

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:

Управление кредитным риском в ЗАО ”Альфа-Банк“

Студент _____
Финансы и кредит, 4-й курс (подпись)
18БД-2

Алёна Дмитриевна Янюк
_____ 20__ г

Руководитель _____
Старший преподаватель (подпись)

Алина Ивановна Синкевич
_____ 20__ г

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 60 страниц, 10 таблиц, 7 формул, 1 рисунок, 36 источников, 9 приложений.

КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, КРЕДИТНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА, ПРОСРОЧЕННЫЙ КРЕДИТ, СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ.

Объектом исследования – кредитный портфель ЗАО ”Альфа-Банк“.

Предметом исследования выступают инструменты и методы, которые участвуют в процессе управления кредитными рисками.

Цель работы: оценка эффективности системы управления кредитным риском и выработка предложения по минимизации рисков в системе кредитования в ЗАО ”Альфа-Банк“.

Исследования и разработки: изучены основные подходы к определению сущности оценки и регулирования кредитного риска, проанализировано регулирование кредитным риском в ЗАО “Альфа-Банк”, на основе выявленных проблем предложены перспективные направления совершенствования регулирования кредитного риска в ЗАО “Альфа-Банк”.

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.

(Подпись студента)

THE ABSTRACT

Thesis work: 60 pages, 10 tables, 7 formulas, 1 drawing, 36 sources, 9 applications.

CREDIT RISK, CREDIT PORTFOLIO, CREDIT PERIOD, CREDIT SUPPORT, ADVANCED CREDIT, CREDIT RISK MANAGEMENT SYSTEM.

The object of the study is the loan portfolio of Alfa-Bank CJSC.

The subject of the study are the tools and methods that are involved in the process of managing credit risks.

The purpose of the work: to evaluate the effectiveness of the credit risk management system and develop proposals for minimizing risks in the lending system in Alfa-Bank CJSC.

Research and development: the main approaches to determining the essence of credit risk assessment and management have been studied, Alfa-Bank has been analyzed and, based on the identified problems, prospective directions for improving the assessment and regulation of credit risk in Alfa-Bank CJSC.

The author of the paper confirms that the calculation and analytical material contained in it correctly and objectively reflects the state of the process under investigation, and all theoretical, methodological and methodological provisions borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.

(Student's signature)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава 1 Сущность и основы управления кредитным риском в ЗАО ”Альфа-Банк“ 7	7
1.1 Сущность и понятие кредитного риска коммерческих банков.....	7
1.2 Система управления кредитным риском коммерческих банков.....	11
1.3 Организация управления кредитным риском в ЗАО ”Альфа-Банк“	19
Глава 2 Оценка системы управления кредитным риском в ЗАО ”Альфа-Банк“....	28
2.1 Методы оценки кредитного риска в коммерческих банках	28
2.2 Оценка кредитного риска в ЗАО ”Альфа-Банк“	31
Глава 3 Проблемы и пути совершенствования системы управления кредитным риском.....	42
Заключение	55
Список использованных источников	59
Приложение А Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2019 год и 31 декабря 2020 год в ЗАО ”Альфа-Банк“	62
Приложение Б Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2020 год и 31 декабря 2021 год в ЗАО ”Альфа-Банк“	63
Приложение В Кредитное качество кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2019 года в ЗАО ”Альфа-Банк“	64
Приложение Г Кредитное качество кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 года в ЗАО ”Альфа-Банк“	65
Приложение Д Кредитное качество кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2021 года в ЗАО ”Альфа-Банк“	66
Приложение Е Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 год и 31 декабря 2021 год в ЗАО ”Альфа-Банк“.....	67
Приложение Ж Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 год и 31 декабря 2020 год в ЗАО ”Альфа-Банк“.....	68
Приложение И Операции со связанными сторонами на 31 декабря 2021 год и 31 декабря 2020 год в ЗАО ”Альфа-Банк“.....	69
Приложение К Операции со связанными сторонами на 31 декабря 2020 год и 31 декабря 2019 год в ЗАО ”Альфа-Банк“.....	70

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс]: Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь 29.10.2012 г. № 550 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
2. Раковец, А.А. Кредитный процесс. Риски банковской деятельности: измерение, прогнозирование, управление и минимизация: монография / А.А. Раковец. – Минск: Изд.центр БГУ, 2022. – 239 с.
3. Горелая, Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке: учебное пособие / Н.В. Горелая. – Минск: ИД "ФОРУМ": ИНФРА-М, 2022. – 208 с.
4. Усман Саура Кредитный риск и его влияние на качество кредитного портфеля/ Усман Саура // Economics. – 2022. - №4 (20). – с. 5-8.
5. Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: учебное пособие /Пер.с англ. – Минск: Весь Мир, 2022. – 304 с.
6. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования/ Беляков А.В. – Минск: БДЦ-пресс, 2022. – 256 с.
7. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: учебное пособие/ Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. – Минск, 2022. – 160 с.
8. Лаврушина О.И., Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент): учебное пособие /Лаврушина О.И. – Минск, 2022. – 688 с.
9. Лобанова А.А. и Чугунова А.В., Энциклопедия финансового риск – менеджмента: учебное пособие / Лобанова А.А. и Чугунова А.В., – Минск, 2022. – 786 с.
10. Воронцовский А.В. Управление рисками: учебное пособие. 2-е изд/ Воронцовский А.В. – Минск, 2022. – 458 с.
11. Соколинская Н.Э. Управление кредитными рисками. Проблемы управления банковскими и корпоративными: учебное пособие/ Соколинская Н.Э. – Минск, 2022. – 158 с.
12. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций: учебное пособие/ Жарковская Е.П., Арендс И.О. – Минск, 2022. – 399 с.

13. Соколов Ю.А., Амосова Н.А. Система банковских рисков: научное издание/ Соколов Ю.А., Амосова Н.А. – Минск, 2022. – 288 с.

14. Финансовая отчетность по МСФО на 31 декабря 2020 года ЗАО ”Альфа-Банк“ [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО ”Альфа-Банк“ – Режимдоступа:<https://www.alfabank.by/upload/iblock/002/a6ffe22d7afadd503b4ed81b1bd3ac50.pdf> – Дата доступа: 10.04.2022.

15. Об организации системы управления рисками в банках [Электронный ресурс]: Письмо Национального банка Республики Беларусь 30.12.2011 г. № 23-14/67 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

16. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие / С.Н. Кабушкин. – Минск.: Новое издание, 2022. – 336 с.

17. Костюченко, Н.А. Анализ кредитных рисков: учебное пособие / Н.А. Костюченко. — Минск, 2022. — 440 с.

18. Юсупова О.А. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования. Финансы и кредит: учебное пособие/ Юсупова О.А. – Минск, 2022. – 80 с.

19. Система управления рисками в ЗАО ”Альфа-Банк“ [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО ”Альфа-Банк“ – Режим доступа: https://www.alfabank.by/upload/docs/bank/system_upr_risk.pdf – Дата доступа: 10.04.2022.

20. Рабыко И. В. Эффективность системы управления рисками и методологические подходы к ее оценке /Рабыко И. В. // Банковский вестник: Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь. - 2022. - №6. – с. 30 – 46.

21. Веренич, Н.К. Анализ деятельности банков и управление рисками (в схемах, таблицах, формулах): учеб.-метод. пособие / Н.К. Веренич, Н.Г. Петрукович, А.И. Синкевич. – Минск, 2022. - 142 с.

22. Авсейко М. А. Методика оценки и сравнения качества кредитных портфелей банков /Авсейко М. А. // Банковский вестник: Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь. – 2022. - № 31 (432). – с. 36 - 40.

23. Финансовая отчетность по МСФО на 31 декабря 2021 года ЗАО ”Альфа-Банк“ [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО ”Альфа-Банк“ – Режимдоступа:https://www.alfabank.by/upload/iblock/56d/Alfa_Bank%202021_IFRS_Stand%20alone_FS_RUS.pdf – Дата доступа: 10.04.2022.

24. Мониторинг условий банковского кредитования [Электронный ресурс] /Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/CreditsMonitoring/> – Дата доступа: 10.04.2022.

25. Что такое скоринг? “ [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЗАО

”Альфа-Банк“ – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/about/articles/main/bank-terminy-4> – Дата доступа: 10.04.2022.

26. Рыжих, Л.В. Управление кредитным риском на основе кредитного мониторинга / Л.В. Рыжих // Петербургский экономический журнал. — 2022. — №2. — С.72-76.

27. Кредит временно недоступен [Электронный ресурс] / Газета коммерсант – Режим доступа: <http://kommersant.ru/doc/2734856> – Дата доступа: 12.04.2022.

28. Геоаналитика: пока перспективы [Электронный ресурс] / Интернет-издание о высоких технологиях – Режим доступа: <http://www.cnews.ru/reviews/free/BI2012/articles/articles5.shtml> – Дата доступа: 12.04.2022.

29. Как банкам использовать геомаркетинг [Электронный ресурс] / Bankir.ru информационное агенство – Режим доступа: <http://bankir.ru/bitrix/admin/index.php/publikacii/20150818/denezhnoe-mesto-kak-bankam-ispolzovat-geomarketing-10006653/> – Дата доступа: 12.04.2022.

30. Об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом [Электронный ресурс]: Инструкция о порядке доведения информации от 23 декабря 2009 г. №207// Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 / ООО “ЮрСпектр”. - Минск, 2022.

31. Качаева М.И. Оценка кредитного риска в коммерческом банке / Качаева М.И. // Банковское кредитование: Методологический журнал. – 2022. - №1. – с.5-6.

32. Базельский комитет по банковскому надзору. Принципы управления кредитным риском. Базель, 2022. – С.356.

33. Дубков С. С. Мегарегулирование финансового рынка: невозможное возможно / Дубков С. С. // Банковский вестник. – 2022. – № 34 (579). – С. 3–9.

34. Стратегический план развития в ЗАО ”Альфа-Банк“ [электронный ресурс]: Протоколом Наблюдательного совета ЗАО “Альфа-Банк” от 17.12.2020 № 23. / Интернет издание - Режим доступа - https://www.alfabank.by/bank/plan_21-23 – дата доступа: 23.04.2022.

35. FICO® Economic Impact Index. [электронный ресурс] - Режим доступа - <https://www.ficoscore.com/> - дата доступа: 26.05.2022.

36. Разработка и внедрение скоринга. [электронный ресурс] - Режим доступа - <https://infobank.by/razrabotka-i-vnedrenie-skoringa/> - дата доступа: 26.05.2022.