

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:

**Развитие методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в
ОАО ”Белинвестбанк“**

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

Анна Олеговна Якубчик

(подпись)

Руководитель
канд. экон. наук,
доцент

Оксана Александровна Теляк

(подпись)

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 71 страница, 28 таблиц, 4 рисунка, 4 формулы, 38 источников, 15 приложений.

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ, КРЕДИТОВАНИЕ, КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ, ПОКАЗАТЕЛИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ, КАЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА, КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА, КРЕДИТНЫЙ РИСК

Объектом исследования в дипломной работе является деятельность ОАО "Белинвестбанк" по оценке кредитоспособности корпоративных клиентов.

Предметом исследования является методика оценки кредитоспособности корпоративных клиентов, применяемая в практической деятельности ОАО "Белинвестбанк".

Цель дипломной работы: разработка теоретических подходов и конкретных методических рекомендаций по совершенствованию методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в ОАО "Белинвестбанк".

Задачи дипломной работы, необходимые для достижения поставленной цели, определившие логику и структуру дипломной работы, следующие:

- Исследовать сущность и роль кредитной деятельности в банковском бизнесе;
- Классифицировать подходы к оценке кредитоспособности корпоративных клиентов;
- Оценить кредитоспособность действующего предприятия на основе методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов ОАО "Белинвестбанк";
- Сформулировать пути к совершенствованию методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов ОАО "Белинвестбанк";
- Рассчитать кредитоспособность действующего предприятия на основе модифицированной методики.

В дипломной работе использовались следующие **методы исследования:** метод анализа и синтеза, обзор и систематизация, сравнительный анализ, статистические, аналитические, экономико-математические методы.

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: 71 pages, 28 tables, 4 figures, 4 formulas, 38 sources, 15 appendices.

CREDITWORTHINESS, LENDING, CREDIT RATING,
CREDITWORTHINESS INDICATORS, QUALITATIVE ASSESSMENT,
QUANTITATIVE ASSESSMENT, CREDIT RISK

The subject of the research is the methodology of assessing creditworthiness applied to corporate clients in the practice of Belinvestbank OJSC .

The object of research in the thesis is the activity of Belinvestbank OJSC on assessing the creditworthiness of corporate clients.

The aim of the thesis is to develop theoretical approaches and specific methodological recommendations for improving the methodology of assessing the creditworthiness of corporate clients in Belinvestbank OJSC.

The tasks of the thesis, necessary to achieve the goal, which determined the logic and structure of the thesis are as follows:

- To investigate the essence and role of credit activity in the banking business;
- To classify approaches to assessing the creditworthiness of corporate borrowers;
- Evaluate the creditworthiness of the current enterprise based on the methodology of assessing the creditworthiness of corporate clients of Belinvestbank OJSC;
- Formulate ways to improve the methodology for assessing the creditworthiness of corporate clients of Belinvestbank OJSC;
- To calculate the creditworthiness of the existing enterprise on the basis of the modified methodology.

The following research methods were used in the thesis: the method of analysis and synthesis, review and systematization, comparative analysis, statistical, analytical, economic and mathematical methods.

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 значение оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в банковском бизнесе	8
1.1 Сущность и роль кредитной деятельности в банковском бизнесе	8
1.2 Понятие кредитоспособности корпоративных клиентов и её роль в кредитной деятельности банка	14
1.3 Обзор методик оценки кредитоспособности корпоративных клиентов	20
Глава 2 Анализ методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов на примере ОАО "Белинвестбанк"	26
2.1 Оценка корпоративного кредитного портфеля ОАО "Белинвестбанк"	26
2.2 Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в коммерческих банках Республики Беларусь.....	36
2.3 Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов на базе методики ОАО "Белинвестбанк"	45
Глава 3 Направление совершенствования методов и подходов к оценке кредитоспособности корпоративных клиентов ОАО "Белинвестбанк"	55
3.1 Совершенствование методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов ОАО "Белинвестбанк"	55
3.2 Расчёт кредитоспособности корпоративных клиентов по усовершенствованной методике	64
Заключение	70
Список использованных источников	72
Приложение А Кредиты, предоставленные клиентам ОАО "Белинвестбанк"	75
Приложение Б Кредиты и иные активные операции ОАО "Белинвестбанк" с клиентами по видам экономической деятельности	77
Приложение В Непросроченные и просроченные кредиты клиентам ОАО "Белинвестбанк"	80
Приложение Г Чистый процентный доход ОАО "Белинвестбанк"	82
Приложение Д Консолидированный отчёт о финансовом положении ОАО "Белинвестбанк"	84
Приложение Е Консолидированный отчёт о прибыли и убытках ОАО "Белинвестбанк"	86
Приложение Ж Оценка количественных (финансовых) показателей на базе методики ОАО "Белагропромбанк"	88
Приложение И Оценка количественных (финансовых) показателей на базе методики ОАО "Банк БелВЭБ"	91
Приложение К Оценка количественных (финансовых) показателей на базе методики ОАО "Белинвестбанк"	94

Приложение Л Оценка качественных (экспертных) показателей на базе методики ОАО "Белинвестбанк"	96
Приложение М Бухгалтерский баланс ОАО "Молочный мир" на 31.12.2021г. ..	98
Приложение Н Бухгалтерский баланс ОАО "Молочный мир" на 31.12.2020г ..	100
Приложение П Отчёт о прибылях и убытках ОАО "Молочный мир" за январь-декабрь 2021г.	102
Приложени Р Отчёт о прибылях и убытках ОАО "Молочный мир" за январь-декабрь 2020г	104
Приложение С Шкала кредитных рейтингов ОАО "Белинвестбанк"	105

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковский кредит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studopedia.ru/4_25134_bankovskiy-kredit.html. – Дата доступа: 10.05.2022.
2. 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.
3. Бернадина, Е.Е. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка/ Е.Е. Бернадина // Вестник науки и творчества. – 2020. – № 1. – С. 14–15.
4. Власенко, М.А. Оценка вероятности дефолта предприятий реального сектора экономики / М.А. Власенко, А.Н. Ткачѳв // Банкаўскі веснік. – 2018. – № 4. – С. 18–19.
5. Горелая, Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие / Н.В. Горелая. – Минск: ИД “ФОРУМ”, 2019.–208с
6. Долгова, С.А. Роль кредитной политики в определении приоритетных направлений развития банковской системы / С.А. Долгова // Ученые записки. – 2019. – № 7. – С. 7–8.
7. Ендовицкий, Д.А. Предрейтинговый анализ кредитоспособности заёмщика: монография / Д.А. Ендовицкий, И.В. Фролов. – Москва: Проспект, 2020. – 192с.
8. Ермаков, С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заёмщиков: метод. рекомендации / С.Л. Ермаков – М: Алес, 2019.–180с.
9. Ермоленко, О.Г. Минимизация кредитного риска и повышение качества кредитного портфеля коммерческого банка / О.Г. Ермоленко // Финансы. – 2020. – № 2. – С. 18–20.
10. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 29.03.2018 № 149 : в ред. постановления правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31.03.2020 № 99. Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_149_477.pdf. – Дата доступа: 10.05.2022.
11. Ковальчук, В.М. Роль банковского кредитования в развитии экономики страны и его проблемы / В.М. Ковальчук // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. – 2018. – № 21. – С. 46–47.
12. 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: 10.05.2022.

13. 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: 10.05.2022.

14. Коробкин, А.З. Экономическая диагностика клиентов банка: учеб. пособие / А.З. Коробкин, Т.М. Тишковская. – Гомель: учреждение образования "Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации", 2018. – 44с.

15. Коэффициенты ликвидности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://kontur.ru/expert/glossary/344-koefficienty_likvidnosti. – Дата доступа: 10.05.2022.

16. Коэффициенты обеспеченности обязательств активами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/koefficient-obespechennosti-finansovyh-obyazatelstv-aktivami>. – Дата доступа: 10.05.2022.

17. Кредитный портфель банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vbr.ru/banki/help/credity/kreditnyj-portfel/>. – Дата доступа: 10.05.2022.

18. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – М: КНОРУС, 2019.–259с.

19. Малюгин, В.И. Классификация и общая характеристика методологических подходов к оценке кредитоспособности предприятий/ В.И. Малюгин // Банкаўскі веснік. – 2018. – № 5. – С. 6–7.

20. Межбанковский кредит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/mejbankovskiy_kredit/. – Дата доступа: 10.05.2022.

21. Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка/ Е.Е. Бернадина // Финансы. – 2019. – № 1. – С. 131–132.

22. Методика расчёта и присвоения внутренних рейтингов корпоративным клиентам ОАО "Белинвестбанк": утв. Постановление Правления ОАО "Белинвестбанк" 24.12.20: – Минск:–№226 – 17 с.

23. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://nalog-nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/metody_ocenki_kreditosposobnosti_klientov_kommercheskogo_banka/. – Дата доступа: 10.05.2022.

24. Официальный сайт ОАО "Банк БелВЭБ" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belveb.by/>. – Дата доступа: 10.05.2022.

25. Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belapb.by/?from=AppAgg.com>. – Дата доступа: 10.05.2022.

26. Официальный сайт ОАО "Белинвестбанк" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/individual>. – Дата доступа: 10.05.2022.
27. Официальный сайт ОАО "Молочный мир" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://milk.by/>. – Дата доступа: 10.05.2022.
28. Попенко, С.А. Формирование корпоративной клиентской стратегии коммерческого банка / С.А. Попенко // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 4. – С. 41.
29. Севрук, В.Т. Анализ кредитоспособности СП/ В.Т. Севрук // Деньги и кредит. – 2018. – № 3. – С. 54–57.
30. Сергеюк, В.С. Основные направления совершенствования работы банка по кредитованию корпоративных клиентов / В.С. Сергеюк, Е.С. Бобрикович, Ю.И. Лопух // Основы экономики, управления и права. – 2019. – № 2. – С. 21–22.
31. Срибная, Е.А. Исследование сущности кредита / Е.А. Срибная, О.А. Андропова, И. Ибраимов // Региональная экономика. – 2019. – № 4. – С. 2–3.
32. Ставка на качество и развитие – секрет успеха гродненского "Молочного мира" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belta.by/regions/view/reportazh-stavka-na-kachestvo-i-razvitie-sekret-uspeha-grodnenskogo-molochnogo-mira-433386-2021/> – Дата доступа: 10.05.2022.
33. Точки роста "Молочного мира" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://grodnonews.by/news/ekonomika/molochnyu_mir_dvizhenie_vverkh.htm. – Дата доступа: 10.05.2022.
34. Уркаева, Э.Ш. Сущность и значение оценки кредитоспособности заёмщика / Э.Ш. Уркаева // Экономические науки. – 2020. – № 2. – С. 65–66.
35. Финансовый леверидж [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/solvency/financial_leverage.html. – Дата доступа: 10.05.2022.
36. Финансовый рычаг: понятие и пример расчета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://planfact.io/blog/posts/finansovyy-rychag-ponyatie-i-primer-rascheta>. – Дата доступа: 10.05.2022.
37. Хасянова, С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: учеб. пособие / С.Ю. Хасянова. – Минск: ИНФРА-М, 2018. – 196с.
38. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заёмщиков в банковском риск-менеджменте: учеб. пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. – Минск: КНОРУС, 2021. – 166с.