МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И МЕНЕДЖМЕНТА ТЕХНОЛОГИЙ»

БЕЛОРУССКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА

ФАКУЛЬТЕТ «ВЫСШАЯ ШКОЛА БИЗНЕСА»

Кафедра инновационного управления

**ШКРУТЬ**

**Наталия Анатольевна**

**Прогнозирование и планирование резерва на покрытие возможных убытков по активным операциям корпоративных клиентов как составная часть бюджетирования (на примере ЗАО «МТБанк»)**

Магистерская диссертация

|  |  |
| --- | --- |
| специальность | 1-26 81 16 Финансовый менеджмент |

Научный руководитель

Смольский Алексей Петрович

к.э.н., доцент

Минск, 2017

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

Магистерская диссертация: 85 с., 9 рис., 15 табл., 60 источников, 1 прил.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, СПЕЦИАЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ, УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

**Цель работы:** теоретическое обоснование направлений совершенствования системы управления кредитным портфелем в коммерческих банках на основе формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков и разработка соответствующего методического инструментария.

**Актуальность работы:** в условиях жесткой конкуренции современный коммерческий банк вынужден постоянно бороться за своих клиентов и ресурсы, предлагать новые банковские продукты и услуги, обеспечивающие ему и его клиентам необходимую прибыль, при этом демонстрировать свою надежность, стабильность и способность быстро реагировать на изменение рыночной конъюнктуры. В новых экономических условиях возросли требования к качеству банковского менеджмента, что выводит на первый план проблему формирования и управления кредитных портфелем коммерческого банка.

**Объект исследования:** условия и особенности формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам корпоративных клиентов.

**Предмет исследования:** специальный резерв на покрытие возможных убытков как индикатор качества кредитного портфеля корпоративных клиентов.

**Результаты и их новизна:** изучены используемые в Республике Беларусь методы формирования специального резерва на покрытие возможных убытков, дана оценка их результативности, раскрыты существующие недостатки методов формирования специального резерва на покрытие возможных убытков, предложены мероприятия по совершенствованию практики формирования специального резерва на покрытие возможных убытков как индикатора качества кредитного портфеля, разработаны мероприятия по совершенствованию системы формирования специального резерва на покрытие возможных убытков.

**АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА РАБОТЫ**

Магістарская дысертацыя: 85 с., 9 мал., 15 табл., 60 крыніц, 1 дад.

КАМЕРЦЫЙНАЙ БАНК, КРЭДЫТНЫ ПАРТФЕЛЬ, КРЭДЫТНАЯ РЫЗЫКА, СПЕЦЫЯЛЬНЫ РЕЗЕРВ НА КАМПЕНСАВАННЕ МАГЧЫМЫХ СТРАТАЎ, КІРАВАННЕ КРЭДЫТНЫМ ПАРТФЕЛЕМ

**Мэта работы:** тэарэтычнае абгрунтаванне напрамкаў удасканалення сістэмы кіравання крэдытных партфелем у камерцыйных банках на аснове фарміравання спецыяльных рэзерваў на пакрыццё магчымых страт і распрацоўка адпаведнага метадычнага інструментарыя.

**Актуальнасць работы:** ва ўмовах жорсткай канкурэнцыі сучасны камерцыйны банк вымушаны пастаянна змагацца за сваіх кліентаў і рэсурсы, прапаноўваць новыя банкаўскія прадукты і паслугі, якія забяспечваюць яму і яго кліентам неабходную прыбытак, пры гэтым дэманстраваць сваю надзейнасць, стабільнасць і здольнасць хутка рэагаваць на змяненне рынкавай кан'юнктуры. У новых эканамічных умовах ўзраслі патрабаванні да якасці банкаўскага менеджменту, што выводзіць на першы план праблему фарміравання і кіравання крэдытных партфелем камерцыйнага банка.

**Аб'ект даследавання:** ўмовы і асаблівасці фарміравання спецыяльных рэзерваў на пакрыццё магчымых страт па актывах карпаратыўных кліентаў.

**Прадмет даследавання:** спецыяльны рэзерв на пакрыццё магчымых страт як індыкатар якасці крэдытнага партфеля карпаратыўных кліентаў.

**Вынікі і іх навізна:** вывучана, якія выкарыстоўваюцца ў Рэспубліцы Беларусь метады фарміравання спецыяльнага рэзерву на пакрыццё магчымых страт, дана ацэнка іх выніковасці, раскрыты існуючыя недахопы метадаў фарміравання спецыяльнага рэзерву на пакрыццё магчымых страт, прапанаваны мерапрыемствы па ўдасканаленню практыкі фарміравання спецыяльнага рэзерву на пакрыццё магчымых страт як індыкатара якасці крэдытнага партфеля, распрацаваны мерапрыемствы па ўдасканаленню сістэмы фарміравання спецыяльнага рэзерву на пакрыццё магчымых страт.

**GENERAL  DESCRIPTION OF WORK**

Master thesis: 85 p., 9 fig., 15 tab., 60 sources, 1 app.

COMMERCIAL BANK, CREDIT PORTFOLIO, CREDIT RISK, SPECIAL RESERVES TO COVER POTENTIAL LOSSES, LOAN PORTFOLIO MANAGEMENT

**Objective**: theoretical substantiation of ways to improve loan portfolio management system in commercial banks based on the formation of special reserves to cover potential losses and the development of appropriate methodological tools.

**Actuality of work**: in today's competitive environment a commercial Bank is forced to compete for customers and resources constantly, to offer new banking products and services, which provide to the Bank and its customers necessary profits, to demonstrate its reliability, stability and ability to respond quickly to changing market conditions. In the new economic environment requirements to the quality of Bank management have increased, which brings the problem of formation and management of the credit portfolio of commercial banks to the foreground.

**The object of the research:** conditions and peculiarities of formation of special reserves to cover possible losses in corporate customers’ assets.

**The subject of the research**: special reserve for covering possible losses as an indicator of the quality of corporate clients’ loan portfolio.

**Results and their innovation:** the methods of forming a special reserve to cover potential losses used in the Republic of Belarus have been studied during the research, their effectiveness have been assessed, the existing limitations of the methods of forming a special reserve to cover potential losses have been represented, activities on enhancing the practice of forming a special reserve to cover potential losses as an indicator of the quality of loan portfolio have been proposed, measures for improving the system of formation of the special reserve for covering possible losses have been developed.