

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА БЕЛОРУССКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА»

ФАКУЛЬТЕТ «ВЫСШАЯ ШКОЛА БИЗНЕСА»

Кафедра инновационного управления

КОЧИК

Дмитрий Николаевич

**КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БАНКА И ПРОБЛЕМЫ
ОЦЕНКИ ЕГО КАЧЕСТВА**

Магистерская диссертация

специальность 1-26 81 17 Управление банковским бизнесом

Научный руководитель
Ирина Николаевна Рабыко
к.э.н., доцент

Допущена к защите
«___» _____ 2019 г.
Заведующий кафедрой
инновационного управления
_____ Е.А. Поддубская
кандидат педагогических наук

Минск, 2019

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Магистерская работа: 79 с., 17 рис., 22 табл., 71 источник, 2 прил.

КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, СРЕДНИЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ, ВЕРОЯТНОСТЬ ДЕФОЛТА, КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ, НАДБАВКА ЗА РИСК, ФИНАНСОВЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ.

Объект исследования – деятельность банка по построению качественного кредитного портфеля физических лиц.

Предметом исследования является кредитный портфель физических лиц банка и проблема оценки его качества.

Цель данной работы дать общее представление о теоретических аспектах кредитования физических лиц, рассмотреть организацию процесса их кредитования и качественную характеристику формируемого портфеля, а также наметить возможный инструментарий влияния на качество кредитного портфеля банка.

При написании работы изучены теоретические аспекты кредитования физических лиц, рассмотрены основные этапы данного процесса кредитования.

При подготовке работы использовались экономико – статистические методы анализа: табличный, графический, сравнений, относительных величин, метод коэффициентов, аналитический, статистический, расчетный.

Новизна исследования заключается в разработке внутрибанковской методики определения ставок резервирования по кредитам, определения механизма управления выбором между качественной компонентой портфеля и его объемами на разных стадиях и разработке методики оценки качества кредитного портфеля физических лиц.

Областью возможного практического применения является деятельность банка по эффективному управлению качеством кредитного портфеля физических лиц.

Работа написана с использованием законодательных и нормативных актов, статистических данных по банковской системе.

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.

АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА ПРАЦЫ

Мігістарская праца: 79 с., 17 мал., 22 табл., 71 крыніца, 2 дад.

КРЭДЫТАВАННЕ ФІЗІЧНЫХ АСОБ, ПРЫНЦЫПЫ КРЭДЫТАВАННЯ, КРЭДЫТНЫ ПАРТФЕЛЬ, СЯРЭДНЯ ПРАЦЭНТНЫЯ СТАЎКІ, ВЕРАГОДНАСЦЬ ДЭФОЛТУ, ЯКАСЦЬ КРЭДЫТНАГА ПАРТФЕЛЯ, НАДБАЎКА ЗА РЫЗЫКУ, ФІНАНСАВЫ КАЭФІЦЫЕНТ.

Аб'ект даследавання - дзейнасць банка па пабудове якаснага крэдытнага партфеля фізічных асоб.

Прадметам даследавання з'яўляецца крэдытны партфель фізічных асоб банка і праблема ацэнкі яго якасці.

Мэта дадзенай працы даць агульнае ўяўленне аб тэарэтычных аспектах крэдытавання фізічных асоб, разгледзець арганізацыю працэсу іх крэдытавання і якасную характарыстыку фармаванага партфеля, а таксама намеціць магчымы інструментар ўплыву на якасць крэдытнага партфеля банка.

Пры напісанні працы вывучаны тэарэтычныя аспекты крэдытавання фізічных асоб, разгледжаны асноўныя этапы дадзенага працэсу крэдытавання.

Пры падрыхтоўцы працы выкарыстоўваліся эканоміка - статыстычныя метады аналізу: таблічны, графічны, параўнанняў, адносных велічынь, метады каэфіцыентаў, аналітычны, статыстычны, разліковы.

Навізна даследавання складаецца ў распрацоўцы ўнутрыбанкаўскай метадыкі вызначэння ставак рэзервавання па крэдытах, вызначэння механізму кіравання выбарам паміж якаснай кампанентай партфеля і яго аб'ёмам на розных стадыях і распрацоўка метадыкі ацэнкі якасці крэдытнага партфеля фізічных асоб.

Вобласцю магчымага практычнага прымянення з'яўляецца дзейнасць банка па эфектыўным кіраванні якасцю крэдытнага партфеля фізічных асоб.

Праца напісана з выкарыстаннем заканадаўчых і нарматыўных актаў, статыстычных дадзеных па банкаўскай сістэме.

Аўтар працы пацвярджае, што прыведзены ў ёй разлікова-аналітычны матэрыял правільна і аб'ектыўна адлюстроўвае стан даследуемага працэсу, а ўсе запазычаныя з літаратурных і іншых крыніц тэарэтычныя, метадалагічныя і метадычныя палажэнні і канцэпцыі суправаджаюцца спасылкамі на іх аўтараў.

GENERAL DESCRIPTION OF WORK

Master`s work: 79 p., 17 fig., 22 tab., 71 sources, 2 adj.

CREDITING OF PHYSICAL PERSONS, CREDITING PRINCIPLES, CREDIT PORTFOLIO, AVERAGE INTEREST RATES, PROFITABILITY OF DEFOLT, QUALITY OF CREDIT PORTFOLIO, RISK PREMIUM, FINANCIAL RATIO.

Object of study - the activities of the bank to build a high-quality credit portfolio of physical persons.

The subject of research is the credit portfolio of physical persons of the bank and the problem of assessing its quality.

The purpose of this work is to give a general idea of the theoretical aspects of crediting to physical persons, to consider the organization of their crediting process and the qualitative characteristics of the portfolio being formed, and to outline possible tools for influencing the quality of the bank`s credit portfolio.

When writing the work studied the theoretical aspects of crediting to physical persons, considered the main stages of this crediting process.

In preparing the work used economic - statistical methods of analysis: tabular, graphical, comparisons, relative values, method of coefficients, analytical, statistical, calculated.

The novelty of the research lies in the development of the intrabank methodology for determining credit reserve rates, determining the mechanism for managing the choice between the quality component of a portfolio and its volumes at different stages, and developing a methodology for assessing the quality of the credit portfolio of physical persons.

The area of possible practical application is the activity of the bank in the effective management of the quality of the credit portfolio of physical persons.

The work was written using laws and regulations, statistical data on the banking system.

The author confirms that the analytical material presented in it correctly and objectively reflects the state of the process being studied, and all theoretical, methodological and methodological provisions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.