

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ
”ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ“

Кафедра банкинга и финансовых рынков

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

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

Управление кредитным риском в ОАО ”Белинвестбанк“

Студент
Финансы и кредит
4 курс, группа 18БД-1

(подпись)

Снежана Олеговна Петрочук

Научный руководитель
к.э.н., доцент

(подпись)

Александр Анатольевич Матяс

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 67 стр., 7 рис., 18 табл., 10 формул, 37 ист., 6 прил.

КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ, ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Объектом исследования является деятельность ОАО "Белинвестбанк" в области риск-менеджмента.

Предмет исследования – кредитный риск банка.

Цель дипломной работы состоит в определении направлений совершенствования управления кредитным риском в ОАО "Белинвестбанк".

В ходе исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- изучена сущность банковского кредитного риска, его виды;
- рассмотрены методы и показатели управления и оценки банковского кредитного риска;
- исследована система управления кредитным риском в ОАО "Белинвестбанк";
- проведен анализ управления кредитным риском в ОАО "Белинвестбанк";
- предложены мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском в ОАО "Белинвестбанк".

Методы исследования: наблюдение, анализ и синтез, обобщение и аналогия, систематизация и классификация, сравнительный анализ, индукция и дедукция.

При написании дипломной работы изучены нормативно-правовые акты Республики Беларусь, теоретический материал учебников и учебных пособий отечественных и зарубежных авторов, статистический материал, локальные нормативно-правовые акты ОАО "Белинвестбанк", финансовая отчетность ОАО "Белинвестбанк".

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: 67 p., 7 illustrations, 18 table, 10 formulas, 37 sources, 6 applications
CREDIT RISK, CREDIT CAPACITY, CREDIT PORTFOLIO, CREDIT RISK
MANAGEMENT, OVERDUE DEBT

The object of the study is the activity of JSC "Belinvestbank" in the field of risk management.

The subject of the study is the bank's credit risk.

The purpose of the thesis is to identify areas for improving credit risk management in JSC "Belinvestbank".

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

- the essence of bank credit risk and its types have been studied;
- methods and indicators of management and assessment of bank credit risk are considered;
- the credit risk management system in JSC "Belinvestbank" has been investigated;
- the analysis of the loan portfolio and credit risk indicators in JSC "Belinvestbank" was carried out;
- separate measures have been proposed to improve credit risk management in OJSC "Belinvestbank".

Research methods: observation, analysis and synthesis, generalization and analogy, systematization and classification, comparative analysis, induction and deduction.

The documentary basis of the work was a separate legislative acts of the Republic of Belarus, materials of various textbooks, conferences, articles, local regulatory legal acts of JSC "Belinvestbank", financial statements of JSC "Belinvestbank".

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 positions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.

(signature)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
Глава 1 Сущность, необходимость и методы управления банковским кредитным риском.....	7
1.1 Сущность банковского кредитного риска, его виды.....	7
1.2 Организационно-методологические подходы к управлению банковским кредитным риском	14
1.3 Методы оценки банковского кредитного риска	21
Глава 2 Оценка кредитного риска в ОАО "Белинвестбанк".....	30
2.1 Управление кредитным риском в ОАО "Белинвестбанк"	30
2.2 Анализ кредитного портфеля и показателей кредитного риска в ОАО "Белинвестбанк"	37
Глава 3 Совершенствование управления кредитным риском в ОАО "Белинвестбанк"	52
Заключение.....	64
Список использованных источников.....	68
Приложение А Консолидированный отчет о финансовом положении ОАО "Белинвестбанк" за 2018-2020 гг.	72
Приложение Б Информация об объемах кредитов, предоставленных клиентам ОАО "Белинвестбанк" за 2018-2020 гг.	74
Приложение В Информация об объемах кредитов и иных активных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями ОАО "Белинвестбанк" по секторам экономики за 2018-2020 гг.	76
Приложение Г Состав и динамика кредитного портфеля по видам экономической деятельности ОАО "Белинвестбанк" за 2018-2020 гг.	79
Приложение Д Информация об объемах просроченных и непросроченных кредитов, предоставленных клиентам ОАО "Белинвестбанк" за 2018-2020 гг. ...	80
Приложение Е Кредитное качество по стадиям обесценения в разрезе классов финансовых активов по кредитам клиентам ОАО "Белинвестбанк" за 2018-2020 гг.	82

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Мороз, Н. В. Сущность, причины возникновения и классификация кредитного риска банка / Н. В. Мороз // Бизнес информ. – 2019. – № 7. – С. 272-278.
2. Егорова, Д.В. Банковские риски: причины их возникновения и способы их сведения к минимуму / Д. В. Егорова // Вестник науки. – 2019. – № 6. – С. 293-299.
3. Кизима, Ю.О. Взаимосвязь кредитоспособности и кредитного риска / Ю. О. Кизима // Человек и современный мир. – 2020. – № 9. – С. 15-29.
4. Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе “Банк развития Республики Беларусь”, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс]: утверждена постановлением Правления Республики Беларусь, 19.07.2021 г. №207 // Официальный сайт Национального банка РБ. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/PP_550_2016.pdf. – Дата доступа: 25.02.2022
5. Захорошко, С.С. Кредитный менеджмент: учеб. пособие / С.С. Захорошко, С.Е. Витун. – Гродно: ГрГУ, 2015. – 257 с
6. Иванов, В.В. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В.В. Иванов [и др.]; под редакцией Б.И. Соколова. – М.: Юрайт, 2020. – 189с
7. Серебряков, Е.Ю. Теоретические аспекты возникновения кредитных рисков в современных условиях развития экономики / Е.Ю. Серебряков // [Электронный ресурс]. CYBERLENINKA. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-vozniknoveniya-kreditnyhriskov-v-sovremennyh-usloviyah-razvitiya-ekonomiki/viewer>. – Дата доступа: 25.02.2022
8. Родина, Л.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке / Л.А. Родина, В.В. Завадская, О.В. Кучеренко // [Электронный ресурс]. CYBERLENINKA. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravleniekreditnym-riskom-v-kommercheskom-banke/viewer>. – Дата доступа:
9. Энциклопедический словарь, Современная рыночная экономика. Государственное регулирование экономических процессов / общ. ред. д.э.н. проф. Кушлин В.И., д.е.н. проф. член-корр. РАН Чичканов В.П. – М.: Из-во РАГС, 2004 – 519 с.

10. Лаврушина, О.И. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009 – 149 с.
11. Критический анализ определений понятия “кредитный риск” [Электронный ресурс]. CYBERLENINKA. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriticheskiy-analiz-opredeleniy-ponyatiya-kreditnyy-risk/viewer>. – Дата доступа: 27.02.2022
12. Финансовые и банковские риски: учебник / Л.И. Юзвович, Ю.Э. Слепухина, Ю.А. Долгих, В.А. Татьяников, Е.В. Стрельников, Р.Ю. Луговцов, М.Н. Клименко; под ред. Л.И. Юзвович, Ю.Э. Слепухиной; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та, 2020. – 336 с.
13. Киреев, В.Л. Банковское дело: учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова – М.: КноРус, - 2017 - 85 с
14. Жариков, В.В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. Техн. ун-та, 2009. – 244 с.
15. Дубков, С. Основы структурного анализа и оценки кредитного риска банка / С. Дубков // Банковский вестник. – 2012. – №13. – С. 21-25.
16. Евсейчев, А.И. Управление кредитными рисками: учебное пособие / А.И. Евсейчев, М.В. Жарикова, – Тамбов: Изд-во Тамб.гос.техн. унта, 2016-234с.
17. Лаврушин, О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС. 2016. – 394 с.
18. Зайченко, Е.М. Управление кредитным риском при потребительском кредитовании: автореферат / Е.М. Зайченко. — Владивосток: ДВГУ, 2011. – 23 с.
19. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Изд-во Юрайт, 2019. – 272 с.
20. Воронцовский, А.В. Управление рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Изд-во Юрайт, 2019. – 414 с.
21. . Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В.Б. Минасян, Р. Марк. – М.: Изд-во Юрайт, 2019. – 390 с.
22. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г.В. Чернова [и др.]; под ред. Г.В. Черновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2019. – 767 с.
23. Банковский менеджмент [Текст]: учебник / под редакцией Ю.А. Ровенского, Ю.Ю. Русанова. – Москва : Проспект, . – 383 с.
24. Порядок кредитования физических лиц в ОАО “Белинвестбанк” [Электронный ресурс] : протокол заседания Правления открытого акционерного

общества “Белорусский банк развития и реконструкции “Белинвестбанк”, 18.06.2018, № 103 // ЭТАЛОН // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021

25. Шаравина, В.В. Сущность и методы оценки банковских рисков // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. 2019. Т. 10. № 3. 47–53 с

26. Управление кредитным риском [Электронный ресурс]: Банковский вестник. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/791.pdf> - Дата доступа: 05.03.2022

27. Эффективность системы управления рисками и методологические подходы к ее оценке [Электронный ресурс]: Банковский вестник. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10275.pdf> - Дата доступа: 05.03.2022

28. Анализ деятельности банков и управление рисками в схемах, таблицах и формулах. Анализ деятельности банков в схемах, таблицах и формулах: Учеб. Пособие / Н.К. Веренич, Н.Г. Петрукович, А.И. Синкевич – Мн.: Мисанта, 2015. – 142 с

29. Комментарии руководства к консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2021 год [Электронный ресурс]. BELINVESTBANK.BY – Режим доступа: [file:///C:/Users/User/AppData/Local/Temp/Rar\\$DIa19796.14872/B4.PDF](file:///C:/Users/User/AppData/Local/Temp/Rar$DIa19796.14872/B4.PDF). – Дата доступа: 20.03.2022

30. Система управления рисками [Электронный ресурс]. BELINVESTBANK.BY – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/aboutbank/page/risk-management-system>. – Дата доступа: 23.03.2022

31. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО на 31.12.2020 г. [Электронный ресурс]. BELINVESTBANK.BY. – Режим доступа: <https://xn--80abadobtudve9bn.xn--90ais/about-bank/finance-statistic/ifrs>. – Дата доступа: 17.04.2022

32. Годовая консолидированная отчетность за 2020 г. [Электронный ресурс]. BELINVESTBANK.BY. – Режим доступа: <https://xn--80abadobtudve9bn.xn--90ais/about-bank/finance-statistic>. – Дата доступа: 17.04.2022

33. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО на 31.12.2019 г. [Электронный ресурс]. BELINVESTBANK.BY. – Режим доступа: <https://xn--80abadobtudve9bn.xn--90ais/about-bank/finance-statistic/ifrs>. – Дата доступа: 17.04.2022

34. Данилова, Т.Н. Проблемы неопределенности, информации и риска кредитования коммерческими банками / Т.Н. Данилова // Финансы и кредит. – 2010. – № 2. – с. 2–14.

35. Фролова, Н.Д. Агрессивная кредитная политика коммерческих банков: проблемы и решения / Н.Д. Фролова // Вестник Института экономики Российской академии наук. – 2018– №4

36. Цифровой след в кредитной истории / ЭКОНС. Экономический разговор [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://econs.online/articles/finansy/tsifrovoy-sled-v-kreditnoj-istorii/>. – Дата доступа: 10.05.2022

37. Цифровой след: как банки анализируют соцсети клиентов при выдаче кредита [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/money/11/10/2017/59db5ec89a7947730019424d>. – Дата доступа: 10.05.2022