Фатьянова Анна Алексеевна. Кредитный портфель банка: стратегический, тактический и методический аспекты управления : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Фатьянова Анна Алексеевна; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Саратов, 2009.- 166 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/1004

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Российская экономика и домашние хозяйства России не могут развиваться нормально без использования кредитов, главными поставщиками которых выступают банки. Однако в условиях современного экономического кризиса кредитная активность российских банков снизилась как из-за падения ликвидности некоторых из них, так и из-за возрастания кредитных рисков вследствие финансовых затруднений заемщиков. Показателем снижения кредитной активности банков явилось замедление в 2009 г. темпов роста кредитных вложений, и даже их падение. Так, на 1 октября 2009 г. кредитный портфель всех банков составил 20,2 трлн руб.', увеличившись за девять месяцев 2009 г. на 7%, против роста на 19,6% за аналогичный период 2008 года. Объем розничного кредитного портфеля банков составил на эту дату 3,61 трлн руб., снизившись с начала года на 5,4% (за девять месяцев в прошлом году - рост на 12,5%).

Для удовлетворения потребности реального сектора экономики и физических лиц в кредитных продуктах в условиях кризиса, прежде всего, нужно восстановить кредитную активность банков и развивать ее.. Повышение уровня банковского кредитования экономики с 40%о ВВП в 2007 г. до 80%> ВВП в 2020 г.2выдвинуто Правительством РФ в качестве одной из основных целей развития российской экономики.

Вместе с тем, и в этом состоит один из уроков современного кризиса, экстенсивное наращивание кредитования экономики не может решить поставленных задач. Эффективное управление кредитным портфелем в современных условиях нужно организовать с учетом необходимости решения тех проблем, которые выявил кризис (несовершенство прогнозов по кредитованию, просчеты стратегий управления кредитным портфелем, наличие диспропорций в кредитной сфере и т.д.). Следует учесть также то, что российская банковская практика сейчас остро нуждается в организационном и методическом обеспечении управления кредитным портфелем как в стратегическом, так и в тактическом аспектах, с учетом особенностей управления в кризисной ситуации и в условиях обостряющейся конкуренции.

Большое внимание в условиях кризиса придается такому направлению кредитной деятельности банков, как кредитование населения, поскольку, несмотря на кризисную ситуацию, жизненный уровень населения не должен существенно снизиться. Наряду с наращиванием субпортфеля потребительских ссуд, в этих условиях нужно эффективно использовать имеющийся и потенциальный инст-

1 См.: Обзор банковского сектора Российской Федерации, ноябрь 2009 г. №85. Ин-тернет^версия, опубликованная на сайте Банка России. - .

См.: Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Приложение к распоряжению Правительства РФ от 17 ноября 2008 г, №1662р.

рументарий управления им, в том числе и адекватное методическое обеспечение для оценки кредитоспособности граждан.

Таким образом, актуальность диссертационного исследования обусловлена  
необходимостью совершенствования управления кредитным портфелем банка,  
во-первых, с позиций полного и качественного удовлетворения возрастающих  
потребностей реального сектора экономики и граждан; во-вторых, в аспекте  
стратегического управления кредитным портфелем, учитывающем конкурент  
ную среду; в-третьих, в связи с увеличением в условиях современной кризисной  
ситуации рисков при кредитовании; в-четвертых, из-за неподготовленности бан  
ков к управлению кредитным портфелем в кризисной ситуации и к управлению  
им с целью предупреждения кризиса; в-пятых, вследствие потребности банков  
ской практики в организационно-методическом обеспечении процесса управле  
ния как кредитным портфелем банка в целом, так и его субпортфелями, в.том  
' числе субпортфелем потребительских кредитов. ' '

**Степень разработанности проблемы.**Управление кредитным портфелем в научном плане находится на стыке'разных наук: менеджмента, банковского дела, инвестиций, кредита. Вопросы менеджмента, в том числе вопросы стратегического управления, представлены в трудах зарубежных и российских ученых -И. Ансоффа, О.С. Виханского, М. Портера, А. Томпсона, А. Стрикленда и др. Большой вклад в формирование банковского и финансового, менеджмента как науки внесли И.Т. Балабанов, Дж. К. Ван-Хорн, В.В. Ковалев, Д. Мак-Нотон, П. Роуз, Ф. Синки мл.

' Методология портфельного управления инвестициями, к разряду которых относится и кредит, исследована в работах М.И. Баканова, Г. Марковича, У. Шарпа и др. Кредитный портфель как самостоятельный объект управления рассмотрен в работах A.M. Андросова, Л.Г. Батраковой, Э.Г'илла, В.В. Иванова, Р. Котлера, Л.Г. Кравец, О.И. Лаврушина, Г.В. Меняйло, Э. Рида, М.З. Сабирова и т.д. :

Риски при кредитовании исследованы в работах Л.В. Ильиной, Г.Г. Коробовой, А.С. Кокина, Э. Морсмана, Е;А. Нестеренко, А.С. Попова, Н.Э. Соколин-ской, М. Хиггинса, Е.Б. Ширинской.

Управление кредитным портфелем российских банков протекает сейчас в условиях конкуренции. Определенный вклад в развитие теории, конкуренции внесли Г.Л. Азоев, С.Л. Брю, Дж: Кейнс, К.Р. Макконнелл, Д.С. Миаль,'Ф.Найт, М. Портер, Л.Г. Раменский, Д. Риккардо, Дж. Робине, Адам Смит, П. Хайне, Р.А. Хайек, И. Шумиетер и др. Среди авторов, занимавшихся проблематикой банковской конкуренции, можно выделить таких, как А.Г. Бачалов, Ю.И. Коробов, *Г.О.*Самойлов, Д.Ю. Юданов.

Отдавая должное значимости результатов данных исследований, необходимо отметить, что современная система научных знаний об управлении кредитным портфелем банка не отличается полнотой. Отсутствуют научно-обоснованные концепции кредитного портфеля, функционирующего в конкурентной рыночной среде. Слабо исследованы вопросы стратегического управления кредитным портфелем. Не адаптированы к управлению кредитным портфелем банка извест-

ные науке экономико-математические методы и теории портфельного управления.

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблем управления кредитным портфелем банка предопределили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертационного исследования - комплексная разработка теоретических и методических аспектов управления кредитным портфелем банка, а также рекомендаций по его совершенствованию.

Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

дать характеристику кредитного портфеля банка и банковского сектора как объекта управления в конкурентной рыночной среде;

разработать систему показателей комплексной оценки кредитного портфеля, охватывающей качественный и количественный аспекты;

раскрыть механизм управления кредитным портфелем и проявления его действия в условиях современного кризиса;

-дать типологию применяемых банками стратегий управления кредитным портфелем и видов стратегического управления им;

выработать рекомендации по совершенствованию кредитной политики банка как основы тактического управления кредитным портфелем;

разработать Методику оценки конкурентоспособности банка с учетом состояния кредитного портфеля;

предложить модели оптимизации структуры кредитного портфеля на основе теорий портфельного управления и экономико-математических методов;

дать предложения по развитию управления субпортфелем потребительских кредитов на основе совершенствования оценки кредитоспособности физических лиц. .

**Предметом диссертационного исследования**стали экономические отношения, возникающие при осуществлении и организации процесса стратегического и тактического управления кредитным портфелем банка.

**Объектом исследования**избраны российские коммерческие банки.

**Методологической основой исследования**послужили положения диалектической логики, системного и комплексного подходов. Процессы формирования и управления кредитным портфелем банка рассмотрены через призму общих закономерностей управления, теорий портфельного управления. В работе использовались такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, обобщение, количественный и качественный анализ, методы группировки и сравнения, экономико-математические методы.

**Теоретическую базу исследования**составили фундаментальные труды в области стратегического управления, финансового менеджмента и банковского дела, законодательные акты, а также монографические работы и статьи отечественных и зарубежных экономистов, материалы научно-практических конференций.

**Информационной базой работы**послужили документы и материалы органов государственной власти, управления и статистики по вопросам финансов и банковской деятельности, данные Банка России и коммерческих банков России, в том числе банков Саратовской области.

**Наиболее важные научные результаты**диссертационного исследования состоят в следующем:

предложена трактовка кредитного портфеля банка, согласно которой кредитный портфель выступает как совокупный кредитный продукт, состоящий из множества различных локальных кредитных продуктов, объединенных в систему и структурированных по ряду критериев с целью эффективного управления для обеспечения конкурентных преимуществ банку на кредитном рынке;

систематизированы критерии структурирования кредитного портфеля с выделением основных критериев, влияющих на конкурентоспособность банка (ликвидности, доходности, рискованности);

разработана система показателей оценки кредитного портфеля, включающая группы качественных (доходности, рискованности, ликвидности) и количественных характеристик его достаточности, и предложена методика расчета рейтинга кредитного портфеля банка на основе данных показателей; рекомендовано дополнить оценку кредитного портфеля с учетом конкурентоспособности банка на кредитном рынке;

дана развернутая характеристика элементов механизма управления кредитным портфелем (целей, функций, принципов, закономерностей, методов и прикладных средств управления), а также выдвинуты рекомендации по устранению выявленных кризисом нарушений закономерностей организации при управлении кредитным портфелем, в частности закона необходимого разнообразия и закона равновесия (установить нормы по кредитной активности банка и банковского сектора, организовать мониторинг их соблюдения на всех иерархических уровнях банковской системы, усложнить механизм управления кредитным портфелем банка синхронно с усложнением объекта управления за счет применения прогрессивных технологий портфельного управления, экономико-математических методов);

в целях уточнения понятийного аппарата предметной области исследования предложен подход к пониманию стратегического управления кредитным портфелем банка как деятельности, направленной на достижение стратегических целей в области кредитования по достижению устойчивого конкурентного преимущества банка на кредитном рынке;

дано авторское определение стратегии управления кредитным портфелем как принципа поведения в конкурентной борьбе, образа действий, направленных на достижение устойчивого конкурентного преимущества банка в сфере кредитования; предложена система стратегий управления кредитным портфелем, объединяющая портфельные стратегии, бизнес-стратегии и стратегии в. области "риск-доходность", а также дана типология кредитного портфеля банка с учетом видов стратегий и его конкурентоспособности;

разработано методическое обеспечение для управления кредитным портфелем с позиций конкурентоспособности банка па кредитном рынке, рекомендованы показатели для оценки конкурентоспособности банка с учетом состояния кредитного портфеля;

предложены типовые стратегии управления кредитным портфелем в условиях конкурентной борьбы для банков с различной конкурентной позицией на кредитном рынке (лидеры, банки с сильной конкурентной позицией, банки со слабой конкурентной позицией и аутсайдеры);

даны рекомендации Банку России по регулированию и надзору за проведением банками эффективной кредитной политики (унифицировать требования к составлению банками меморандумов о кредитной политике, организовать проверку их качества и систематический мониторинг кредитной политики);

предложена методика оптимизации структуры кредитного портфеля с позиций минимизации риска при приемлемом, заранее заданном, уровне доходности, на основе экономико-математических методов и портфельных теорий (в том числе теории Марковица, вероятностного метода, матриц портфельного анализа БКГ, ADL/LC, "экран бизнеса");

выдвинуты рекомендации по совершенствованию организационно-методического обеспечения управления субпортфелем потребительских кредитов, предложены поливариантные схемы управления розничными кредитными подразделениями банка, предполагающие гибкое изменение и адаптацию применяемых схем исходя из доли потребительских кредитов в кредитном портфеле и степени развития филиальной сети;

даны рекомендации для разных типов банков, занимающихся потребительским кредитованием, по использованию оптимальных скоринговых моделей в оценке кредитоспособности физических лиц, предложено применять логико-вероятностный метод для их уточнения с учетом особенностей действия факторов кредитного риска в регионе (влияние возраста на вероятность смертности и потери работы, а также вероятность потери работы в зависимости от профессии и образования).

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследования.**Теоретическая значимость выполненного соискателем диссертационного исследования состоит в развитии теории кредитного портфеля банка, его оценки и методологии структурирования, в углубленной разработке новых подходов к стратегическому и тактическому управлению им, к организации риск-менеджмента кредитного портфеля. Теоретически обоснованные автором пути совершенствования управления кредитным портфелем направлены на обеспечение конкурентоспособности банка и устойчивости банковской системы России.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанные автором подходы к управлению кредитным портфелем в условиях обостряющейся конкуренции доведены до конкретных прикладных механизмов, методических разработок и практических рекомендаций, которые могут быть использованы коммерческими банками, органами государственной власти и банковско-

го надзора для целей эффективного управления банковской кредитной деятельностью.

**Апробация работы.**Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международных, всероссийских и вузовских научных конференциях, проходивших в Саратове, Пензе и Волгограде в период с 2000 по 2009 гг.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 10 публикациях автора общим объемом 4,1 печ. л., в том числе 2 статьи опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Отдельные предлагаемые автором практические рекомендации по оптимизации кредитного портфеля, совершенствованию методического обеспечения управления потребительским кредитованием использованы в деятельности Саратовского филиала ОАО АКБ "РОСБАНК" (г. Саратов), ЗАО АКБ "Экспресс-Волга" (г. Саратов). Полученные по исследованной проблематике результаты используются в качестве учебно-методического материала кафедрой денег и кредита Саратовского государственного социально-экономического университета.

**Объем и структура диссертации.**Диссертация состоит из введения, заключения, трех глав, списка использованной литературы и 4-х приложений. Положения и выводы диссертации проиллюстрированы 14 рисунками и 18 таблицами. В список использованных источников включено 169 наименований.

В первой главе "Кредитный портфель банка и его оценка" раскрывается содержание кредитного портфеля, обосновываются критерии структурирования и подходы к его оценке, а также оценивается современное состояние кредитного портфеля российского банковского сектора. Объектом исследования во второй главе "Теоретические основы управления кредитным портфелем банка" стали: механизм банковского управления кредитным портфелем, основы стратегического и тактического управления им. Третья глава "Совершенствование организационно-методического обеспечения управления кредитным портфелем банка" посвящена вопросам развития методического обеспечения стратегического и тактического управления кредитным портфелем в целом и созданию условий для улучшения управления субпортфелем потребительских кредитов на основе совершенствования организационных структур по розничному кредитованию и методов оценки кредитоспособности физических лиц.