Чапкина, Надежда Анатольевна. Формирование эффективного кредитного портфеля территориального подразделения коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Чапкина Надежда Анатольевна; [Место защиты: Тул. гос. ун-т].- Тула, 2012.- 172 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2899

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Динамика развития банковского сектора в значительной степени зависит от таких факторов как состояние правовой среды, налоговое законодательство, совершенствование регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора и др. В условиях нестабильной экономики эти факторы приобретают особое значение, что подтвердил мировой финансовый кризис 2008 г., когда наблюдалась проблема недостаточности кредитования реального сектора экономики.

2010 г. для российского банковского сектора характеризовался постепенным преодолением последствий мирового финансового кризиса, а также сворачиванием антикризисных программ Правительства РФ и Банка России. Следует отметить, что в результате стабилизации макроэкономической ситуации активы банковского сектора за 2010 г. увеличились на 14,9 % против 5 % в 2009 г. В 2010 г. наметилась тенденция к улучшению качества кредитного портфеля банковского сектора, хотя кредитные риски оставались относительно высокими: на 01.01.09 – 26,1 %, на 01.01.10 – 23,1 %, на 01.01.11 – 25,8 %, на 01.04.11 – 26,8 %, на 01.08.11 – 27,2 %.

Главным направлением деятельности КБ является выдача кредитов, которая, с одной стороны, наиболее доходная операция, с другой – наиболее рискованная. Одним из основных моментов реализации кредитной политики КБ является формирование кредитного портфеля. Кредитный портфель – это структурированный определенным образом совокупный объем кредитных вложений банка, который характеризуется процентной ставкой, ликвидностью и надежностью. Эффективность кредитной деятельности обусловлена качеством сформированного кредитного портфеля. Вопросы, связанные с формированием кредитного портфеля в условиях рынка, особенно в настоящее время, требуют подробного исследования и глубокого анализа.

Сейчас на многих территориях наблюдается сокращение количества региональных банков, но в то же время отмечается рост территориальных подразделений, в частности филиалов иногородних кредитных учреждений, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов и операционных офисов. Основные положения формирования кредитной политики диктуются со стороны центрального офиса КБ, поэтому моделировать ситуацию в регионе достаточно сложно, однако иметь механизм формирования кредитной политики на территории необходимо. Территориальные подразделения имеют возможность детализировать свою кредитную политику за счет учета: особенностей структуры реального сектора экономики; степени развитости банковского сектора; величины денежных доходов населения и др.

**Степень разработанности темы.** Исследование вопросов, непосредственно связанных с формированием кредитного портфеля, можно найти в трудах ряда отечественных ученых: М.В. Агафоновой, И.В. Агеева, В.И. Белоцерковского, Д.В. Белькова, А.С. Бражникова, Е.Ф. Жукова, В.В. Евсюкова, А.В. Малеева, Е.А. Федоровой. Среди зарубежных авторов можно выделить работы следующих авторов: Хенни Ван Грюнинга, Дианы МакНотон, Эдгар М. Морсман и др. Однако в этих работах недостаточно внимания уделено механизму формализации формирования структуры кредитного портфеля территориального подразделения КБ, позволяющего наиболее эффективным образом использовать имеющиеся ресурсы. Всё вышеизложенное предопределило выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является разработка научно-методического подхода к механизму формирования эффективного кредитного портфеля территориального подразделения КБ с учетом региональных особенностей. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

провести анализ процесса формирования кредитного портфеля КБ;

выявить и классифицировать факторы, влияющие на эффективность кредитной деятельности территориального подразделения КБ;

сформировать систему показателей для оценки эффективности кредитного портфеля;

построить модель формирования кредитного портфеля территориального подразделения КБ;

предложить методику определения структуры кредитного портфеля территориального подразделения КБ с учетом региональных особенностей;

разработать методику формирования эффективного кредитного портфеля территориального подразделения КБ.

**Объект исследования** – кредитная деятельность территориального подразделения КБ.

**Предмет исследования** – механизм формирования эффективного кредитного портфеля территориального подразделения КБ с учетом региональной специфики.

**Теоретической и методологической основой диссертационного исследования** послужили научные труды российских и зарубежных ученых в области теории формирования кредитного портфеля; нормативные и законодательные акты РФ и Банка России; аналитические и статистические данные Федеральной службы государственной статистики и Территориального органа ФСГС по Магаданской области; данные коммерческих банков; материалы периодической печати, а также научных конференций. Также в диссертации были использованы результаты исследований в банковской сфере Магаданской области, применялись общенаучные методы (анализ, синтез, сравнение, обобщение, логический подход), методы разработки и принятия управленческих решений, вероятностно-статистические методы, метод экспертных оценок.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке научно-методического подхода к механизму формирования эффективного кредитного портфеля за счет определения его структуры с учетом региональной специфики, что позволяет повысить эффективность кредитной политики головного банка исходя из обоснованности стратегии, учитывающей региональные особенности. К числу **наиболее существенных, новых научных результатов,** полученных в ходе диссертационного исследования лично соискателем и выносимых на защиту, относятся следующие:

На основе проведенного сравнительного анализа обоснована необходимость разработки научно-методического подхода к формированию эффективного кредитного портфеля территориального подразделения КБ за счет определения его структуры с учетом региональной специфики, что позволит более эффективно использовать имеющиеся ресурсы.

Выявлены и классифицированы по признаку направления воздействия факторы, оказывающие влияние на эффективность кредитной деятельности территориального подразделения КБ, что позволяет адекватно учитывать их роль при формировании эффективного кредитного портфеля.

Сформирована система показателей, позволяющая дать объективную оценку эффективности кредитного портфеля на основе статистико-вероятностного моделирования, характеризующих, в частности, уровень доходности и риска, определяющих структуру кредитного портфеля и отражающих его эффективность.

Выявлены основные участники процесса формирования кредитного портфеля территориального подразделения КБ, на основе чего разработана модель их взаимодействия, что позволяет определить особенности формирования структуры кредитного портфеля и разработать практические предложения для принятия эффективных управленческих решений в территориальном подразделении КБ.

Разработана методика определения структуры кредитного портфеля территориального подразделения КБ с учетом региональных особенностей с позиций минимизации риска при приемлемом, заранее заданном, уровне доходности для формирования и мониторинга стратегии обеспечения кредитами населения, предприятий и предпринимателей региона, что позволяет обеспечить эффективную реализацию кредитной политики на данной территории.

Разработана и апробирована методика формирования эффективного кредитного портфеля с учетом сформированной кредитной политики и ресурсов, которыми располагает территориальное подразделение КБ, что позволяет увеличить доходы кредитной организации.

**Положения диссертации** соответствуют пункту 9.19. «Разработка способов оценки портфеля активов российских банков и направлений оптимизации портфеля» по специальности 08.00.10. – «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК Минобрнауки РФ.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационной работы** заключается в том, что полученные разработки позволяют выработать механизм формирования эффективного кредитного портфеля КБ. Основные результаты диссертации, ее выводы и рекомендации могут быть реализованы в банковской деятельности, а также уже используются в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Северо-Восточный государственный университет».

**Реализация и апробация результатов исследования.** Основные положения диссертационного исследования докладывались и обсуждались на научных и научно-практических конференциях аспирантов и молодых исследователей Северного международного университета (г. Магадан), на XVII-й региональной научной конференции аспирантов, соискателей и молодых исследователей «Идеи, гипотезы, поиск…» (г. Магадан, март 2010 г.), на III-й Межрегиональной молодежной научной конференции «Научная молодежь – Северо-Востоку России» (г. Магадан, май 2010 г.); на Международной заочной научной конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (г. Уфа, октябрь, 2011 г.). В 2008 и 2011 гг. были получены два диплома за исследование по грантам президента ФГБОУ ВПО СВГУ для молодых ученых и аспирантов по темам: «Конкурентоспособность как фактор совершенствования организации кредитных услуг» и «Модель формирования эффективного кредитного портфеля коммерческого банка».

Разработанные теоретические и методические положения по формированию эффективного кредитного портфеля КБ использованы автором в учебном процессе при чтении лекций, разработке учебно-методических комплексов по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Банковский маркетинг» для студентов, обучающихся по специальности 080105 – «Финансы и кредит», а также в дипломном проектировании на факультете менеджмента, экономики и финансов ФГБОУ ВПО «Северо-Восточный государственный университет».

Методика оценки результативности эффективного кредитного портфеля КБ была использована Дальневосточным филиалом ОАО АКБ «РОСБАНК» ОО «Магаданский», Северо-Восточным банком Сбербанка России (ОАО) при формировании кредитной политики.

По результатам выполненных исследований опубликовано 10 печатных работ общим объемом 3,22 п.л., из них авторских – 2,96 п.л.

**Структура и объем работы.** Диссертационная работа состоит из 172 страниц основного текста, включая введение, три главы, заключение, библиографический список и приложение. Наглядность изложения материалов диссертационного исследования обеспечивается 31 таблицей, 9 графиками и 7 рисунками. Библиографический список включает 72 наименования.