

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра банковской экономики

Чжоу Цзукан
**Управление кредитным риском банка на основе прогнозирования оценки
качества кредитного портфеля**
Магистерская диссертация

специальность 1-25 80 03 Финансы, налогообложение и кредит

Научный руководитель:
Сокол Дмитрий Владимирович
кандидат экономических наук,
доцент

Допущен к защите
«___» _____ 2021 г.
Зав. кафедрой
Короткевич Алексей Иванович
к.э.н., доцент

Минск, 2021

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Магистерская диссертация: 79 с., 51 ист., 20 табл., 7 рис.

Ключевые слова: РИСК, КРЕДИТ, ПОРТФЕЛЬ, УПРАВЛЕНИЕ, ОЦЕНКА

Предметом исследования в данной работе является кредитный риск.

Основная цель работы – изучение теоретических основ и банковской практики в области кредитных отношений, определение возможностей их совершенствования.

Для того, чтобы раскрыть цель необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы управления кредитным риском;
- провести анализ управления кредитным риском в ОАО «Белинвестбанк»;
- разработать пути повышения эффективности управления кредитным риском для ОАО «Белинвестбанк».

Для достижения выше указанных задач в работе широко использованы труды ведущих специалистов в области банковского дела: Г. И. Кравцовой, О. И. Лаврушина, А. М. Тавасиева, где наиболее полно раскрываются основные аспекты деятельности коммерческого банка; тематическая литература по проблемам кредитования таких авторов, как С. Н. Кабушкин, Х. ван Грюнинг и др., в которой обобщен мировой опыт предупреждения, анализа, оценки и минимизации банковских проблемных кредитов; нормативная правовая база Республики Беларусь по изучаемой проблематике: Указы Президента Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь, Гражданский кодекс Республики Беларусь, Законы Республики Беларусь, нормативные документы Национального банка Республики Беларусь.

Обзор количественных показателей на макроуровне проводится на основании статистических данных Национального банка Республики Беларусь. Базой для проведения анализа на микроуровне стали фактические материалы деятельности ОАО «Белинвестбанк».

GENERAL CHARACTERISTICS OF THE WORK

Master's thesis: 79 p., 50 ist., 20 tables, 7 pic.

Keywords: RISK, CREDIT, PORTFOLIO, MANAGEMENT, VALUATION

The subject of research in this paper is credit risk.

The main purpose of the work is to study the theoretical foundations and banking practice in the field of credit relations, to identify opportunities for their improvement.

The solution of the following tasks contributed to the disclosure of the research goal:

- consider the theoretical foundations of credit risk management;
- to conduct an analysis of credit risk management of OAO «Belinvestbank»;
- to develop ways to improve the efficiency of credit risk management of OAO «Belinvestbank».

To achieve the above objectives, the work widely uses the works of leading experts in the field of banking: G. I. Kravtsova, O. I. Lavrushin, A. M. Tavasiev, which most fully reveals the main aspects of the commercial bank's activities; thematic literature on the problems of lending by such authors as S. N. Kabushkin, H. van Gruening, etc., which summarizes the world experience in preventing, analyzing, evaluating and minimizing bank problem loans; regulatory legal framework of the Republic of Belarus on the studied issues: Decrees of the President of the Republic of Belarus, the Banking Code of the Republic of Belarus, the Civil Code of the Republic of Belarus, Laws of the Republic of Belarus, regulatory documents of the National Bank of the Republic of Belarus.

The review of quantitative indicators at the macro level is carried out on the basis of statistical data of the National Bank of the Republic of Belarus. The basis for the analysis at the micro level was the actual materials of the activities of OAO «Belinvestbank».