

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
Экономика
4-й курс, 18-ФБЭ-1

Вера Леонидовна
Барановская

Руководитель
профессор,
д.э.н., доцент

Ольга Александровна
Золотарева

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 68 стр., 4 рис., 18 табл., 9 формул, 29 ист., 10 прил.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР, АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, ЛИКВИДНОСТЬ, ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ, РИСК, РИСК НЕВОЗВРАТА

Предмет исследования – кредитный риск банка.

Объектом исследования дипломной работы является деятельность ЗАО "Альфа-Банк" по управлению кредитным риском.

Цель дипломной работы – на основе анализа кредитного риска ЗАО "Альфа-Банк" оценить эффективность управления им в банке и предложить меры по снижению банковского кредитного риска.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) Охарактеризовать сущность и основы управления банковским кредитным риском;
- 2) Изучить подходы и методы измерения и прогнозирования банковского кредитного риска в коммерческих банках Республики Беларусь;
- 3) Изучить инструменты и методы, применяемые для минимизации банковского кредитного риска в ЗАО "Альфа-Банк" на данном этапе и предложить варианты их совершенствования.

В дипломной работе использованы следующие **методы исследования**: качественный, количественный анализ, обобщение и аналогия, систематизация и классификация, моделирование.

В процессе исследования был проведен анализ подходов к управлению кредитным риском в ЗАО "Альфа-Банк".

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней статистический и 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

REFERAT

Diplomarbeit: 68 Seit., 4 Abb., 18 Tab., 9 Formeln, 29 Quel., 10 Anh.
BANKENSEKTOR, AKTIVE TRANSAKTIONEN, KREDITPORTFOLIO,
KREDITRISIKO, LIQUIDITÄT, KREDITRISIKOBEWERTUNG, SOLVENZ,
RISIKO, RISIKO DER NICHT-RÜCKKEHR

Gegenstand der Studie sind Instrumente und Methoden zur Minimierung von Kreditrisiken.

Studienobjekt der Diplomarbeit ist das Kreditrisiko bei einer Geschäftsbank.

Ziel der Diplomarbeit ist es, die Theorie des Kreditrisikos zu analysieren, die Risiken zu bestimmen, die mit den Kreditgeschäften verbunden sind, die Methoden des Managements und der Risikobewertung zu analysieren und auch die Optionen der Optimierung bereits bestehender oder der Einführung neuer Methoden des Managements des Kreditrisikos in JSC "Alfa-Bank" anzubieten.

Um dieses Ziel zu erreichen, müssen die folgenden Aufgaben gelöst werden:

- 1) Charakterisieren Sie das Wesen und die Grundlagen des Managements des Bankkreditrisikos;
- 2) Ansätze und Methoden zur Messung und Vorhersage des Bankkreditrisikos in den Geschäftsbanken der Republik Belarus zu studieren;
- 3) Die Werkzeuge und Methoden zur Minimierung des Bankkreditrisikos in JSC "Alfa-Bank" in dieser Phase zu studieren und bieten Optionen für ihre Verbesserung.

In der Diplomarbeit werden die folgenden **Forschungsmethoden** verwendet: qualitative, quantitative Analyse, Verallgemeinerung und Analogie, Systematisierung und Klassifizierung, Modellierung.

Im Laufe der Studie wurde eine Analyse der Ansätze zur Verwaltung des Kreditrisikos in JSC "Alfa-Bank" durchgeführt.

Der Autor bestätigt, dass das darin angegebene statistische und analytische Material den Zustand des untersuchten Prozesses korrekt und objektiv widerspiegelt, und alle theoretischen, methodischen und methodischen Bestimmungen und Konzepte, die aus literarischen und anderen Quellen entlehnt sind, werden durch Verweise auf ihre Autoren begleitet.

unterschrift des Studenten

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	6
Глава 1 Сущность и методы управления кредитным риском банка.....	8
1.1. Сущность банковских рисков, их классификация.....	8
1.2. Кредитный риск и факторы его возникновения	12
1.3. Методика анализа банковского кредитного риска	15
1.4. Методы управления банковским кредитным риском	25
Глава 2 Анализ деятельности банков Республики Беларусь по управлению кредитным риском	32
2.1. Анализ системы управления кредитным риском в банках Республики Беларусь	32
2.2. Анализ качества кредитного портфеля ЗАО "Альфа-Банк".....	37
2.3 Анализ подходов к управлению кредитным риском в ЗАО "Альфа-Банк"	46
Глава 3 Направления совершенствования системы управления кредитным риском ЗАО "Альфа-Банк"	56
3.1 Мероприятия по совершенствованию системы управления кредитным риском в ЗАО "Альфа-Банк"	56
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	61
Заключение	66
Список использованных источников	69
Приложение А Профиль кредитного риска банков Республики Беларусь на 1 января 2021 года.....	72
Приложение Б Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам , по классам ЗАО "Альфа-Банк" на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ...	73
Приложение В Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, по классам ЗАО "Альфа-Банк" на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года ...	74
Приложение Г Концентрация кредитного портфеля ЗАО "Альфа-Банк" по отраслям экономики за 2019, 2020 года.....	75
Приложение Д Концентрация кредитного портфеля ЗАО "Альфа-Банк" по отраслям экономики за 2020, 2021 года.....	76
Приложение Е Выполнение финансового результата ЗАО "Альфа-Банк"	77
Приложение Ж Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, по классам ЗАО "Альфа-Банк" на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ...	78
Приложение И Процентные доходы и расходы ЗАО "Альфа-Банк" за 2019, 2020 года.....	79
Приложение К Процентные доходы и расходы ЗАО "Альфа-Банк" за 2020, 2021 года.....	80

Приложение Л Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики за 2021.....	81
--	----

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости и денег / Дж. М. Кейнс. – Москва : Экономика, 2006. – 31 с.
2. Маршалл, А. Принципы экономической науки / А. Маршалл, А. Пигу. – Москва : ЭКСМО, 2007. – 21 с.
3. Бернстайн, П. Против богов: укрощение риска / П. Бернстайн. – Москва : Олимп-Бизнес, 2000. – 26 с.
4. Ожегов, С. И. Толковый словарь / С. И. Ожегов. – Москва : Оникс, 2010. – 78 с.
5. Лаврушин, О. И. Банковские риски / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцова. – Москва : КНОРУС, 2012. – 9 с.
6. Бек, У. Общество риска. На пути к другому модерну. / У. Бек. – Москва : Прогресс Традиция, 2000. – 383 с.
7. Луман, Н. Понятие риска / Н. Луман. – Берлин : THESIS, 1994. – 4 с.
8. Найт, Ф. Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф. Х. Найт. – Москва : Дело, 2003. – 360 с.
9. Большой Экономический Словарь / А. Н. Азрилян [и др.]. – Москва: Институт новой экономики, 2010. – 7-13 с.
10. Грязнова А.Г. Финансово-Кредитный Энциклопедический Словарь / А. Г. Грязнова. – Москва: Финансы и статистика, 2004. – 32 с.
11. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 окт. 2012 г., № 550: в ред. от 19.07.2021 г.
12. Бабушкина, Е. С. О способах управления кредитным риском банка / Е. С. Бабушкина. – Омск, Россия: Омский государственный университет путей сообщения, 2018 г. – С. 9.
13. Шиганова, А. В. Риски - особый критерий управления активами / А. В. Шиганова // Омский научный вестник. – 2006. – № 45. – С. 120-123.
14. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2011 № 266 "Об утверждении Рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков" // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

15. Трифонов, Д. А. Основные направления диверсификации банковской деятельности в условиях кризиса / Д. А. Трифонов // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2009. – № 336.71. – С. 193-198.
16. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 г. № 137 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.07.2021 г. № 207) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
17. Петрукович, Н. Г. Управление банковскими рисками / Н. Г. Петрукович. – Пинск: ПолесГУ, 2020. – 66 с.
18. Теляк, О.А. Организация деятельности банков: учебно-методическое пособие / О.А. Теляк. – Пинск: ПолесГУ, 2016. – 95 с.
19. Банковские риски: учебник / О. А. Лаврушина [и др.]. – Москва : КНОРУС, 2016. – 292 с.
20. Официальный сайт ЗАО "Альфа-Банк" / Система управления рисками [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.alfabank.by/upload/docs/bank/system_upr_risk.pdf. - Дата доступа: 20.03.2022.
21. Драенкова, Е. Оценка кредитного риска в филиалах банка / Е. Драенкова // Банкаўскі веснік. – 2005. – С. 39-41.
22. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2020.pdf>. – Дата доступа: 20.03.2021.
23. Раскрытие информации ЗАО "Альфа-Банк" "Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности" в 2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/upload/iblock/e2d/msfo-2020-rus.pdf>. – Дата доступа: 21.03.2021.
24. Раскрытие информации ЗАО "Альфа-Банк" "Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности" в 2021 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/upload/iblock/1a5/fin-otchet-mcfo-2021-rus.pdf>. – Дата доступа: 25.04.2021.
25. Отчет о ходе реализации стратегического плана развития ЗАО "Альфа-Банк" на 1 января 2021 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKewiyy57_ntL3AhVR8LsIHXF9A_AQFnoECAkQAQ&url

=<https%3A%2F%2Fwww.alfabank.by%2Fupload%2Fdocs%2Fbank%2Fotchet-050421.pptx&usg=AOvVaw3m7nOXF2cYR9kiYm0EL8jg>. – Дата доступа: 29.04.2020.

26. Раскрытие информации ЗАО "Альфа-Банк" "Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности" в 2018 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.alfabank.by/upload/iblock/016/CJSC%20Alfa-Bank%20IFRS%20Stand%20Alone%202018%20RUS_to%20issue.pdf. – Дата доступа: 01.05.2021.

27. Сведения о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах по состоянию на 09.05.2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/list>. – Дата доступа: 09.05.2022.

28. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими финансово-кредитными организациями резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28.09.2006 г. № 138 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.03.2020 № 64) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

29. Корытко, В.В Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками секторам экономики / В.В Корытко // Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь. – 2021. – № № 12 (270). – 276 с.