МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА БЕЛОРУССКОГО

ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА»

ФАКУЛЬТЕТ «ВЫСШАЯ ШКОЛА БИЗНЕСА»

Кафедра инновационного управления

**МАЗИТОВ**

**Кирилл Сергеевич**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА АКТИВОВ БАНКА НА ПРИМЕРЕ МОДЕЛИ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ АББАНКА**

Магистерская диссертация

специальность 1-26 81 16 Финансовый менеджмент

Научный руководитель

Лузгина Анастасия Николаевна

к.э.н., доцент

Минск, 2018

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

Ключевые слова: ОЦЕНКА КАЧЕСТВА АКТИВОВ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ, ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ, СПЕЦИАЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ, ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ, БИЗНЕС-РИСК, ОЦЕНКА СТОИМОСТИ ЗАЛОГА.

Объект исследования — оценка качества активов в АББанке.

Предмет исследования — релевантность применяемой методики оценки обесценения кредитного портфеля юридических лиц в АББанке.

Целью магистерской диссертации является совершенствование методики оценки обесценения кредитного портфеля юридических лиц в АББанке.

Научная новизна исследования заключается в построении теоретико-методических предложений и практических разъяснений по комплексной оценке обесценения кредитного портфеля юридических лиц в банке. В диссертации проанализированы и предлагаются к защите следующие итоги исследования, имеющие научную идею:

1. Рекомендуется методика сегрегации портфеля кредитов на подлежащие оценке на обесценение на индивидуальной и на совокупной основе.
2. Рекомендуется применять оптимизированную структуру показателей определения вероятности погашения задолженности по кредиту при оценке обесценения на индивидуальной основе (оценка отраслевого бизнес-риска, оценка платежеспособности заемщика на основании количественных и качественных показателей, оценка обслуживания задолженности заемщиком).
3. Рекомендуется методика расчета потоков от реализации обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору при оценке обесценения на индивидуальной основе
4. Рекомендуются подходы к определению обесценения на совокупной основе.

Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Диссертация включает в себя: 99 страницы, в том числе 37 рисунков общим объемом в 22 страницы, 33 библиографических источника.

**АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА ПРАЦЫ**

Ключавыя словы: АЦЭНКА ЯКАСЦІ АКТЫВАЎ, КРЭДЫТНАЯ РЫЗЫКА, РЫЗЫКА-МЕНЕДЖМЕНТ, АБЯСЦЭНЕННЕ КРЭДЫТНАГА ПАРТФЕЛЯ, СПЕЦЫЯЛЬНЫЯ РЭЗЕРВЫ НА КАМПЕНСАВАННЕ МАГЧЫМЫХ СТРАТАЎ, АЦЭНКА ПЛАЦЕЖАЗДОЛЬНАСЦІ, БІЗНЭС-РЫЗЫКА, АЦЭНКА КОШТУ ЗАЛОГУ.

Аб'ект даследавання - ацэнка якасці актываў у АББанке.

Прадмет даследавання - рэлевантнасць прымяняемай методыкі ацэнкі абясцэнення крэдытнага партфеля юрыдычных асоб у АББанке.

Мэтай магістарскай дысертацыі з'яўляецца ўдасканаленне методыкі ацэнкі абясцэнення крэдытнага партфеля юрыдычных асоб у АББанке.

Навуковая навізна даследавання заключаецца ў пабудове тэарэтыка-метадычных прапаноў і практычных тлумачэнняў па комплекснай ацэнцы абясцэнення крэдытнага партфеля юрыдычных асоб у банку. У дысертацыі прааналізаваны і прапануюцца да абароны наступныя вынікі даследавання, якія маюць навуковую ідэю:

1. Рэкамендуецца методыка сегрэгацыі партфеля крэдытаў на падлягаючыя ацэнцы на абясцэненне на індывідуальнай і на сукупнай аснове.

2. Рэкамендуецца ўжываць аптымізаваную структуру паказчыкаў вызначэння верагоднасці пагашэння запазычанасці па крэдыту пры ацэнцы абясцэнення на індывідуальнай аснове (адзнака галіновай бізнес-рызыкі, ацэнка плацежаздольнасці пазычальніка на падставе колькасных і якасных паказчыкаў, ацэнка абслугоўвання запазычанасці пазычальнікам).

3. Рэкамендуецца методыка разліку патокаў ад рэалізацыі забеспячэння выканання абавязацельстваў па крэдытнаму дагавору пры ацэнцы абясцэнення на індывідуальнай аснове

4. Рэкамендуюцца падыходы да вызначэння абясцэнення на сукупнай аснове.

Магістарская дысертацыя складаецца з уводзiн, трох частак, заключэння і спісу выкарыстанай літаратуры. Дысертацыя складаецца з: 99 старонак, у тым ліку 37 малюнкаў агульным аб'ёмам у 22 старонкі, 33 бібліяграфічных крыніц.

**GENERAL DESCRIPTION OF WORK**

Keywords: ASSETS QUALITY REVIEW, CREDIT RISK, RISK MANAGEMENT, CREDIT PORTFOLIO IMPAIRMENT, SPECIAL PROVISIONS FOR POSSIBLE LOSSES, SOLVENCY ASSESSMENT, BUSINESS RISK, EVALUATION OF COLLATERAL.

The object of the study is the asset quality review in ABBank.

The subject of the study is the relevance of the applied methodology for the corporate clients loans portfolio impairment assessment in ABBank.

The aim of the master's thesis is to improve the methodology for the corporate clients loans portfolio impairment assessment in ABBank.

The scientific novelty of the research consists in constructing theoretical and methodological proposals and practical explanations for a comprehensive assessment of the corporate clients loans portfolio in the bank. In the thesis the following results of the research having a scientific idea are analyzed and proposed for defence:

1. Recommended approach to be applied in order to execute the segregation of the loan portfolio for the impairment assessment on an individual and on an aggregate basis.

2. It is recommended to use an optimized structure of indicators for determining the probability of loan repayment when assessing impairment on an individual basis (assessment of sectoral business risk, assessment of the borrower's solvency based on quantitative and qualitative indicators, borrower's credit history assessment.

3. Recommended methodology to be applied for calculation of the flows from the collateral sale in assessing the impairment on an individual basis

4. Recommended approaches to be used in order to assess impairment on an aggregate basis.

The master’s degree dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion and a list of references. The dissertation plugs in itself: 99 pages, including 37 drawings with a total size of 22 pages, 33 bibliographic sources.