**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСТИТЕТ**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Кафедра банковской экономики**

Баранов Денис Сергеевич

**ФОРМИРОВАНИЕ ОПТИМАЛЬНОГОПОРТФЕЛЯБАНКОВСКИХ РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**(НА ПРИМЕРЕ ОАО «БПС-СБЕРБАНК»)**

Магистерская диссертация

специальность 1-25 81 04 «Финансы и кредит»

Научный руководитель Ясинская Наталья

Александровнаппппппппппппппппппппlll

кандидат экономических наук,jjjjjjjjjjjjjjjjjj

доцент jjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjjlll

Допущена к защите

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017 г.

Зав.кафедрой банковской экономики

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.И. Короткевич

доктор экономических наук, профессор

Минск, 2017

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИТКА РАБОТЫ**

Работа содержит: 70 с., 14 рисунков, 10 таблиц., 76 источников, 4 приложения.

Ключевые слова: КРЕДИТ, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ, АНАЛИЗ, КАЧЕСТВО ПОРФЕЛЯ, ОПТИМАЛЬНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

Цель работы заключается в анализе кредитного портфеля на предмет его оптимальности на примере ОАО «БПС-Сбербанк», а также выявлении проблем и перспектив его развития.

Объектом исследования являетсякредитный портфель в сфере розничного бизнеса в ОАО «БПС-Сбербанк».

Методы исследования: системный, комплексный подходы, методы логического, сравнительного, финансово-экономического анализа, экономико-статистические методы, графический.

В процессе работы были получены следующие результаты: проведен анализ процесса формирования оптимального кредитного портфеля банков в сфере розничного бизнеса.

Новизна полученных результатов заключается в разработанноймодели, позволяющей использовать подход, применяемый при построении оптимального портфеля ценных бумаг.

Степень внедрения и рекомендации по внедрению полученных результатов: внедрение предложений будет способствовать совершенствованию механизма определения кредитоспособности физического лица, что в свою очередь должно стать основанием для снижения рисков и роста объема кредитного портфеля в разрезе рассматриваемой категории клиентов.

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)*

# GENERAL CHARACTERISTICS OF THE PAPER

Work includes: 70 p., 14 figures, 10 tables, 76 sources, 4 Apps.

Keywords: CREDIT, LOAN PORTFOLIO, PORTFOLIO SECURITIES ANALYSIS, QUALITY PORFELYA, OPTIMAL PORTFOLIO, LENDING CONDITIONS

The purpose of this work is the analysis of the loan portfolio for its optimality for example, JSC "BPS- Sberbank" , as well as to identify the problems and prospects of its development.

Object of study is the loan portfolio in the retail business of JSC "BPS -Sberbank".

Methods: a systematic, integrated approaches , methods of logical , comparative, financial and economic analysis, economic and statistical methods, graphical .

In operation, the following results were obtained: an analysis of the formation of banks' loan portfolio in the retail business.

Novelty of the results is in the developed model, allowing the use of the approach used in the construction of an optimal portfolio.

The degree of implementation and recommendations for the implementation of the results: the introduction of the proposals will improve the mechanism determining the creditworthiness of an individual, which in turn should give rise to risk reduction and growth of the loan portfolio in the context of this category of customers.

The author of the work confirms that resulted in it estimation-analytical material correctly and objectively reflects the state of the process under investigation, and all borrowed from the literature and other sources of theoretical and methodological terms and concepts are accompanied by references to their authors.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(signature)*

**АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА ПРАЦЫ**

Працазмяшчае: 70 с., 14 малюнкаў, 10 табліц, 76 крыніц, 4 прыкладання.

Ключавыясловы: КРЭДЫТ, КРЭДЫТНЫ ПАРТФЕЛЬ, ПАРТФЕЛЬ КАШТОЎНЫХ ПАПЕР, АНАЛІЗ, ЯКАСЦЬ ПОРФЕЛЯ, АПТЫМАЛЬНЫ ПАРТФЕЛЬ, УМОВЫ КРЭДЫТАВАННЯ

Мэтапрацыскладаецца ў аналізекрэдытнагапартфелянапрадметягоаптымальнасцінапрыкладзе ААТ «БПС -Ашчадбанк», а гэтакжавыяўленнепраблем і перспектыўягоразвіцця.

Аб'ектамдаследаванняз'яўляеццакрэдытныпартфель у сферырознічнагабізнесу ў ААТ «БПС -Ашчадбанк» .

Метадыдаследавання: сістэмны , комплексныпадыходы , метадылагічнага , параўнальнага , фінансава -эканамічнагааналізу , эканоміка- статыстычныяметады , графічны .

У працэсе работы быліатрыманынаступныявынікі : праведзеныаналізпрацэсуфарміраваннякрэдытнагапартфелябанкаў у сферы рознічнагабізнесу .

Навізнаатрыманыхвынікаўзаключаецца ў распрацаванаймадэлі , якая дазваляевыкарыстоўвацьпадыход , якіўжываеццапрыпабудовеаптымальнагапартфелякаштоўныхпапер.

Ступень ўкаранення і рэкамендацыі па ўкараненніатрыманыхвынікаў: ўкараненнепрапаноўбудзеспрыяцьўдасканаленнімеханізмувызначэннякрэдытаздольнасціфізічнайасобы , што ў сваю чаргупавіннастацьімпульсам для зніжэннярызык і росту аб'ёмукрэдытнагапартфеля ў разрэзеразгляданайкатэгорыікліентаў .

Аўтарпрацыпацвярджае, штопрыведзены ў ёйразлікова-аналітычныматэрыялправільна і аб'ектыўнаадлюстроўвае стан доследнагапрацэсу, а ўсезапазычаныя з літаратурных і іншыхкрыніцтэарэтычныя, метадалагічныя і метадычныястановішча і канцэпцыісуправаджаюццаспасылкамі на іхаўтараў.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпіс)*