

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:

Управление кредитным риском в ОАО ”Белинвестбанк“

Студент
Экономика, 4-й курс, гр. 18ФБЭ-1

Анастасия Геннадьевна Емельянович

(подпись)

Руководитель
канд. экон. наук,
доцент

Наталья Леонтьевна Давыдова

(подпись)

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 78 с., 8 рис., 22 табл., 51 источник, 13 приложений.

РИСКИ, БАНКОСКИЕ РИСКИ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ, СКОРИНГ

Объект исследования – деятельность ОАО "Белинвестбанк" по управлению кредитным риском.

Предмет исследования – система управления банковским кредитным риском.

Цель работы – разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ОАО "Белинвестбанк" по управлению кредитным риском.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие **задачи**:

- 1) определение сущности, методы оценки и управления кредитным риском банка;
- 2) анализ подходов и системы управления кредитным риском в банковской системе Республики Беларусь;
- 3) изучение деятельности ОАО "Белинвестбанк" по идентификации и управлению кредитным риском;
- 4) оценка эффективности управления кредитным риском в ОАО "Белинвестбанк";
- 5) разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ОАО "Белинвестбанк" по управлению кредитным риском и оценка их эффективности.

Методы исследования – анализ и синтез, обобщение и аналогия, систематизация и классификация, моделирование, научная абстракция, дедукция и индукция.

Практическая значимость работы заключается в том, что произведенный анализ деятельности ОАО "Белинвестбанк" по управлению кредитным риском, а также разработанные методы по его совершенствованию могут быть использованы отделами управления кредитными рисками, отделами крупного, малого и среднего бизнеса, в целях предупреждения и раннего реагирования на возникающие неблагоприятные ситуации, связанные с кредитным риском.

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

Thesis: 78 p., 8 figures, 22 tables, 51 sources, 13 appendices.

RISKS, BANK RISKS, CREDIT RISK, CREDIT RISK MANAGEMENT SYSTEM, SCORING

The object of the study is the activity of Belinvestbank OJSC on credit risk management.

Subject of research - system of bank credit risk management.

The aim of the work is to develop measures to improve the credit risk management activities of Belinvestbank OJSC.

Methods of research - the method of analysis and synthesis, generalization and analogy, systematization and classification, modeling, scientific abstraction, deduction and induction.

Theoretical basis of the study were the works of domestic and foreign authors in the field of economics, finance, analysis and diagnostics of the solvency of enterprises, their financial and economic activities.

The practical significance of the work lies in the fact that the analysis of Belinvestbank OJSC activity on credit risk management, as well as the developed methods for its improvement can be used by credit risk management departments, departments of large, small and medium businesses.

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 the theoretical, methodological and methodological provisions and concepts borrowed from the literature and other sources are accompanied by references to their authors.

student's signature

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	Ошибка! Закладка не определена.
Глава 1_Сущность, методы оценки и управления кредитным риском банка	Ошибка! Закладка не определена.
1.1 Кредитный риск банка: понятие, сущность, факторы возникновения	Ошибка! Закладка не определена.
1.2 Методы оценки кредитного риска в банке	Ошибка! Закладка не определена.
1.3 Понятие кредитоспособности и обзор методик кредитоспособности корпоративных клиентов.....	Ошибка! Закладка не определена.
1.4 Система управления банковским кредитным риском ..	Ошибка! Закладка не определена.
Глава 2 Анализ системы управления кредитным риском в ОАО ”Белинвестбанк.34	
2.1 Анализ подходов и системы управления кредитным риском в банковской системе Республики Беларусь.....	Ошибка! Закладка не определена.
2.2 Анализ деятельности ОАО ”Белинвестбанк“ по идентификации и управлению кредитным риском.....	Ошибка! Закладка не определена.
2.3 Оценка кредитоспособности ОАО ”Лунинецкий молочный завод“ на базе методики ОАО ”Белинвестбанк“	Ошибка! Закладка не определена.
Глава 3 Совершенствование системы управления кредитным риском в ОАО ”Белинвестбанк“	Ошибка! Закладка не определена.
3.1 Разработка мероприятий по совершенствованию деятельности ОАО ”Белинвестбанк“ по управлению кредитным риском	Ошибка! Закладка не определена.
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий..	Ошибка! Закладка не определена.
Заключение	Ошибка! Закладка не определена.
Список использованных источников	6
Приложение А Финансовые показатели деятельности банков Республики Беларусь за период 2019-2021 гг	Ошибка! Закладка не определена.
Приложение Б Активы, подверженные кредитному риску ОАО ”Белинвестбанк“ за 2019-2021 гг	Ошибка! Закладка не определена.
Приложение В Кредиты предоставленные клиентам ОАО ”Белинвестбанк“ за 2019-2021, тыс.рублей	Ошибка! Закладка не определена.
Приложение Г Просроченная задолженность по кредитным операциям ЮЛ и ИП ОАО ”Белинвестбанк“ за 2019-2021 гг	Ошибка! Закладка не определена.

Приложение Д Кредиты и иные активные операции с клиентами по видам экономической деятельности ОАО "Белинвестбанк" за 2019-2021 гг.....**Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение Е Кредиты, предоставленные физическим лицам ОАО "Белинвестбанк" за 2019-2021 гг.....**Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение Ж Показатели, характеризующие выполнение ОАО "Белинвестбанк" отдельных нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь..**Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение И Фактически созданные и требуемые соответствии с постановлениями Национального банка Республики Беларусь специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе ОАО "Белинвестбанк" за 2019-2021 гг.....**Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение К Сформированные оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки ОАО "Белинвестбанк" в составе расходов за 2019-2020 гг.**Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение Л Имущественная обеспеченность кредитов ОАО "Белинвестбанк" за 2019-2021 гг.....**Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение М Отчет о прибылях и убытках ОАО "Белинвестбанк" за 2019-2021 гг.....**Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение Н Методика оценки кредитоспособности кредитополучателя ОАО "Белинвестбанк"**Ошибка! Закладка не определена.**

Приложение П Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках ОАО "Лунинецкий молочный завод" за 2020-2021 гг.**Ошибка! Закладка не определена.**

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Авраменко, А.И. Банковское дело: учеб. пособие / В.И. Тарасов, А.И. Авраменко; под ред. А.И. Авраменко. – Минск: Акад. МВД Республики Беларусь, 2012 – 172 с.
2. Герасимова, Е. Л. Анализ кредитного риска: рейтинговая оценка клиентов / Е.Л. Герасимова // Финансы и кредит. – 2017. – № 17 – 89 с.
3. Захорошко, С.С. Инновационные кредитные технологии : монография / С.С. Захорошко. – Гродно : ГГАУ, 2013 – 233 с.
4. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент: Учеб. пособие / П.П. Ковалев.- 2-е, перераб. и доп. – М.:КУРС: ИНФРА-М, 2017. – 320 с.
5. Грюнинг, ван Х. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Хенни ван Грюнинг, Соня Брайович Братанович. – М.: Весь мир, 2010. – 304с.
6. Организация деятельности коммерческих банков: учебник/ Г.И. Кравцова и др; под ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2012. – 504 с.
7. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: утв. Постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29.10.2012 № 550 в ред. Постановления Правления НБ РБ от 27 апреля 2018 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "Юрспектр", Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь – Минск, 2022.
8. Славянский, А. В. Оценка факторов и предпосылок возникновения кредитного риска при банковском финансировании юридических лиц / А. В. Славянский // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 2. – с. 56-62.
9. Веренич, Н.К. Анализ деятельности банков и управление рисками (в схемах, таблицах, формулах) / Н.К. Веренич, Н.Г. Петрукович, А.И. Синкевич. 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Мисанта, 2015. – 142 с.
10. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие / С. Н. Кабушкин. – М. : Новое знание, 2007. – 336 с.
11. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин и др.; под. Ред. О.И. Лаврушина. – 10–е изд., доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 800 с.
12. Андреева, Г. Скоринг как метод оценки кредитного риска / Г. Андреева/ Банковские технологии - № 14(98) - 2010 г, с. 25.
13. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков / Н. С. Костюченко. – СПб.: Скифия, 2015. – 440 с.

14. Раковец, А. А. Кредитный процесс. Риски банковской деятельности: измерение, прогнозирование, управление и минимизация: монография / А.А. Раковец. – Минск.:Изд.центр БГУ, 2007. – 239 с.
15. Ковалев, П. П. Концептуальные вопросы управления кредитными рисками / П. П. Ковалев // Банковские риски: теория, практика, методология. – 2015. – № 6. – С. 17-21.
16. Рабыко, И.Н. Стратегия управления рисками как методологическая основа надежного и динамичного развития банка / И.Н. Рабыко // Экономика и управление. – 2014. – № 4 (40). – с. 93–96.
17. Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования: учебное пособие / А.В.Беляков. – М.: Издательская группа "БДЦ – пресс", 2015. – 147 с.
18. Малыхина, С.И. Риск-менеджмент сквозь призму корпоративного управления / С.И. Малыхина // Банковский вестник. - № 25 (498) 2010. – с.28-34.
19. Зангиева, И.А. Развитие системы управления кредитными рисками банков с использованием Базельских соглашений / И.А. Зангиева – М., 2017. – 23 с.
20. Камзина, Ж.Б. Единая информационная база данных клиентов в банках второго уровня как альтернативный способ в модернизации управления кредитными портфелями в банках / Ж.Б. Камзина // Материалы международной научнопрактической конференции "Интеграция финансовых рынков в Едином экономическом пространстве ЕвразЭС: предпосылки, состояние и пути развития". – Астана: ЕНУ им. Гумилева, 2018. – Ч. 2. – С. 183–188.
21. Магомедсултанова, Ю.А. Критический анализ определений понятия "кредитный риск" /Ю.А. Магомедсултанова // Инновационные технологии в финансовом менеджменте – 2018. – № 8. – 408 с.
22. Овчаров, А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке / А.О. Овчаров. Банковское дело. – 2016. – №1.– С.18–31.
23. Веренич, Н.К. Анализ деятельности банков и управление рисками (в схемах, таблицах, формулах) : учеб.-метод. пособие / Н.К.Веренич, Н.Г.Петрукович, А.И.Синкевич. 2-е изд., перераб. и доп. — Минск : Мисанта, 2015. — 142 с.
24. Информационный сборник "Обзор деятельности и характеристика устойчивости функционирования банков Республики Беларусь" [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/banksector>. – Дата доступа: 05.03.2022.
25. Финансовая стабильность. Общие сведения [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/finsector/financialstability/geninfo/>. – Дата доступа – 05.03.2022.

26. Инструкция о внесении изменения в Инструкцию о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214; 2011 г., № 123, 8/24309) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "Юрспектр", Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь – Минск, 2022.

27. Алескеров, Ф.Т. Анализ и оценка эффективности функционирования банков и банковских систем / Ф.Т. Алескеров, Ю.И. Мартынова, В.М. Солодков // Модернизация экономики и общественное развитие. – Том 3 – М.: Издательский дом ГУ ВШЭ. – 2012– С. 65–80.

28. Аналитическое обозрение "Финансовая стабильность в Республике Беларусь" в 2019 г. [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2019.pdf>. – Дата доступа: 06.03.2022.

29. Аналитическое обозрение "Финансовая стабильность в Республике Беларусь" в 2020 г. [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2020.pdf>. – Дата доступа: 06.03.2022.

30. Аналитическое обозрение "Финансовая стабильность в Республике Беларусь" в 2021 г. [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2021.pdf>. – Дата доступа: 06.03.2022.

31. Система управления рисками в ОАО "Белинвестбанк" [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО "Белинвестбанк". – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/about-bank/page/risk-management-system/>. – Дата доступа: 15.03.2022.

32. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2019 год / О банке: Основные показатели деятельности [Электронный ресурс]. // Официальный сайт ОАО "Белинвестбанк" – Режим доступа: https://www.belinvestbank.by/gfo_oao_belinvestbank_za_2019_god.pdf. – Дата доступа: 23.03.2022.

33. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2020 год / О банке: Основные показатели деятельности [Электронный ресурс] //

Официальный сайт ОАО "Белинвестбанк" – Режим доступа: https://www.belinvestbank.by/gfo_oao_belinvestbank_za_2020_god.pdf. – Дата доступа: 23.03.2022.

34. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2021 год / О банке: Основные показатели деятельности [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО "Белинвестбанк" – Режим доступа: https://www.belinvestbank.by/gfo_oao_belinvestbank_za_2021_god.pdf. – Дата доступа: 23.03.2022.

35. Показатели, характеризующие выполнение ОАО "Белинвестбанк" отдельных нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь за 2019 год / О банке: Основные показатели деятельности [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО "Белинвестбанк" – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/about-bank/finance-statistic2019>. – Дата доступа: 25.03.2022.

36. Показатели, характеризующие выполнение ОАО "Белинвестбанк" отдельных нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь за 2020 год / О банке: Основные показатели деятельности [Электронный ресурс]. // Официальный сайт ОАО "Белинвестбанк" – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/about-bank/finance-statistic2020>. – Дата доступа: 25.03.2022.

37. Показатели, характеризующие выполнение ОАО "Белинвестбанк" отдельных нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь за 2021 год / О банке: Основные показатели деятельности [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО "Белинвестбанк" – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/about-bank/finance-statistic2021>. – Дата доступа: 25.03.2022.

38. Экономика и менеджмент XXI века : современные методы, формы, технологии : сб. науч. ст. В 2 ч. Ч. 1 / ГрГУ им. Я. Купалы; ред. кол.: Н.В. Марковская (отв. ред.) [и др.]. – Гродно : ГрГУ, 2010. – 291 с.

39. Дорох, Е. Г. Комплексная оценка кредитоспособности клиентов банка [Электронный ресурс] / Н.Г. Дорох, О.А. Морозевич // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/1064.pdf>. – Дата доступа: 25.03.2021.

40. Статистический бюллетень Национального Банка Республики Беларусь № 12 (270) 2021 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_12.pdf. – Дата доступа: 15.04.2022.

41. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – 14-е изд., перераб. И доп. – М. : ИНФРА-М, 217. – 649 с.

42. Atvirų duomenų platforma [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://okredo.com/lt-lt>. – Дата доступа: 03.05.2022.
43. Петров, Д.А. Кредитным риск-менеджмент как инструмент борьбы с возникновением проблемной задолженности / Д.А. Петров // Банковское кредитование. – 2011. – №6.
44. Харько, Э.Д. Оптимизационные модели развития коммерческого банка как инструмент стратегического планирования / Э.Д. Харько // Финансовый менеджмент. – 2010. – №5. – с.72-79.
45. Попенко, С.А. Формирование корпоративной клиентской стратегии коммерческого банка / С.А. Попенко // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 4. – С. 41.
46. Ендовицкий, Д.А. П71 Предрейтинговый анализ кредитоспособности заёмщика: монография / Д.А. Ендовицкий, И.В. Фролов. – Москва: Проспект, 2020. – 192с.
47. Коробкин, А.З. К68 Экономическая диагностика клиентов банка: учеб. пособие / А.З. Коробкин, Т.М. Тишковская. – Гомель: учреждение образования ”Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации“, 2018. – 44с.
48. Малюгин, В.И. Классификация и общая характеристика методологических подходов к оценке кредитоспособности предприятий/ В.И. Малюгин // Банкаўскі веснік. – 2018. – № 5. – С. 6–7.
49. Бережной, В.И. Б48 Инвестиционное кредитование: учеб. пособие / В.И. Бережной, О.В. Бережная, М.В. Сероштан. – М.: Издательско-торговая корпорация “Дашков и К”, 2021. – 252с.
50. Методика расчёта и присвоения внутренних рейтингов корпоративным клиентам ОАО ”Белинвестбанк“: утв. Постановление Правления ОАО “Белинвестбанк“ 24.12.20: – Минск:–№226 – 17 с.
51. Годовой отчет ОАО ”Лунинецкий молочный завод“ за 2021 год [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО ”Лунинецкий молочный завод“. – Режим доступа: <http://www.lncmilk.by>. – Дата доступа: 01.05.2022.