательный, графический.

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

Graduate work: 58 pages, 15 table, 26 sources, 12 supplements.

LOAN PORTFOLIO, BALANCED LOAN PORTFOLIO, NET LOAN PORTFOLIO, GROSS LOAN PORTFOLIO.

The object of research — activities of VTB Bank CJSC on the formation of a loan portfolio.

The subject of the research — is the bank's loan portfolio.

Purpose of the work — based on the analysis of the loan portfolio of VTB Bank CJSC, we propose ways to improve the efficiency of its formation.

In the course of the study, the following **tasks** were set and solved:

- to study the concept of a bank's loan portfolio;
- consider the types of the bank's loan portfolio;
- to study the methods of analyzing the effectiveness of the formation of a loan portfolio;
- to analyze the loan portfolio;
- to identify ways to improve the efficiency of the formation of the loan portfolio.

Research methods: analysis, synthesis, induction, systematization, descriptive, graphic.

The author of the work confirms that the calculation 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.

(student's signature)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	6
Глава 1 Теоретические аспекты формирования банком кредитного портфеля	8
1.1 Сущность и виды кредитного портфеля банка	8
1.2 Методы анализа эффективности формирования кредитного портфеля	15
Глава 2 Анализ эффективности формирования кредитного портфеля ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	25
2.1 Организация деятельности ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) по формированию кредитного портфеля	25
2.2 Анализ состава и структуры кредитного портфеля ЗАО Банк ВТБ (Беларусь).....	30
2.3 Оценка качества кредитного портфеля ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) и эффективности его формирования.....	37
Глава 3 Пути совершенствования эффективности формирования кредитного портфеля ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	44
3.1 Пути совершенствования эффективности формирования кредитного портфеля ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	44
3.2 Оценка экономической эффективности предлагаемого решения	48
Заключение	56
Список использованных источников	59
Приложение А Общая характеристика активов ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) за 2019 – 2021 гг.....	62
Приложение Б Динамика выданных кредитов ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) за 2019 – 2021 гг.....	63
Приложение В Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе видов валют за период 2019 – 2021 гг.....	64
Приложение Г Структура кредитного портфеля физических лиц в разрезе видов валют за период 2019 – 2021 гг.....	65
Приложение Д Кредиты клиентам по отраслям за период 2019 – 2021 гг.	66
Приложение Е Структура кредитного портфеля физических лиц в разрезе видов кредитных продуктов за период 2019 – 2021 гг.....	68
Приложение Ж Максимальный размер риска по каждому классу финансовых инструментов ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) за 2019 – 2021 гг.....	69
Приложение И Кредиты, выданные клиентам для целей создания резервов ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) за 2019 – 2021 гг.....	70

Приложение К Сумма резервов по прочим обязательствам ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) за 2019 – 2021 гг.	71
Приложение Л Консолидированный отчет о прибылях и убытках ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) за 2019 – 2021 гг.	72
Приложение М Консолидированный бухгалтерский баланс ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) за 2019 – 2021 гг.	73
Приложение Н Резерв на убытки по кредитам ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) за 2019 – 2021 гг.	74

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О внесении изменений и дополнений в Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/p_193.pdf/258 . – Дата доступа: 05.02.2022.
2. Лаврушин О.И. Основы банковского дела / О.И. Лаврушин. Москва: Кнорус – 2016. – 386 с.
3. Лаврушин, О.И. Банковские риски: учеб. Пособие / О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2008. – 232 с.
4. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебник для вузов / А.М. Тавасиев. – 3-е издание., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 534 с.
5. Сплошнов С.В., Банковский розничный бизнес: учебное пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – 2-е изд., перераб. – Минск: Вышэйшая школа, 2016 – 304 с.
6. Тиникашвили Т.Ш. Банковское дело: учебное пособие / Т.Ш. Тиникашвили. – Владикавказ: Северо-осетинский государственный университет им. К. Л. Хетагурова, 2015. – 115 с.
7. Лапченко Д.А. Анализ деятельности банков и управление рисками: учеб.-метод. Пособие / Д.А. Лапченко, А.В. Егоров. – Минск: БГЭУ, 2012. – 127 с.
8. Новик Т.В. Денежное обращение и кредит: ЭУМК / Т.В. Новик [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2015. – 115 с.
9. Козлова И.К. Анализ деятельности банков и управление рисками: учеб. Пособие / И. К. Козлова [и др.]. – Минск: Выш. Шк., 2014 – 240 с.
10. Лопух Ю.И. Анализ деятельности банков и управление рисками: уч.-метод. пособие / Лопух Ю.И., Синкевич А.И. – Пинск: ПолесГУ, 2016. – 56 с.
11. Кредиты для частных лиц [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа: <https://www.vtb.by/chastnym-liscam/kredity> . – Дата доступа 25.03.2022.
12. Кредиты для малого бизнеса [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа: <https://www.vtb.by/malomu-biznesu/kredity> . – Дата доступа: 26.03.2022.
13. Кредитование [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа: <https://www.vtb.by/korporativnym-klientam/kreditovanie> . – Дата доступа: 26.03.2022.

14. Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности за 2018 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа:

https://www.vtb.by/sites/default/files/primechaniya_k_konsolidirovannoy_finansovoy_otchetnosti_za_2018_god.pdf/51 . – Дата доступа: 05.04.2022.

15. Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности за 2019 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа:

https://www.vtb.by/sites/default/files/primechaniya_k_konsolidirovannoy_otchetnosti_za_2019.pdf/49 . – Дата доступа: 10.04.2022.

16. Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности за 2020 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа:

https://www.vtb.by/sites/default/files/primechaniya_k_konsolidirovannoy_otchetnosti_za_2020_god.pdf/49 . – Дата доступа: 11.04.2022.

17. Савицкая, Г.В. Показатели финансовой эффективности предпринимательской деятельности: обоснование и методика расчета / Г.В. Савицкая // Финансовый анализ. – 2012. – № 39 (294). – С. 14–22

18. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика : учебник для магистров / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. – М.:Издательство Юрайт,2014.–735с.–Серия : Магистр.

19. Консолидированный бухгалтерский баланс на 1 января 2020 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа:

https://www.vtb.by/sites/default/files/konsolidirovannyu_buhgalterskiy_balans_na_1_yanvarya_2020.pdf. – Дата доступа: 11.04.2022.

20. Консолидированный бухгалтерский баланс на 1 января 2021 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа:

https://www.vtb.by/sites/default/files/konsolidirovannyu_buhgalterskiy_balans_na_1_yanvarya_2021_goda.pdf. – Дата доступа: 11.04.2022.

21. Консолидированный бухгалтерский баланс на 1 января 2022 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) – Режим доступа:

https://www.vtb.by/sites/default/files/konsolidirovannyu_buhgalterskiy_balans_na_1_yanvarya_2022_goda.pdf. – Дата доступа: 11.04.2022.

22. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2019 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) . – Режим доступа: https://www.vtb.by/sites/default/files/konsolidirovannyy_otchet_o_pribylyah_i_ubytkah_za_2019.pdf. – Дата доступа: 11.04.2022.

23. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2020 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа: https://www.vtb.by/sites/default/files/konsolidirovannyy_otchet_o_pribylyah_i_ubytkah_za_2020_god.pdf. – Дата доступа: 11.04.2022.

24. Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2021 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа: https://www.vtb.by/sites/default/files/konsolidirovannyy_otchet_o_pribylyah_i_ubytkah_za_2021_god.pdf. – Дата доступа: 11.04.2022.

25. Информация об ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО Банк ВТБ (Беларусь). – Режим доступа: <https://www.vtb.by/o-banke>. – Дата доступа: 14.04.2022.

26. Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сборник научных статей пятой международной научно-практической конференции по вопросам банковской экономики, УО "Полесский государственный университет", г. Пинск 30-31 октября 2014 г./ Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: К.К. Шебеко [и др.] – Пинск: ПолесГУ, 2014. – С. 20-23.