

Министерство образования Республики Беларусь  
Учреждение образования  
Белорусский государственный университет  
информатики и радиоэлектроники

УДК 336.717.061

МЕЛЕХ  
Екатерина Юрьевна

**ИНСТРУМЕНТАЛЬНАЯ ПОДДЕРЖКА ПРОЦЕССА  
ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА**

АВТОРЕФЕРАТ  
на соискание степени магистра экономических наук  
по специальности 1-25 80 08 «Математические и инструментальные методы  
экономики»

Научный руководитель  
Поттосина Светлана Анатольевна  
кандидат физико-математических  
наук, доцент

Минск 2015

Работа выполнена на кафедре экономической информатики учреждения образования «Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники»

Научный руководитель:

**Поттосина Светлана Анатольевна,**  
кандидат физико-математических наук,  
доцент кафедры экономической информатики учреждения образования «Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники»

Рецензент:

**Мельникова Елена Николаевна,**  
кандидат физико-математических наук,  
старший научный сотрудник НИИ прикладных проблем математики и информатики учреждения образования «Белорусский государственный университет»

Защита диссертации состоится «22» января 2015 г. года в 9<sup>00</sup> часов на заседании Государственной комиссии по защите магистерских диссертаций в учреждении образования «Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники» по адресу: 220013, г.Минск, ул. П.Бровки, 6, 4 уч. корп., ауд. 804, тел.: 293-89-92, e-mail: [kafei@bsuir.by](mailto:kafei@bsuir.by).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке учреждения образования «Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники».

## ВВЕДЕНИЕ

Динамика кредитных вложений банков свидетельствует о присутствии тенденции увеличения объемов кредитования. В идеале кредитные операции коммерческого банка - наиболее сильная и доходная статья всего бизнеса. За счет доходов от кредитования формируется основная часть чистой прибыли банка как кредитного учреждения, которая в свою очередь отчисляется в резервные фонды и распределяется между акционерами банка в качестве дивидендных выплат. Кредитование является наиболее прибыльной и одновременно наиболее рискованной частью банковских операций. С увеличением объемов кредитования актуализируются и задачи управления кредитным риском банка.

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

### **Актуальность темы магистерской работы.**

В процессе своей активной деятельности банки сталкиваются с различного рода рисками. При этом банки имеют возможность минимизировать значительную часть несистемного риска, однако не всегда делают это, поскольку риск прямо пропорционален доходу и вполне приемлем при наличии достаточных компенсаций. В этой связи разработка методов оценки и механизма регулирования кредитного портфельного риска обеспечивает укрепление финансового положения банка.

Таким образом, важнейшим вопросом для любого банка является оценка и регулирование рискованностью кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Изложенные аспекты и недостаточный уровень развития теоретических и методологических вопросов портфельного анализа риска кредитных операций в системе анализа банковской деятельности обуславливают выбор темы магистерской диссертации и свидетельствуют о ее актуальности.

### **Цель и задачи исследования.**

Целью данного исследования является анализ и разработка механизма оценки и регулирования кредитного риска для повышения качества портфеля.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- исследовать современные подходы и процедуры управления риском кредитного портфеля банка;
- изучить сущность методов регулирования кредитного риска;

- разработать подходы к совершенствованию оценки и регулирования риска кредитного портфеля банка;

- предложить мероприятия по оптимизации процесса управления кредитным портфелем банка.

#### **Объект и предмет исследования.**

Объектом исследования является кредитная деятельность банка, а также кредитный риск, как неотъемлемая составляющая любой кредитной операции.

Предметом исследования выступает теоретический и методологический инструментарий оценки и регулирования риска кредитного портфеля банка.

#### **Область исследования.**

Содержание диссертационной работы соответствует образовательному стандарту высшего образования второй ступени (магистратуры) специальности 1-25 80 08 «Математические и инструментальные методы экономики».

#### **Методология и методы проведенного исследования.**

В процессе исследования были использованы методы системного анализа (при раскрытии понятия риска кредитного портфеля); системно-структурного анализа (при определении структуры системы оценки и регулирования совокупного кредитного риска); сравнительный анализ (при выборе конкретных направлений совершенствования механизма оценки и регулирования риска кредитного портфеля банка); экономико-математические и экономико-статистические методы (при апробировании модели оценки кредитного риска по категориям лиц).

#### **Практическая значимость полученных результатов.**

Практическая значимость полученных результатов определяется выбором приоритетных направлений регулирования кредитного риска банка на основе фактического и прогнозного значения уровня риска, что позволяет обеспечить практическую реализацию модели оценки и повысить доходность кредитных операций. Разработанные рекомендации являются методической базой организации управления рисками кредитных операций банка по рассмотренным направлениям.

#### **Основные положения диссертации, выносимые на защиту.**

На защиту выносятся следующие основные результаты:

1. Сравнительный анализ существующих методов регулирования кредитного риска.
2. Модели бизнес-процессов организации работы с проблемной задолженностью в ОАО «Белинвестбанк».
3. Методика оценки предпроблемной задолженности, на основе обратного стресс-тестирования.
4. Модель бизнес-процесса мониторинга предпроблемной задолженности.

**Личный вклад соискателя.** Основные результаты, изложенные в диссертации, получены автором самостоятельно. Научному руководителю в совместных работах принадлежат предметные постановки задач, выбор направлений исследования и анализ результатов.

#### **Публикации**

Основные положение работы и результаты диссертации изложены в двух опубликованных работах общим объемом 6,0 п.л. (авторский объем 6,0 п.л.).

#### **Структура и объем работы.**

Диссертационная работа состоит из автореферата, введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 58 наименований и двух приложений. Общий объем диссертации составляет 89 страниц.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

**Во введении** рассмотрено современное состояние систему управления кредитным портфелем банка, определены основные направления исследований, а также дается обоснование актуальности темы диссертационной работы.

**В общей характеристике работы** сформулированы ее цель и задачи, показана связь с научными программами и проектами, даны сведения об объекте исследования и обоснован его выбор, представлены положения, выносимые на защиту, приведены сведения о личном вкладе соискателя, апробации результатов диссертации и их опубликованность, а также, структура и объем диссертации.

**В первом разделе** рассматриваются основные теоритические аспекты понятия кредитного портфеля, его структура и целевые характеристики, даются основные определения и понятия кредитного портфеля с различных точек зрения, систематизируются современные подходы и процедуры управления кредитным портфелем банка.

**Во второй главе,** на основе рассмотренной концепции управления портфелем кредитов, проводится анализ, с помощью которого оценивается, насколько эффективно данная концепция реализуется. Используя методы статистического анализа, предложена комплексная оценка методов управления индивидуальным и совокупным кредитным риском.

**В третьем разделе** на основе комплексной оценки существующих методов регулирования кредитного риска построены модели бизнес-процессов взыскания проблемной задолженности, предложена методика оценки проблемной задолженности на основе обратного стресс-тестирования, построена модель разработанной методики.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Все вышеизложенное позволило прийти к следующим **выводам**:

1) основными тенденциями на рынке кредитных ресурсов Беларуси являются: быстрое увеличение объемов кредитования; увеличивающийся объем проблемной задолженности; преобладание неэффективных способов исполнения обязательств и отсутствие новейших методов обеспечения задолженности; дефицит резервов на покрытие убытков по активам, подверженным кредитному риску; отсутствие опыта функционирования белорусского риск-менеджмента в стрессовых ситуациях;

2) действенная информационная система стресс-тестирования позволит белорусским банкам предугадать негативные последствия, связанные с многообразием рисков, а также установить, какой объем капитала необходим для покрытия убытков в случае возникновения значительных потрясений;

3) Базельский комитет ориентирует все банки на использование систем внутренних рейтингов, позволяющих в рамках системы управления кредитным риском принимать более обоснованные решения по выдаче кредитов, созданию резервов, установлению лимитов, осуществлению мониторинга кредитного портфеля и формированию управленческой отчетности банка, а также улучшать качество планирования и прогнозирования. Для некоторых белорусских банков этот вопрос только на стадии внедрения;

4) центральным элементом в системе управления кредитным риском является работа банка с предпроблемной задолженностью. Это высокоэффективный инвестиционный проект, который позволит банкам минимизировать уровень риска и уменьшить долю проблемной задолженности во всем объеме активов, подверженных кредитному риску.

## СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

Основные теоретические результаты и законченные этапы диссертационной работы, а также результаты прикладных исследований и разработок отражены в следующих научных трудах:

1. Мелех Е.Ю., «Проблемная задолженность как фактор риска кредитного банковского портфеля» // Материалы сборника научных статей студентов, магистрантов, аспирантов факультета международных отношений БГУ. Выпуск 13. Том 2. Минск, январь 2015. Стр. 231-234.

2. Мелех Е.Ю., «Проблемная задолженность как фактор риска кредитного банковского портфеля» // V Международная молодежная научно-практическая конференция «Научные стремления», материалы сборника научных статей, ноябрь 2014, Минск, с. 265 - 268