

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:

**Совершенствование деятельности ”Приорбанк“ ОАО
по управлению банковскими рисками**

Студент
Финансы и кредит, 4-й курс,
18БД-2

(подпись)

Дарья Павловна Крот

_____ 20__

Научный руководитель
кандидат экономических наук,
доцент

(подпись)

Валентина Алексеевна
Лукашевич

_____ 20__

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 70 с., 1 рис., 17 табл., 32 источника, 12 приложений.
**КРЕДИТНЫЙ РИСК, ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, ПРОЦЕНТНЫЙ
РИСК, НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ, СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ,
РИСКОВАЯ СТОИМОСТЬ**

Объект исследования – деятельность ”Приорбанк“ ОАО по управлению банковскими рисками.

Предмет исследования – показатели деятельности, отражающие уровень управления банковскими рисками.

Цель работы: совершенствование деятельности ”Приорбанк“ ОАО по управлению банковскими рисками.

Методы исследования: метод теоретического анализа, методы сравнения, анализа и синтеза показателей, группировка данных.

Исследования и разработки: изучена экономическая сущность банковских рисков; проведен анализ отдельных рисков в ”Приорбанк“ ОАО и выявлены проблемы; разработан план мероприятий по совершенствованию деятельности ”Приорбанк“ ОАО по управлению банковскими рисками

Элементы научной новизны: разработаны направления совершенствования деятельности ”Приорбанк“ ОАО по управлению банковскими рисками.

Область возможного практического применения: разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ”Приорбанк“ ОАО по управлению банковскими рисками

Технико-экономическая и социальная значимость: внедрение предложенных автором мероприятий позволит банку улучшить деятельность по управлению банковскими рисками.

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)

SUMMARY

Graduate work: 70 p., 1 fig., 17 tables, 32 sources, 12 appendices.

CREDIT RISK, OPERATIONAL RISK, INTEREST RATE RISK, LIQUIDITY STANDARDS, STRESS TESTING, RISK VALUE

The object of the study is the activity of Priorbank OJSC in banking risk management.

The subject of the study is performance indicators reflecting the level of banking risk management in Priorbank OJSC.

Purpose of the work: improvement of the activities of Priorbank OJSC in banking risk management.

Research methods: method of theoretical analysis, methods of comparison, analysis and synthesis of indicators, data grouping.

Research and Development: studied the economic essence of banking risks; an analysis of individual risks in Priorbank OJSC was carried out and problems were identified; an action plan was developed to improve the activities of Priorbank OJSC for banking risk management

Elements of scientific novelty: directions for improving the activities of Priorbank OJSC in banking risk management have been developed. Area of possible practical application: development of measures to improve the activities of Priorbank OJSC in banking risk management

Technical, economic and social significance: the implementation of the measures proposed by the author will allow the bank to improve its banking risk management activities.

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.

(student's signature)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	6
Глава 1 Сущность банковских рисков и методы их оценки.....	9
1.1 Экономическая сущность и классификация банковских рисков.....	9
1.2 Основные подходы к оценке банковских рисков.....	16
Глава 2 Анализ деятельности деятельности "Приорбанк" ОАО по управлению банковскими рисками.....	25
2.1 Система управления рисками в "Приорбанк" ОАО.....	25
2.2. Анализ основных рисков банка.....	35
Глава 3 Совершенствование деятельности "Приорбанк" ОАО по управлению банковскими рисками.....	49
3.1 Разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности "Приорбанк" ОАО по управлению банковскими рисками.....	49
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	63
Заключение.....	69
Список использованных источников.....	71
Приложение А Выполнение нормативов безопасного функционирования "Приорбанк" ОАО в 2019 году.....	75
Приложение Б Выполнение нормативов безопасного функционирования "Приорбанк" ОАО в 2020 году.....	76
Приложение В Выполнение нормативов безопасного функционирования "Приорбанк" ОАО в 2021 год.....	77
Приложение Г Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2018 год в "Приорбанк" ОАО.....	79
Приложение Д Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2020 год в "Приорбанк" ОАО.....	80
Приложение Е Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2021 год в "Приорбанк" ОАО.....	81
Приложение Ж Консолидированный бухгалтерский баланс на 01 января 2021 "Приорбанк" ОАО.....	82
Приложение И Консолидированный бухгалтерский баланс на 01 января 2022 "Приорбанк" ОАО.....	83
Приложение К Показатели рыночного риска в "Приорбанк" ОАО 2019 – 2021 гг.....	84
Приложение Л Показатели кредитного риска в "Приорбанк" ОАО за 2020 г. 2019 – 2021 гг.....	85
Приложение М Показатели кредитного риска в "Приорбанк" ОАО за 2020 г...86	86

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441 – 3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2018 г. № 123 – 3) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г. № 137 (в ред. Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.01.2019 г. № 47) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022. - название

3. Банковское дело: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2016. – 800 с.

4. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии: пособие / Р.А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 222 с.

5. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019. – 320 с.

6. Карасевич, В. П. Направления обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка в современных условиях / В. П. Карасевич // Сиб. Фед. Унив. Вектор экономики. – 2019. – № 10. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/10/financeandcredit/Karasevich.pdf>. – Дата доступа: 02.02.2022.

7. Акинин П.В. Основы системы управления банковскими рисками // Финансы и кредит. – 2007. – № 13 (253). – С. 33-35.

8. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г. № 138 (в ред. Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 3.03.2020 г. № 64) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

9. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и

банковских холдингах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 г. № 550 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 1.10.2013 г. № 567) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2021.

10. Evjen, Snorre, Arild J. Lund, Kjersti Haare Morka, Kjell Bjørn Nordal and Ingvild Svendsen "Monetary and financial stability in Norway: what can we learn from macroeconomic stress tests?" BIS Papers No. 22 - Investigating the relationship between the financial and real economy, pp. 409-430, 2005

11. Рабыко, И.Н. Методы оценки рисков банковской системы / И.Н. Рабыко // "Экономика 21 века: угрозы возможности и превентивное управление": материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава [Электронный ресурс] / О.Н.Федонина, В.М.Сканцева, Е.И.Сорокиной, Е.А.Дергачевой, Н.А.Кулагиной. – Брянск: БГТУ, 2017. – 623 с. – С. 287 – 291. – Режим доступа: <http://elib.bsu.by/bitstream/123456789/167481/1/sbornic2017eopu.pdf>. – Дата доступа: 02.02.2022.

12. Анализ деятельности банка и управление рисками: основы анализа: практическое руководство: для студентов специальности 1-25 01 08 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)" (направление специальности 1-25 01 08-01 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)") [Электронный ресурс]. / Н. И. Барташевич, О. Н. Будникова, Т. С. Родионова. – Гомель: УО ГГУ им. Ф. Скорины, 2016. – Режим доступа: <http://docs.gsu.by/DocLib11/Forms/AllItems.aspx?RootFolder=%2fDocLib11%2fuprocess%2fnpa%2fbank&FolderCTID=0x012000232A8FFAE9CFB64190A3D916A7FA4A39>. – Дата доступа: 02.02.2022.

13. Болгов, С.А. Банковские риски и их классификация / С.А. Болгов // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 8 (66). – С. 27-32.

14. Боровкова В. А. Банки и банковское дело в 2 частях. Часть 1. – М.: Юрайт, 2020. – 423 с.

8. Козлова, И. К. Анализ деятельности банка и управление рисками. Часть 1: электронный учебно-методический комплекс для студентов специальности 1-25 01 08-01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках. [Электронный ресурс] / Козлова, И. К., Бас, В. С., Пономарева, Е. С., Багрицевич, А. А.. – Минск: УО "Белорусский государственный экономический университет", 2017. – 67 с.. – Режим доступа: <http://edoc.bseu.by:8080/handle/edoc/18548>. – Дата доступа: 02.02.2022.

15. Рейтинг белорусских банков по итогам первого полугодия 2021 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://marketing.by/analitika/sostavlen-reyting-belaruskikh-bankov-po-itogam-pervogo-polugodiya-2021-goda/>. – Дата доступа: 02.02.2022.

16. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками. Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити, 2018. – 16 с.

17. Унгур, Д. Е. Основные подходы к оценке кредитного риска в банках / Д. Е. Унгур // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск. – Дата доступа: 02.02.2022.

18. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 410 с.

19. Карасевич, В. П. Направления обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка в современных условиях [Электронный ресурс] / В. П. Карасевич // Сиб. Фед. Унив. Вектор экономики. – 2019. – № 10.

– Режим доступа: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/10/financeandcredit/Karasevich.pdf>. – Дата доступа: 02.02.2022.

20. Козлова, И. К. Анализ деятельности банка и управление рисками. Часть 1: электронный учебно-методический комплекс для студентов специальности 1-25 01 08-01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках. [Электронный ресурс] / Козлова, И. К., Бас, В. С., Пономарева, Е. С., Багрицевич, А. А.. – Минск: УО "Белорусский государственный экономический университет", 2017. – 67 с. – Режим доступа: <http://edoc.bseu.by:8080/handle/edoc/18548>. – Дата доступа: 02.02.2022.

21. Финансовый рейтинг банков Беларуси за ноябрь 2021 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belbanki.com/banks-rating>. – Дата доступа: 02.02.2022.

22. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденная Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г. № 138 (в ред. Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 3.03.2020 г. № 64) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

23. Пасиницкий, Д. Цифровая трансформация в концепции управления -внутренними банковскими рисками// Цифровая трансформация. - 2020.- №3. – с. 45-50. Режим доступа: <https://doi.org/10.38086/2522-9613-2020-3-45-50> - Дата доступа: 17.03. 2022

24. Банковские риски. Неизвестная категория заемщиков. Электронное научное издание / Труды МГТА: электронный журнал [Электронный ресурс] / Р.В. Грушенков – Режим доступа: <http://www.pandia.ru/text/78/029/6928>. [http: www.e–magazine.meli.ru/Vipusk_19/265_v19_Grushenikov.docx](http://www.emagazine.meli.ru/Vipusk_19/265_v19_Grushenikov.docx). - Дата доступа: 01.05.2022.

25. Маркова, О.М. Коммерческие банки и их операции. / О.М. Маркова, Л.С. Сахарова, В.Н. Сидоров– М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2015. – 288 с.

26. Тотьмянина, К. М. Обзор моделей вероятности дефолта [Электронный ресурс] / К. М. Тотьмянина // Управление финансовыми рисками. — 2011. — № 1 (25). — Режим доступа: <http://www.hse.ru/data/2011/11/14/1270200082/обзор%20моделей%20вероятности%20дефолта.PDF>. — Дата доступа: 25.04.2022.

27. Роуз Питер, С. Банковский менеджмент / С. Питер Роуз 2–е изд. – М.: Дело Лтд, 2015. – 768 с.

28. Лавриненко С. Обзор на зарплаты программистов [Электронный ресурс] / Лавриненко С. – 2022. - Режим доступа:// <https://myfin.by/stati/view/13737>. – Дата доступа: 06.05.2022.

29. Официальный сайт DellExpert [Электронный ресурс] - Режим доступа: // <https://dellexpert.ru/server-dell-emc-poweredge-r250.html> - Дата доступа: 18.05.2022.

30. Официальный сайт Factor ltd. [Электронный ресурс] - Режим доступа: // <https://factor-ltd.by/ceny/abonentskoe-obslyzhivanie/> - Дата доступа: 18.05.2022.

31. Официальный сайт ”Приорбанк“ ОАО [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.priorbank.by>. – Дата доступа: 09.04.2022.

32. Консолидированная финансовая отчетность по НСФО – Минск, 2022. – Режим доступа: <https://www.priorbank.by/priorbank-main/business-information/bank-reporting/konsolidirovannaa-godovaa-otcetnost>– Дата доступа: 14.04.2022.