

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:

Аналитический инструментарий управления кредитной задолженностью физических лиц в ОАО ”АСБ Беларусбанк“

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

Ефремочкина Анастасия Павловна

(подпись)

Научный руководитель
Старший преподаватель

Елена Александровна Хрусь

(подпись)

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 61 стр., 17 табл., 7 рис., 34 ист., 20 прил.

КРЕДИТ, КРЕДИТНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА, КРЕДИТНЫЙ РИСК, ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Предмет исследования – аналитический инструментарий, используемый для управления кредитной задолженностью физических лиц.

Объект исследования - деятельность ОАО "АСБ Беларусбанк" по кредитованию физических лиц и управлению данной кредитной задолженностью.

Цель дипломной работы – разработка рекомендаций по совершенствованию управления кредитной задолженностью физических лиц.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- сущность и классификацию кредитной задолженности физических лиц, методы её анализа и инструменты управления;
- рассмотреть практические аспекты управления кредитной задолженностью физических лиц в ОАО "АСБ Беларусбанк";
- разработать направления совершенствования системы управления кредитной задолженностью физических лиц.

Методы исследования - анализ и синтез, индукция и дедукция, обобщение и аналогия, систематизация и классификация, логико-структурные и статистические методы обработки информации.

Область возможного практического применения - кредитные отношения между банком и кредитополучателями - физическими лицами.

Результатами предложенных рекомендаций являются развитие подходов к оценке кредитоспособности физических лиц, а также расширение кредитных отношений между банком и кредитополучателями - физическими лицами.

Теоретико-экономическая и социальная значимость исследования заключается в совершенствовании системы управления кредитной задолженностью физических лиц, которая повысит качество кредитного портфеля банка, а предложенные мероприятия позволят найти компромисс между банком и кредитополучателями - физическими лицами.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней статистический и 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: 61 pages, 17 tables, 7 figures, 34 ist., 20 adj.

CREDIT, CREDIT DEBT, LOAN REPAYMENT SECURITY, CREDIT RISK, OVERDUE DEBT

The subject of the study is analytical tools used to manage credit indebtedness of individuals.

The object of the study is the activity of JSC "ASB Belarusbank" on lending to individuals and managing this credit debt.

The purpose of the thesis is to develop recommendations for improving the management of credit indebtedness of individuals.

To achieve this goal, it is necessary to solve the following tasks:

- the nature and classification of credit mortgages of individuals, methods of its analysis and management tools;
- to consider the practical aspects of managing credit indebtedness of individuals in JSC "ASB Belarusbank";
- develop directions for improving the credit debt management system of individuals.

Research methods - analysis and synthesis, induction and deduction, generalization and analogy, systematization and classification, logical-structural and statistical methods of information processing.

The area of possible practical application is the credit relations between the bank and the credit recipients - individuals.

The results of the proposed recommendations are the development of approaches to assessing the creditworthiness of individuals, as well as the expansion of credit relations between the bank and credit recipients - individuals.

The theoretical, economic and social significance of the study lies in the improvement of the credit debt management system of individuals, which will improve the quality of the bank's loan portfolio, and the proposed measures will allow finding a compromise between the bank and credit recipients - individuals.

The author of the work confirms that the statistical 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 и классификация кредитной задолженности физических лиц, методы её анализа и инструменты управления.....	8
1.1 Экономическая сущность, функции и принципы кредитования.....	8
1.2 Экономическая сущность кредитной задолженности и ее классификация..	12
1.3 Методы и инструменты управления кредитной задолженностью физических лиц.....	17
Глава 2 Практические аспекты управления кредитной задолженностью физических лиц в ОАО "АСБ Беларусбанк".....	27
2.1 Управление кредитной задолженностью физических лиц в ОАО "АСБ Беларусбанк".....	27
2.2 Анализ кредитной задолженности физических лиц ОАО "АСБ Беларусбанк" ..	35
Глава 3 Направления совершенствования системы управления кредитной задолженностью физических лиц.....	47
3.1 Рекомендации по снижению просроченной задолженности физических лиц.....	47
3.2 Разработка методик нормирования кредитной задолженности.....	50
3.3 Эффективность внедрения предложенных мероприятий.....	55
Заключение	60
Список использованных источников	62
Приложение А Кредиты, выданные ОАО "Белагропромбанк" за 2020-2021 гг. ...	65
Приложение Б Кредиты, выданные ОАО "Белинвестбанк" за 2020-2021 гг.....	66
Приложение В Кредиты, выданные ОАО "Банк БелВЭБ" за 2020-2021 гг.....	67
Приложение Г Кредиты, выданные ОАО "АСБ Беларусбанк" за 2020-2021 гг.....	68
Приложение Д Активные операции ОАО "АСБ Беларусбанк" за 2020-2021 гг. ...	69
Приложение Е Активные операции ОАО "АСБ Беларусбанк" за 2020 год	70
Приложение Ж Кредиты, выданные ОАО "АСБ Беларусбанк" за 2019-2020 гг. ..	71
Приложение И Резервы, созданные ОАО "АСБ Беларусбанк" на покрытие возможных убытков по кредитным операциям за 2019-2020 гг.	72
Приложение К Резервы, созданные ОАО "АСБ Беларусбанк" на покрытие возможных убытков по кредитным операциям за 2020-2020 гг.	73
Приложение Л Кредиты ОАО "АСБ Беларусбанк" с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки за 2021 год	74
Приложение М Кредиты ОАО "АСБ Беларусбанк" с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки за 2020 год	75

Приложение Н Кредиты ОАО "АСБ Беларусбанк" с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки за 2019 год	76
Приложение П Состав кредитов ОАО "АСБ Беларусбанк" с просроченными более чем на 90 дней платежами за 2021 год.....	77
Приложение Р Состав кредитов ОАО "АСБ Беларусбанк" с просроченными более чем на 90 дней платежами за 2020 год.....	78
Приложение С Состав кредитов ОАО "АСБ Беларусбанк" с просроченными более чем на 90 дней платежами за 2019 год.....	79
Приложение Т Состав кредитов ОАО "АСБ Беларусбанк" с просроченными более чем на 90 дней платежами за 2018 год.....	80
Приложение У Чистые комиссионные доходы ОАО "АСБ Беларусбанк" за 2019-2020 гг.....	81
Приложение Ф Чистые комиссионные доходы ОАО "АСБ Беларусбанк" за 2020-2021 гг.....	82
Приложение Х Собственный капитал ОАО "АСБ Беларусбанк" за 2021-2020 гг.	83
Приложение Ц Собственный капитал ОАО "АСБ Беларусбанк" за 2020-2019 гг.	84

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковские операции: учебное пособие/Ю. И. Коробова. - 2009. - 370 с.
2. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили; - Москва: ЮНИТИ, 2014. - 687 с.
3. Беларусбанк принимает меры по снижению кредитной нагрузки на физических лиц [Электронный ресурс]. // Официальный сайт ОАО "АСБ Беларусбанк". – Режим доступа: https://belarusbank.by/ru/33139/press/bank_news/26376. – Дата доступа: 13.03.2022.
4. Бухгалтерский баланс ОАО "АСБ Беларусбанк" [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet>. – Дата доступа: 11.04.2022.
5. Годовой отчет ОАО "Белагропромбанк" [Электронный ресурс]. // Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк". – Режим доступа: https://www.belapb.by/rus/about/bank-activity/indexes/report_1. – Дата доступа: 01.04.2022.
6. Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова; - Москва: Юстицинформ, 2016. - 384 с.
7. Деньги, кредит, банки : учебник / М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой; - Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. - 384 с.
8. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 332 с.
9. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник / Т. М. Костерина. - Москва: «Маркет ДС», 2014. – 249 с.
10. Красовская, Т.В. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе / Т. В. Красовская, А. А. Расташенова, О. А. Жабина; // Молодой ученый. – 2014. – №6. – с. 357.
11. Кредит и его формы [Электронный ресурс]. // Официальный сайт помощи студентам "Сдала на 10". – Режим доступа: <https://sdalna10.com/11052811>. – Дата доступа: 14.03.2022.
12. Кредит как экономическая и правовая категория [Электронный ресурс]. // Электронная библиотека "Инфопедия". – Режим доступа: <https://infopedia.su/8xfe2d.html>. – Дата доступа: 13.04.2022.
13. Кредитная задолженность физических лиц [Электронный ресурс]. // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – Режим доступа:

<https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnaya-zadolzhennost-fizicheskikh-lits-vzglyad-s-pozitsii-obespecheniya-finansovoy-bezopasnosti>. – Дата доступа: 07.03.2022.

14. Методологические подходы к организации работы с проблемной задолженностью физических лиц в банке [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-k-organizatsii-raboty-s-problemnoy-zadolzhennostyu-fizicheskikh-lits-v-banke>. – Дата доступа: 03.03.2022.

15. Методы и инструменты эффективной работы с проблемной задолженностью [Электронный ресурс] // Сборник статей "Мудрый экономист". – Режим доступа: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/50194-metody-instrumenty-effektivnoj-raboty-problemnoj-zadolzhennostyu>. – Дата доступа: 11.04.2022.

16. Необходимость и сущность кредита [Электронный ресурс] // Обучающий сайт для студентов и школьников "Студопедия". – Режим доступа: https://studopedia.ru/7_25098_tema--neobhodimost-i-sushchnost-kredita. – Дата доступа: 20.03.2022.

17. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: учебник / Р.Г. Ольхова. - Москва: Кнорус, 2016. - 304 с.

18. Отчетность о деятельности банка ОАО "Белинвестбанк" [Электронный ресурс]. // Официальный сайт ОАО "Белинвестбанк". – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/about-bank/finance-statistic/nsfo>. – Дата доступа: 13.03.2022.

19. Оценка качества кредитного портфеля [Электронный ресурс] // Сборник статей "МегаОбучалка". – Режим доступа: <https://megaobuchalka.ru/4/25724.html>. – Дата доступа: 02.03.2022.

20. Оценка кредитного риска [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь. - Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10892.pdf>. – Дата доступа: 13.04.2022.

21. Полегоско, Т.И. Рынок розничных банковских услуг: современные аспекты и дальнейшее развитие / Т.И. Полегоско // Банковский вестник. – 2016. – с. 174.

22. Реструктуризация кредита [Электронный ресурс] // Официальный сайт кредитов Республики Беларусь "БроБанк". – Режим доступа: <https://brobank.ru/chto-takoe-restrukturizaciya-dolga>. – Дата доступа: 08.03.2022.

23. Сидоров, В. В. Современный рынок кредитования населения в РФ: автореф. дис. канд. экон. наук / В. В. Сидоров. – Москва, 2008.

24. Система банковского кредитования [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/1563.pdf>. – Дата доступа: 13.04.2022.

25. Способы обеспечения возвратности кредитов [Электронный ресурс] // Электронная библиотека "Инфопедия". – Режим доступа: <https://infopedia.su/16x93ec.html>. – Дата доступа: 11.03.2022.
26. Теории кредита [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/1185.pdf>. – Дата доступа: 17.04.2022.
27. Управление кредитным риском коммерческих банков [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-kreditnym-riskom-v-kommercheskih-bankah>. – Дата доступа: 05.04.2022.
28. Федотова, Г.В. Банковский риск-менеджмент / Г. В. Федотова, О. В. Шумилина // В сборнике: Актуальные проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем регионального и муниципального управления. Материалы X международной научно-практической конференции. - Курск, 2016. - с. 220.
29. Финансовая грамотность: советы / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск: БЕЛТА. 2015. – с. 48.
30. Финансовая отчетность ОАО "АСБ Беларусбанк" [Электронный ресурс]. // Официальный сайт ОАО "АСБ Беларусбанк". – Режим доступа: <https://belarusbank.by/ru/33139/33151/33153/11163>. – Дата доступа: 01.04.2022.
31. Финансовые показатели ОАО "Банк БелВЭБ" [Электронный ресурс]. // Официальный сайт ОАО "Банк БелВЭБ". – Режим доступа: <https://www.belveb.by/reporting>. – Дата доступа: 01.04.2022.
32. Что такое ссудная задолженность по кредиту [Электронный ресурс] // Официальный сайт кредитов Республики Беларусь "БроБанк". – Режим доступа: <https://brobank.ru/ssudnaya-zadolzhennost>. – Дата доступа: 13.04.2022.
33. Эксперт РА [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство "Эксперт РА". – Режим доступа: <https://raexpert.ru/releases/2021/sep24a>. – Дата доступа: 08.04.2022.
- Global Web Index [Электронный ресурс] // Официальный сайт аналитики "GWI". – Режим доступа: <https://www.gwi.com>. – Дата доступа: 10.04.2022.