

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 336.77(476)

КУПЧИНОВА
ОЛЬГА ВИТАЛЬЕВНА

**ФОРМИРОВАНИЕ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ
МЕХАНИЗМА ВОЗВРАТНОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА
ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук
по специальности 08.00.10 — финансы, денежное обращение и кредит

Минск, 2010

Работа выполнена в УО «Белорусский государственный экономический университет»

Тарасов Владимир Иванович, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой, Белорусский государственный университет, кафедра банковской и финансовой экономики

Официальные оппоненты:

Целих Сергей Александрович, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры, Академия управления при Президенте Республики Беларусь, кафедра экономики предприятий

Луцгин Николай Владимирович, кандидат экономических наук, доцент, заместитель Председателя Правления, Национальный банк Республики Беларусь

Опонирующая организация

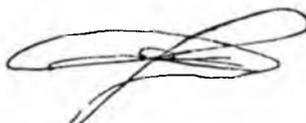
ГНУ «Научно-исследовательский экономический институт Министерства экономики Республики Беларусь»

Защита состоится 20 октября 2010 г. в 14.30 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: 220070, Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 407 (1-й учеб. корпус), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО «Белорусский государственный экономический университет».

Автореферат разослан 16 сентября 2010 года.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций



Кирсева Е.Ф.

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономике банковский кредит выступает основной формой кредита, а кредитование, в свою очередь, является важнейшим видом банковских операций. Совокупная кредитная задолженность клиентов составляет, как правило, преобладающую долю активов банка и формирует основную часть его доходов, поэтому успешное осуществление кредитных операций — важнейший фактор устойчивого развития банка.

В Республике Беларусь в условиях недостаточной развитости фондового рынка банковские ресурсы представляют собой главный источник, обеспечивающий экономический рост. С учетом ограниченности кредитного потенциала белорусских банков данное обстоятельство усиливает значение возврата уже выданных кредитов для их дальнейшего реинвестирования в экономику. Однако анализ деятельности банков республики по организации обеспечения возвратности предоставленных кредитов показывает ее недостаточную эффективность, неполное соответствие систем управления кредитным риском стандартам, рекомендованным Базельским комитетом. Применяемые методические приемы и способы оценки возможных потерь по кредитам, основанные на текущей оценке кредитного риска, не позволяют достоверно прогнозировать вероятность возврата кредита и, следовательно, уровень возможных в будущем потерь, выбирать адекватные инструменты их минимизации. Все это показывает необходимость определения теоретических и методологических подходов к формированию и развитию механизма возвратности банковского кредита, соответствующего современным условиям Беларуси.

Важность темы исследования подтверждается также усилением внимания Национального банка Республики Беларусь к проблеме повышения качества кредитных портфелей белорусских банков, разработке методологических подходов к обеспечению возвратности кредитов и управлению кредитным риском на уровне отдельных банков.

Вопросы, связанные с рассмотрением теории банковского кредита, системы кредитования, кредитной политики банка, системы управления кредитным риском, освещаются во многих работах отечественных и зарубежных ученых. Большой вклад в разработку данных вопросов внесли такие видные российские экономисты, как Г.Н. Белоглазова, М.А. Бухтин, Н.И. Валенцева, Е.Ф. Жуков, В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, Г.Г. Коробова, Ю.И. Коробов, М.А. Косой, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Ю.С. Масленченков, Г.С. Панова, М.А. Песель, А.М. Тавасиев, М.М. Ямпольский и др. Из трудов зарубежных исследователей наибольший интерес представляют публикации Э. Альтмана, Д.Д. Ван-Хуза, Р.Л. Миллера, Д. Мак-Нотон, Э.М. Морсмана, Дж.К. Ван-Хорн, Э.Дж. Долана, С. Питера Роуза, Дж. Синки мл. и др. Отечественные ученые также затра-

гивают изучаемую проблематику (В.И. Тарасов, Г.И. Кравцова, С.Н. Кабушкин, С. Захорошко, А. Устинович, Ф. Чернявский). Обзоры изменений в нормативном правовом регулировании кредитной деятельности в республике представлены в работах А. Назарова, А. Никончика, Р. Томковича и др., однако комплексное исследование последовательной трансформации правового регулирования кредитной деятельности в Республике Беларусь за период развития белорусской банковской системы отечественными экономистами не проводилось. Практически отсутствуют теоретические разработки, посвященные непосредственно изучению состава и содержания принципов банковского кредитования и особенно — специфике этих принципов в различных социально-экономических типах экономик и их трансформации в современных условиях Республики Беларусь. В отечественной и зарубежной экономической литературе по проблемам возвратности банковского кредита основное внимание, как правило, уделяется управлению кредитным риском банка на основе анализа различных аспектов деятельности клиента, кредитусмой сделки, дополнительного обеспечения кредита, вместе с тем в ней не затронуты либо в неполной мере освещены вопросы, касающиеся организации кредитной деятельности в банках, построения системы кредитного риск-менеджмента, кредитного мониторинга, совершенствования информационного обеспечения процедур андеррайтинга, новых форм работы по взысканию просроченной кредитной задолженности.

Недостаточная научная разработанность проблем комплексного подхода к обеспечению возвратности кредита в современных условиях Республики Беларусь, а также важное практическое значение их решения определили выбор темы, цель и конкретные задачи исследования.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Связь работы с крупными научными программами (проектами) и темами. Диссертация выполнена в рамках научно-исследовательской работы кафедры банковского дела УО «Белорусский государственный экономический университет» по темам «Кредитный механизм в условиях интеграции Республики Беларусь и Российской Федерации» (2006 г.), «Проблемы развития банковской системы Республики Беларусь на современном этапе» (2009–2010 гг.).

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования являются развитие теоретико-методологических основ механизма возвратности банковского кредита, определение направлений совершенствования деятельности банков по ее обеспечению, разработка комплекса мер по снижению риска невозврата кредитов применительно к условиям банковской системы Республики Беларусь для обеспечения устойчивого функционирования банков.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- развить теоретико-методологические основы механизма возвратности банковских кредитов для обоснования необходимости и определения основных направлений его совершенствования;
- усовершенствовать методику количественной оценки проблемной задолженности в кредитном портфеле банка;
- разработать единые критерии оценки признаков финансовой неустойчивости кредитополучателей для использования их банками при определении способности должника исполнить обязательства по возврату кредита в целях более точной оценки потенциально проблемной кредитной задолженности и обосновать необходимость применения банками Республики Беларусь единых критериев;
- усовершенствовать методику раннего определения проблемности возврата кредита корпоративными клиентами банка;
- выработать рекомендации по совершенствованию процедур андеррайтинга и работы с просроченной задолженностью в банках.

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков по обеспечению возвратности кредита как основы их устойчивого развития. Предмет исследования — механизм возвратности банковского кредита в современных условиях Республики Беларусь. Выбор объекта и предмета исследования обусловлен необходимостью формирования в Республике Беларусь механизма возвратности банковского кредита, адекватного современным условиям Республики Беларусь, в целях повышения устойчивости функционирования банковской системы.

Положения, выносимые на защиту.

1. Развитие теоретико-методологических основ механизма возвратности банковского кредита, новизна которых заключается:

- в уточнении понятия «механизм возвратности банковского кредита», состоящем в расширении его трактовки за счет включения в состав наряду с экономическими и правовыми организационных элементов, применяемых для обеспечения своевременного и полного возврата кредитов банку, основными из которых являются разработка кредитной политики и кредитной стратегии, определение структуры кредитного подразделения и системы управления кредитным риском на уровне банка;
- выявлении тенденций и этапов трансформации методологических подходов к организации банковского кредитования в Республике Беларусь вследствие изменения как состава и содержания его принципов, так и правового регулирования системы в целях оценки воздействия степени жесткости законодательного регулирования кредитных операций на функционирование механизма

возвратности кредита и уровень проблемной задолженности в кредитных портфелях белорусских банков;

- уточнении определения понятия «проблемная задолженность», которое, в отличие от существующих, наряду с просроченной и пролонгированной включает часть срочной кредитной задолженности, имеющей потенциальный риск невозврата, что позволило усовершенствовать методику количественной оценки проблемной задолженности и определить направления совершенствования механизма возвратности банковских кредитов в условиях Республики Беларусь.

2. Усовершенствованная методика количественной оценки проблемной кредитной задолженности, суть которой состоит в определении суммы проблемной задолженности с учетом не только фактически реализованного, но и потенциального кредитного риска, включая всю совокупность просроченной (в том числе по техническим причинам) задолженности, а также пролонгированной и срочной с признаками проблем возврата. Ее преимуществами перед используемыми методиками являются возможность более точного определения сумм кредитной задолженности, сопряженной с риском невозврата, и повышение точности оценки риска кредитного портфеля банка для совершенствования управления им.

3. Разработанные единые критерии оценки признаков финансовой устойчивости кредитополучателя для определения его способности исполнить обязательства по возврату кредита, обоснование необходимости их применения всеми банками республики. Единые критерии, предназначенные для использования банком в целях классификации своих активов при формировании им специального резерва для компенсации кредитного риска, в отличие от применяемых, представляют собой разработанную на основе комплексного подхода систему показателей, характеризующих динамику валюты баланса, оборачиваемости текущих активов, дебиторской задолженности, объемов выручки, финансового результата, стоимости чистых активов, коэффициентов платежеспособности; наличие и длительность просроченной задолженности перед банком по уплате процентов за пользование кредитом, по другим кредитам и т.д., и включающую унифицированные количественные требования к ним. Авторский подход направлен на обеспечение более точной оценки проблемной задолженности и нивелирование различий в уровне резервирования различными банками, обеспечивает сопоставимость их финансовых результатов и показателей достаточности капитала, способствует более точной оценке устойчивости банка.

4. Усовершенствованная методика раннего определения потенциальных проблем возвратности кредита корпоративными клиентами, суть которой состоит во введении новых направлений нефинансового анализа и формализации признаков проблемности возврата кредита, на основе чего выявляются призна-

ки, свидетельствующие о повышенном риске и сигнализирующие о необходимости приостановки (разрыва) кредитных отношений. Новизна данной методики состоит в том, что она позволяет более точно оценить факторы потенциального риска невозврата кредита корпоративными клиентами и заблаговременно определить стратегию поведения банков в их отношении.

5. Рекомендации по совершенствованию процедур андеррайтинга, включающие: установление перечня государственных организаций и ведомств, информационные ресурсы которых необходимы банкам для совершенствования процедуры андеррайтинга, и видов информации, актуальной для них при оценке кредитоспособности клиентов; новый подход к формированию информации об имуществе, обремененном правом залога, — не по объектам залога, а в разрезе субъектов-залогодателей (юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей); определение формы и режима получения банками информации из Общегосударственной автоматизированной информационной системы (ОАИС). Практическое применение рекомендаций автора в совокупности позволит расширить доступ белорусских банков к государственным информационным ресурсам, сократить временные затраты и внедрить электронную форму получения информации, проводить углубленный экспресс-анализ кредитоспособности клиентов как на стадии принятия решения о кредитовании, так и при последующем кредитном мониторинге, что приведет к повышению уровня возвратности кредитов банков.

Личный вклад соискателя. Диссертация является законченным научным трудом, выполненным соискателем самостоятельно на основе изучения экономической литературы, обработки статистических данных и обобщения практического опыта банков Республики Беларусь в области кредитной деятельности. Все положения, содержащиеся в диссертационном исследовании и выносимые на защиту, имеют определенную научную новизну, практическую, экономическую и социальную значимость, разработаны соискателем лично.

Апробация результатов диссертации. Основные положения и результаты исследования были апробированы и докладывались на научной конференции «Проблемы функционирования кредитного механизма в переходной экономике» (Минск, 2002), научно-практической конференции «Методология и практика денежного обращения и кредита в трансформационной экономике» (Минск, 2003), семинаре «Актуальные вопросы кредитования в Республике Беларусь» (Раубичи, 2007), международных научно-практических конференциях «Актуальные проблемы развития финансово-кредитного механизма в инновационной экономике» (Минск, 2007), «Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы» (Пинск, 2008, 2009), «Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость» (Минск, 2009).

Опубликованность результатов диссертации. По теме диссертации опубликована 21 научная работа, в том числе 6 статей в научных рецензируемых журналах, 1 — в научно-практическом журнале, 7 — в материалах конференций и 7 иных публикаций; из них 6 публикаций, соответствующих п. 18 Положения о присуждении ученых степеней и присвоении ученых званий в Республике Беларусь, объемом 4,2 авторского листа и 15 других публикаций (3,5 авторского листа).

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 273 наименования, и приложений. Работа изложена на 180 страницах. Объем, занимаемый 18 рисунками, 21 таблицей и 16 приложениями, составляет 49 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ

В первой главе «**Теоретико-методологические основы обеспечения возвратности банковских кредитов**» выявлены особенности функционирования системы банковского кредитования в странах с переходной экономикой и их влияние на обеспечение возвратности кредитов, обоснована расширенная трактовка механизма возвратности банковского кредита, уточнено содержание понятия «проблемная задолженность» и на этой основе предложена усовершенствованная методика ее оценки в целях повышения эффективности управления кредитным риском.

При изучении теоретико-методологических аспектов обеспечения возвратности кредитов основное внимание уделено эволюции принципов банковского кредитования и механизму их реализации в условиях переходной экономики как важнейшим элементам системы кредитования. В частности, впервые проведено комплексное исследование трансформации методологических подходов к организации банковского кредитования в Республике Беларусь вследствие изменений состава и содержания принципов кредитования и дана оценка влияния этих изменений на функционирование механизма возвратности банковского кредита.

В результате анализа экономической литературы выявлена недостаточная разработанность понятия «механизм возвратности банковского кредита». В большинстве публикаций содержание данной дефиниции не раскрывается, отдельные авторы трактуют ее как единство экономических и правовых взаимоотношений кредитора и кредитополучателя. В связи с этим в диссертации дано уточненное определение механизма возвратности банковского кредита, особенностью которого является включение в него наряду с экономическими и правовыми организационных элементов, используемых в банках для обеспече-

ния своевременного возврата выданных кредитов. Авторское определение, более полно раскрывающее сущность механизма возвратности кредита, позволило обосновать необходимость его совершенствования в таком направлении, как развитие организационных элементов, в том числе не разработанных в отечественных экономической литературе и практике и касающихся построения системы кредитного риск-менеджмента, кредитного мониторинга, совершенствования информационного обеспечения процедур андеррайтинга, новых форм работы по взысканию просроченной кредитной задолженности.

С целью анализа влияния степени жесткости нормативного регулирования сферы банковского кредитования на функционирование механизма возвратности кредита и уровень проблемной задолженности в кредитных портфелях белорусских банков в работе проведено комплексное исследование последовательной трансформации правового регулирования кредитной деятельности в Республике Беларусь. Соискателем выделены и охарактеризованы основные этапы развития нормативной правовой базы, регулирующей сферу банковского кредитования в республике, в период с ноября 1992 г. по декабрь 2009 г. Результаты данного исследования использованы в дальнейшем при анализе динамики проблемной кредитной задолженности и факторов ее образования.

На практике показателем, характеризующим уровень возвратности кредитов, выступает удельный вес проблемной задолженности в кредитном портфеле банка. Исследование экономической литературы и банковского законодательства показало отсутствие общепринятой трактовки понятия «проблемная кредитная задолженность», что осложняет ее анализ и управление кредитным риском. В связи с этим предложено авторское определение указанного термина, базирующееся на разграничении проблемной задолженности на реальную и потенциальную, в соответствии с которым к проблемной задолженности следует относить не только просроченную, но и часть пролонгированной и срочной кредитной задолженности, по которой выявлены признаки проблемности. Более наглядно элементы, входящие в состав проблемной кредитной задолженности, согласно авторскому подходу, представлены на рисунке 1.

На основе предложенного в диссертации определения проблемной задолженности соискателем обоснована методика расчета ее величины, которая, в отличие от применяемых на практике подходов, учитывает всю совокупность просроченной (в том числе по техническим причинам) задолженности, а также пролонгированной и срочной с реальными признаками проблем возврата. Это дает возможность определять сумму проблемной кредитной задолженности с учетом не только уже реализованного, но и потенциального риска, и на этой основе своевременно и более эффективно применять меры, обеспечивающие возврат кредита.

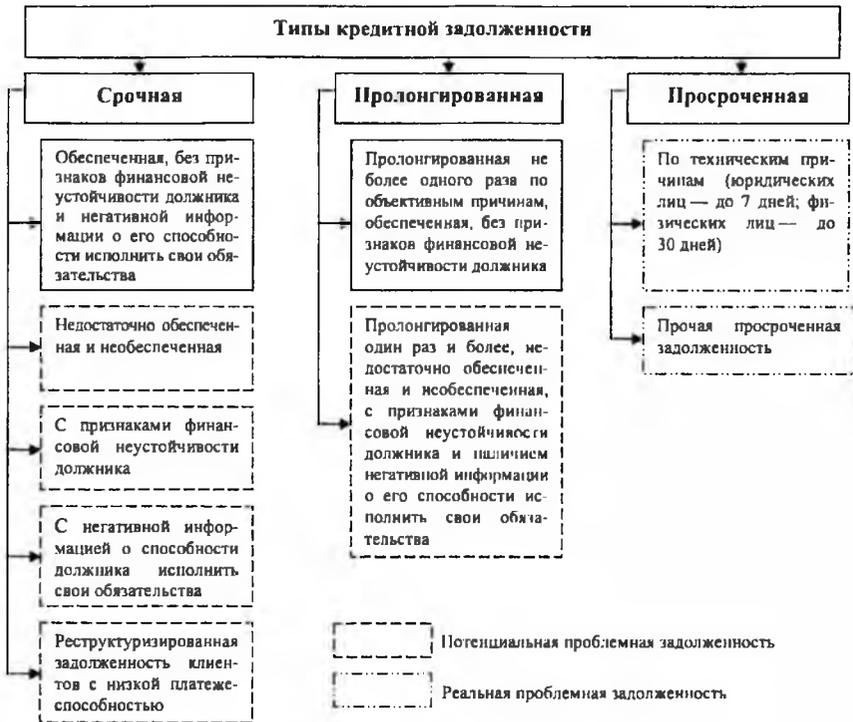


Рисунок 1 — Состав проблемной кредитной задолженности в соответствии с авторским подходом

При практическом использовании белорусскими банками данной методики для выделения из состава срочной и пролонгированной задолженности проблемной части диссертантом рекомендовано применять следующие критерии классификации кредитной задолженности: качество и достаточность обеспечения ее своевременного погашения; наличие (отсутствие) признаков финансовой неустойчивости должника; наличие (отсутствие) негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.

Так как для двух последних критериев Национальным банком не установлены единые методические указания по применению, соискателем проанализированы соответствующие локальные документы банков, в результате чего выявлены существенные различия в подходах к установлению критериев оценки признаков финансовой неустойчивости должника и содержанию негативной информации о его способности исполнить свои договорные обязательства.

Отсутствие единых подходов не только препятствует применению на практике авторской методики количественного определения проблемной кре-

дитной задолженности, но и ставит банки в неравные условия с точки зрения отвлечения средств для резервирования. С учетом этого соискателем разработаны единые критерии оценки признаков финансовой неустойчивости должника и содержания негативной информации о его способности исполнить свои договорные обязательства, обоснована необходимость применения данных критериев всеми банками республики. В отличие от применяемых, они представляют собой разработанную на основе комплексного подхода систему показателей, характеризующих динамику валюты баланса, оборачиваемости текущих активов, дебиторской задолженности, объемов выручки, финансового результата, стоимости чистых активов, коэффициентов платежеспособности; наличие и длительность просроченной задолженности перед банком по другим кредитам, уплате процентов за пользование кредитом и т.д., и включающую унифицированные количественные требования к ним. Их использование позволит более точно оценить объем проблемной кредитной задолженности, нивелировать различия в уровне резервирования различными банками, обеспечить сопоставимость их финансовых результатов и показателей достаточности капитала, более точно оценивать устойчивость банка.

Во второй главе **«Анализ деятельности банков Республики Беларусь по обеспечению возвратности кредитов»** проведен анализ практической деятельности и кредитных портфелей белорусских банков с позиций выявления взаимосвязи нормативного правового регулирования сферы кредитных отношений и уровня проблемной задолженности, а также важнейших факторов образования проблемной задолженности и механизма ее воздействия на финансовую устойчивость банка.

На основе исследования причинно-следственных связей между возвратностью кредита и стабильностью функционирования банка, основными критериями которой выступают качество активов банка, его ликвидность и достаточность капитала, определены каналы прямого и косвенного воздействия невозврата кредитной задолженности на финансовую устойчивость банка. Выявленные связи позволили обосновать зависимость стабильности функционирования банка от эффективности функционирования механизма возвратности банковского кредита, определяющей качество активов банка с позиции уровня проблемной задолженности.

Исходя из анализа зарубежного и отечественного опыта определены и систематизированы факторы кредитного риска, которые являются как потенциальными, так и фактическими причинами образования просроченной кредитной задолженности. Поскольку в статистических материалах, публикуемых в открытой печати, отсутствует информация, позволяющая установить фактические причины образования проблемных кредитов, автором в рамках диссертационного исследования проведено анкетирование 50 специалистов кредитных под-

разделений и служб внутреннего аудита из 20 белорусских банков с целью изучения мнения практиков по данным вопросам. Количество банков, охваченных опросом в период анкетирования (июль 2007 г. — январь 2008 г.), составило 74 % от количества функционирующих в банковской системе кредитных организаций, а доля кредитов, предоставленных клиентам, в совокупном кредитном портфеле белорусской банковской системы (на 01.01.2008 г.) — 96,2 %. В результате опроса были определены основные причины образования просроченной кредитной задолженности в 2007–2008 гг. По итогам анализа факторов образования просроченной кредитной задолженности, указанных практиками как важнейшие (ухудшение экономической обстановки, недостатки кредитного мониторинга, некачественный анализ финансового состояния кредитополучателя, непроработанность содержания кредитуемого проекта, слабое изучение конкурентоспособности кредитополучателя, его положения на рынке и кредитной истории), в работе определены направления развития элементов механизма возвратности банковского кредита в Республике Беларусь.

На основе проведенного автором исследования просроченной и пролонгированной задолженности в кредитных портфелях белорусских банков выявлены тенденции ее динамики за период с января 2000 г. по октябрь 2009 г. Сопоставление полученных результатов с этапами нормативного правового регулирования сферы кредитных отношений в Республике Беларусь показало, что детализация регламентаций, ужесточение регулирования процесса кредитования Национальным банком не приводят к повышению уровня возвратности кредитов и не являются значимыми факторами снижения кредитного риска, т.е. эффективность функционирования механизма возвратности кредита зависит главным образом от его организации в каждом отдельном банке. Однако анализ выявил то, что в условиях переходной национальной экономики и усиления воздействия на нее глобализации основными причинами образования проблемной задолженности у белорусских банков выступают внешние факторы. В частности, на современном этапе ключевое воздействие на качество портфелей кредитов, предоставленных банками клиентам, оказали такие факторы, как сокращение объемов экспорта и валютной выручки у субъектов хозяйствования, девальвация национальной валюты, снижение реального уровня доходов населения.

Преобладающее воздействие внешних факторов риска образования просроченной задолженности, связанных как с состоянием экономической среды, так и положением отдельных кредитополучателей, обуславливает особую актуальность раннего распознавания потенциальных проблем возврата кредита. Проведенный автором анализ банковской практики показал, что формирование эффективной системы раннего определения признаков проблем возврата кредита требует совершенствования информационных баз для оценки кредитоспособности клиентов, процедур кредитного мониторинга, а также развития в бе-

лорусских банках кредитного риск-менеджмента и иных составляющих блока организационных элементов механизма возвратности банковского кредита.

В третьей главе «Пути повышения эффективности функционирования механизма возвратности кредита в Республике Беларусь» на основе анализа международной и отечественной банковской практики определены основные направления развития системы управления кредитным риском в белорусских банках с позиции повышения уровня возвратности кредитов, сделаны предложения по совершенствованию процедур кредитного мониторинга (в части ранней диагностики образования проблемной задолженности) и взыскания просроченной задолженности, развитию информационной базы для углубления андеррайтинга.

В результате исследования международных подходов к построению организационной структуры кредитного подразделения банка и системы управления кредитным риском обоснована необходимость использования в качестве основных критериев при выборе банком модели их построения масштабов кредитной деятельности банка и его кредитной стратегии. Изучение практики работы белорусских банков показало отставание развития их систем риск-менеджмента от уровня, достигнутого в зарубежной банковской практике, что обусловлено незрелостью структур управления, их несоответствием стандартам корпоративного управления. В связи с этим для совершенствования системы кредитного риск-менеджмента в белорусских банках автором с учетом зарубежного опыта даны предложения по разграничению функций в процессах управления кредитными рисками между кредитными подразделениями банка и риск-подразделениями, которые позволят устранить конфликт интересов указанных подразделений банка, повысить эффективность их деятельности и, как следствие, уровень возвратности кредитов.

На основе предложенного разграничения функциональных обязанностей подразделений банка разработана схема организации процесса кредитования банком корпоративных клиентов. Использование данной схемы белорусскими банками при модернизации организационной структуры даст возможность исключить конфликт интересов функциональных подразделений и передачу оперативных функций одних подразделений другим, упростить документооборот, повысить эффективность управления кредитным риском и уровень возвратности кредитов.

С учетом высокой концентрации в портфелях белорусских банков кредитной задолженности корпоративных клиентов и усиливающегося воздействия внешних факторов кредитного риска автором разработаны предложения по совершенствованию подходов к кредитному мониторингу и профилактике образования просроченной задолженности в данном клиентском сегменте. В частности, на основе обобщения практических материалов, полученных в результа-

те анкетирования, соискателем определены признаки потенциальных проблем возвратности кредита, осуществлена группировка данных признаков по характеру их проявления (ранние, явные); выделены и систематизированы сферы и формы проявления сигнальных моментов риска образования просроченной задолженности.

Изучение существующей практики показало, что методическое обеспечение качественного (нефинансового) анализа кредитоспособности клиентов разработано недостаточно. Результаты проведенного автором анализа локальных документов 12 белорусских банков, регламентирующих подходы к оценке кредитоспособности корпоративных клиентов, свидетельствуют о том, что в них, как правило, определены лишь ключевые индикаторы финансового положения клиента и соответствующие критерии неудовлетворительного состояния. В части же нефинансового анализа в основном содержатся лишь общие указания об его направлениях, носящие декларативный характер, без конкретизации методики осуществления. В связи с этим соискателем предложена методика раннего определения потенциальных проблем возвратности кредита, предусматривающая введение новых направлений нефинансового анализа и формализацию признаков проблемности возврата кредита. Алгоритм применения на практике предлагаемой методики представлен на рисунке 2.

Новизна авторской методики состоит в том, что она позволяет более точно оценить факторы потенциального риска невозврата кредита корпоративными клиентами и заблаговременно определить стратегию поведения банков в их отношении с учетом выявленных проблем.

Поскольку качество оценки кредитоспособности клиента напрямую зависит от используемой банком информационной базы, в работе обоснована необходимость ее совершенствования. Изучение отечественной практики показало, что множественность факторов риска невозврата кредита, его возрастание при кредитных взаимоотношениях с клиентами иных банков делают недостаточной самостоятельно сформированную банком информационную базу данных. Применяемая банками информация из кредитного регистра также не позволяет получить представление о ряде важных аспектов экономического состояния клиента.

По мнению автора, направлениями совершенствования процедур андеррайтинга должны стать расширение доступа белорусских банков к государственным информационным ресурсам, сокращение времени и модернизация форм получения информации. Сформированная в республике Общегосударственная автоматизированная информационная система (ОАИС) в настоящее время аккумулирует часть данных в отношении имущества, права на которое ограничены залоговыми обязательствами, а также сведения из баз некоторых государственных организаций. Однако на данном этапе ОАИС не имеет техни-

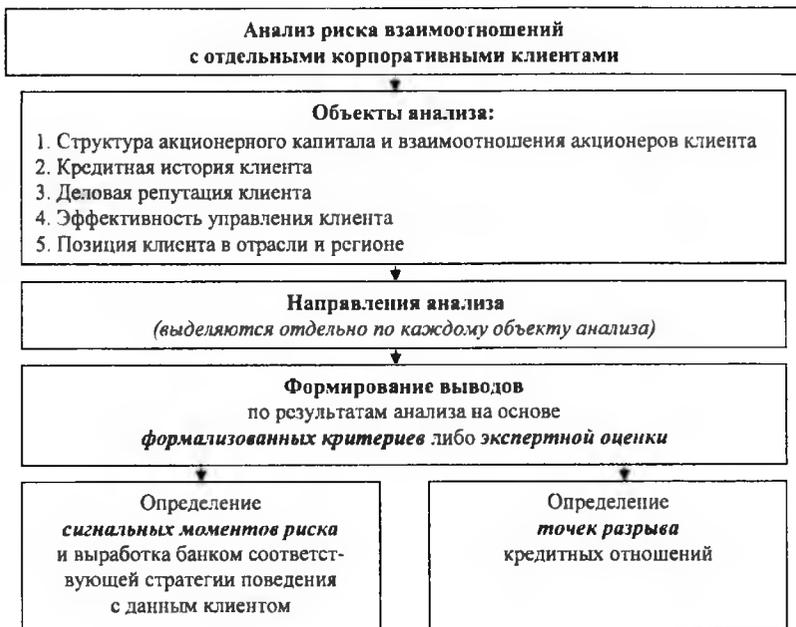


Рисунок 2 — Алгоритм практического применения методики раннего определения проблемности возврата кредита корпоративными клиентами

ческой возможности в полном объеме удовлетворить потребности банков в доступе к информации, необходимой им для глубокой комплексной оценки кредитоспособности клиентов.

С целью определения основных направлений развития информационной базы, используемой для андеррайтинга, автором проведено исследование потребностей белорусских банков в получении информационных услуг, в результате которого:

- выявлены и сформулированы потребности банков в использовании информационной услуги, заключающейся в получении из ОАИС полной информации в отношении движимого и недвижимого имущества, права на которое ограничены залоговыми обязательствами, а также о залогах прав на имущество и имущественных прав;
- конкретизирован перечень государственных организаций и ведомств, информационные ресурсы которых необходимы банкам для совершенствования процедуры андеррайтинга, и указаны виды сведений, актуальных для банков при оценке кредитоспособности клиентов;

- предложен новый подход к формированию информации об имуществе, обремененном правом залога, — не по объектам залога, а в разрезе субъектов-залогодателей (юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей);

- определены форма и режим получения банками информации из ОАИС;
- предложено создание межбанковской базы заявок на осуществление активных операций, содержащей данные обо всех обращениях в банки клиентов — юридических и физических лиц (в том числе неисполненных банками с указанием причин неисполнения).

Данные результаты использованы Научно-инженерным республиканским унитарным предприятием «Институт прикладных программных систем» при разработке технического предложения для банков по автоматизации процедуры андеррайтинга.

Современные методы управления кредитным риском не могут полностью исключить образование просроченной задолженности. Для повышения эффективности работы с просроченной задолженностью белорусским банкам необходимо определить подходы к ее организации, адекватные сложившемуся уровню проблем с возвратностью кредитов клиентами. По мнению автора, важным является определение границ целесообразности самостоятельного взыскания просроченных долгов и привлечения для выполнения подобной работы сторонних организаций — коллекторских агентств. Изучение возможности использования зарубежного опыта в сфере коллекторской деятельности показало, что основным сдерживающим фактором развития данной деятельности в Республике Беларусь является ее законодательная неурегулированность. С учетом специфики работы коллекторских организаций при создании в стране правового поля их деятельности соискателю представляется целесообразным не только определение их прав, но и установление ряда требований и ограничений, направленных на пресечение использования незаконных методов работы с должником.

Для совершенствования процедур андеррайтинга в качестве перспективного направления сотрудничества банков и коллекторских агентств предложено развитие комплексного аутсорсинга. Это позволит не только привлекать специализированные организации для взыскания просроченной задолженности, но и использовать информационные ресурсы коллекторских агентств для верификации данных потенциального кредитополучателя, а в дальнейшем — и оценки его платежеспособности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные научные результаты диссертации. Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы и сформулировать предложения.

1. В результате комплексного исследования публикаций отечественных и зарубежных ученых-экономистов и анализа трансформации правового регулирования кредитной деятельности в Республике Беларусь развиты теоретико-методологические основы механизма возвратности банковского кредита, научная новизна которых состоит:

- в уточнении понятия «механизм возвратности банковского кредита», суть которого заключается в расширении его трактовки за счет включения в состав наряду с экономическими и правовыми организационных элементов, что позволило обосновать необходимость совершенствования механизма возвратности кредита в таком направлении, как развитие элементов организационного характера (построение эффективной системы кредитного риск-менеджмента, кредитного мониторинга, совершенствование информационного обеспечения процедур андеррайтинга, создание новых форм взыскания просроченной кредитной задолженности);

- выявлении тенденций и этапов развития основных элементов современной системы банковского кредитования, уточнении состава и содержания его принципов, определении особенностей механизма их реализации применительно к условиям стран с переходной экономикой, что явилось основой проведенного автором комплексного исследования трансформации методологических подходов к организации банковского кредитования в Республике Беларусь для оценки воздействия степени жесткости законодательного регулирования кредитных операций на функционирование механизма возвратности кредита и уровень проблемной задолженности в кредитных портфелях белорусских банков;

- уточнении определения понятия «проблемная задолженность», которое, в отличие от существующих, наряду с просроченной и пролонгированной включает часть срочной кредитной задолженности, имеющей потенциальный риск невозврата, что позволило усовершенствовать методику количественной оценки проблемной задолженности и определить направления совершенствования механизма возвратности банковских кредитов [1–6, 8, 11].

2. Отсутствие в современной экономической литературе и нормативных правовых актах Национального банка Республики Беларусь общепринятой трактовки понятия «проблемная задолженность» осложняет ее количественное определение и анализ, управление кредитным риском. В связи с этим обоснована авторская методика количественной оценки проблемной кредитной задолженности, предполагающая определение суммы проблемной задолженности с учетом не только фактически реализованного, но и потенциального кредитно-

го риска, включая всю совокупность просроченной (в том числе по техническим причинам) задолженности, а также пролонгированной и срочной с признаками проблем возврата. Данная методика, в отличие от используемых, дает возможность более точного определения сумм кредитной задолженности, сопряженной с риском невозврата, и повышает точность оценки риска кредитного портфеля банка для совершенствования управления им [6, 19, 21].

3. Отсутствие унифицированных требований Национального банка к содержанию критериев оценки признаков финансовой неустойчивости кредитополучателя, предназначенных для определения его способности исполнить свои обязательства по возврату кредита и используемых в целях классификации активов при формировании специального резерва для компенсации кредитного риска, ставит банки в неравные условия с точки зрения отвлечения средств для резервирования, делает несопоставимыми их финансовые результаты и показатели достаточности капитала, затрудняет оценку устойчивости банка. Это позволило обосновать необходимость применения всеми банками республики единых критериев. В результате разработаны единые критерии, которые, в отличие от применяемых, представляют собой систему показателей, сформированную на основе комплексного подхода и содержащую унифицированные количественные требования к включенным в нее показателям, характеризующим динамику валюты баланса, оборачиваемости текущих активов, дебиторской задолженности, объемов выручки, финансового результата, стоимости чистых активов, коэффициентов платежеспособности; наличие и длительность просроченной задолженности перед банком по уплате процентов за пользование кредитом, по другим кредитам и др.

Авторский подход направлен на нивелирование различий в уровне резервирования различными банками. Он обеспечивает сопоставимость их финансовых результатов и показателей достаточности капитала, более точную оценку проблемной кредитной задолженности и устойчивости банка [6, 21].

4. Исследование современной отечественной банковской практики показало усиление воздействия внешних факторов кредитного риска, обусловленных последствиями мирового финансово-экономического кризиса, что требует изменения подходов к кредитному мониторингу и профилактике образования просроченной задолженности. Для этого усовершенствована методика раннего определения потенциальных проблем возвратности кредита корпоративными клиентами. Ее научная новизна состоит во введении новых направлений нефинансового анализа, затрагивающих оценку структуры акционерного капитала и взаимоотношений акционеров клиента, кредитную историю, деловую репутацию и эффективность управления клиента, его позицию в отрасли и регионе, а также в формализации признаков проблемности возврата кредита по указанным направлениям, на основе чего определяются факторы, свидетельствующие о повышенном риске и сигнализирующие о необходимости приостановки (раз-

рыва) кредитных отношений. Использование авторской методики позволяет более точно оценить факторы потенциального риска невозврата кредита корпоративными клиентами и заблаговременно определить стратегию поведения банков в их отношении с учетом выявленных проблем [5, 6].

5. Поскольку качество оценки кредитоспособности клиента напрямую зависит от используемой банком информационной базы, разработаны рекомендации по совершенствованию процедур андеррайтинга, включающие: установление перечня государственных организаций и ведомств, информационные ресурсы которых необходимы банкам для совершенствования процедуры андеррайтинга, и видов информации, актуальной для них при оценке кредитоспособности клиентов; новый подход к формированию информации об имуществе, обремененном правом залога, — не по объектам залога, а в разрезе субъектов-залогодателей (юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей); определение формы и режима получения банками информации из Общегосударственной автоматизированной информационной системы. Практическое применение рекомендаций автора в совокупности позволит расширить доступ белорусских банков к государственным информационным ресурсам, сократить временные затраты и внедрить электронную форму получения информации, проводить углубленный экспресс-анализ кредитоспособности клиентов как на стадии принятия решения о кредитовании, так и при последующем кредитном мониторинге, что приведет к повышению уровня возвратности кредитов банка.

Рекомендации по практическому использованию результатов. Содержащаяся в диссертации методика раннего определения потенциальных проблем возвратности кредита прошла апробацию в ЗАО «БелСвиссБанк» и ЗАО «РРБ-Банк», что подтверждено актами о внедрении, и может быть применена другими банками.

Предложения автора по совершенствованию процедур андеррайтинга использованы Научно-инженерным республиканским унитарным предприятием «Институт прикладных программных систем» при разработке технического предложения для банков по автоматизации процедуры андеррайтинга, что подтверждено справкой о практическом использовании результатов диссертационного исследования.

Полученные результаты могут быть применены при подготовке учебных курсов по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Анализ деятельности банков и управление рисками», «Управление рисками в банковской деятельности», «Актуальные вопросы развития риск-менеджмента в банках», а также для продолжения научных исследований по данной теме.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных рецензируемых журналах

1. Купчинова, О.В. Некоторые проблемы минимизации кредитных рисков / О.В. Купчинова // Вестн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 1997. — № 3(6). — С. 24–30.
2. Купчинова, О.В. Проблемы проверки обеспечения кредитов / О.В. Купчинова // Банк. вестн. — 1998. — № 4(66). — С. 23–25.
3. Купчинова, О.В. Ссудные счета: теория и практика / О.В. Купчинова // Банк. вестн. — 2002. — № 10(195). — С. 43–45.
4. Купчинова, О.В. Трансформация принципов банковского кредитования / О.В. Купчинова // Банк. вестн. — 2006. — № 10(339). — С. 18–24.
5. Купчинова, О.В. Система банковского кредитования в Республике Беларусь: тенденции развития / О.В. Купчинова // Банк. вестн. — 2009. — № 7(444). — С. 12–20.
6. Купчинова, О.В. Проблемная кредитная задолженность: подходы к определению / О.В. Купчинова // Банк. вестн. — 2010. — № 16 (489). — С. 42–48.

Статьи в научно-практических журналах

7. Купчинова, О.В. О влиянии внебалансовых обязательств на экономические нормативы / О.В. Купчинова // Вестн. Асоц. белорус. банков. — 2002. — № 11(175). — С. 20.

Материалы конференций

8. Купчинова, О.В. Проверка материального обеспечения кредита как инструмент контроля его целевого использования / О.В. Купчинова // Проблемы функционирования кредитного механизма в переходной экономике : материалы науч. конф. фак. банк. дела Беларус. гос. экон. ун-та, Минск, 9 февр. 2002 г. / Вестн. Асоц. белорус. банков. — 2002. — № 8(172). — С. 33–34.
9. Купчинова, О.В. Проблемы оценки рисков активов и внебалансовых обязательств банка / О.В. Купчинова // Методология и практика денежного обращения и кредита в трансформационной экономике : материалы науч.-практ. конф., Минск, 13–14 янв. 2003 г. / Беларус. банк. бюл. — 2003. — № 4(207). — С. 52–53.
10. Купчинова, О.В. Роль банковского кредита как инвестиционного источника и проблемы его использования / О.В. Купчинова // Актуальные проблемы развития финансово-кредитного механизма в инновационной экономике :

материалы междунар. науч.-практ. конф., Минск, 29–30 нояб. 2007 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: Г.А. Короленок [и др.]. — Минск, 2007. — С. 155–156.

11. Купчинова, О.В. Возвратность кредитов в Республике Беларусь: тенденции и перспективы / И.И. Анашкевич, О.В. Купчинова // Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы : материалы II междунар. науч.-практ. конф., Пинск, 15–17 апр. 2008 г. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2008. — С. 4–5.

12. Купчинова, О.В. Современные подходы к работе с проблемной кредитной задолженностью / О.В. Купчинова // Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы : материалы III междунар. науч.-практ. конф., Пинск, 23–25 апр. 2009 г. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2009. — С. 143–144.

Тезисы докладов конференций

13. Купчинова, О.В. Некоторые проблемы проверки обеспечения выданных кредитов / О.В. Купчинова // Проблемы финансово-кредитного обеспечения стабилизации экономики Республики Беларусь : тез. докл. междунар. науч.-практ. конф., Минск, 26–27 апр. 1995 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: Н.Е. Заяц [и др.]. — Минск, 1995. — С. 30–33.

14. Купчинова, О.В. Совершенствование подходов к кредитному мониторингу в Республике Беларусь / О.В. Купчинова // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы II междунар. науч.-практ. конф., Минск, 19–20 мая 2009 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: В.Н. Шимов [и др.]. — Минск, 2009. — С. 299–300.

Иные публикации

15. Купчинова, О.В. Осуществление пруденциального надзора за деятельностью банков. Обязательные экономические нормативы / О.В. Купчинова // Организация деятельности центрального банка : учеб. пособие / С.С. Ткачук, О.И. Румянцева, И.Н. Тищенко, М.В. Маркусенко, Л.М. Рыкова, П.А. Маманович, А.С. Бриштелев, С.С. Шмарловская ; под ред. С.С. Ткачука, О.И. Румянцевой. — Минск, 2006. — Разд. 7.3. — С. 217–225.

16. Купчинова, О.В. Понятие банковской ликвидности / О.В. Купчинова // Деньги, кредит, банки : учебник / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, О.И. Румянцева, И.Н. Тищенко ; под общ. ред. Г.И. Кравцовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Минск, 2007. — Разд. 13.6. — С. 382–388.

17. Купчинова, О.В. Регулирование деятельности банков / О.В. Купчинова // Деньги, кредит, банки : учебник / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, О.И. Румян-

цева, И.Н. Тищенко ; под общ. ред. Г.И. Кравцовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Минск, 2007. — Разд. 13.7. — С. 388–393.

18. Купчинова, О.В. Общее понятие банковских рисков / О.В. Купчинова // Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, Г.С. Кузьменко, О.А. Богданкевич, И.Н. Тищенко, С.С. Шмарловская ; под общ. ред. Г.И. Кравцовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Минск, 2007. — Гл. 4. — С. 91–104.

19. Купчинова, О.В. Активы банков, их структура и качество / О.В. Купчинова // Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, Г.С. Кузьменко, О.А. Богданкевич, И.Н. Тищенко, С.С. Шмарловская ; под общ. ред. Г.И. Кравцовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Минск, 2007. — Гл. 5. — С. 105–112.

20. Купчинова, О.В. Экономические нормативы достаточности капитала банка / О.В. Купчинова // Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, Г.С. Кузьменко, О.А. Богданкевич, И.Н. Тищенко, С.С. Шмарловская ; под общ. ред. Г.И. Кравцовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Минск, 2007. — Гл. 7. — С. 131–148.

21. Купчинова, О.В. Управление активами банка, подверженными кредитному риску / О.В. Купчинова // Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, Г.С. Кузьменко, О.А. Богданкевич, И.Н. Тищенко, С.С. Шмарловская ; под общ. ред. Г.И. Кравцовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Минск, 2007. — Гл. 19. — С. 441–453.



РЭЗІЮМЭ

Купчынава Вольга Вігальеўна

Фарміраванне і функцыянаванне механізма зваротнасці банкаўскага кредыту для забеспячэння ўстойлівага развіцця камерцыйнага банка

Ключавыя словы: сістэма банкаўскага кредытавання, прынцыпы банкаўскага кредытавання, зваротнасць кредыту, кредытаздольнасць (андэрайтынг), кредытны маніторынг, кредытная рызыка, праблемныя кредыты, калектарская дзейнасць, стрэс-тэсціраванне кредытнай рызыкі, кредытны рэйтынг.

Мэта работы: развіццё тэарэтыка-метадалагічных асноў механізма зваротнасці банкаўскага кредыту, вызначэнне напрамкаў удасканалвання дзейнасці банкаў па яе забеспячэнні, распрацоўка комплексу мер па зніжэнні рызыкі незвароту кредытаў у дачыненні да ўмоў банкаўскай сістэмы Рэспублікі Беларусь дзеля забеспячэння ўстойлівага функцыянавання банкаў.

Метады даследавання: абагульненне, параўнанне, аналіз і сінтэз, экспертныя адзнакі, матэматычная статыстыка, метады і прыёмы эканамічнага аналізу.

Атрыманя вынікі і іх навізна складаюцца ў развіцці тэарэтычных асноў механізма забеспячэння зваротнасці банкаўскіх кредытаў; удакладненні азначэння тэрміна «праблемная кредытная запазычанасць»; распрацоўцы удаканаленай метадыкі колькаснага вызначэння праблемнай запазычанасці ў кредытным партфелі банка, адзіных крытэрыяў выяўлення прыкмет фінансавай няўстойлівасці даўжніка і зместу негатыўнай інфармацыі адносна здольнасці даўжніка выканаць свае дагаворныя абавязальствы, метадыкі ранняга вызначэння патэнцыяльных праблем зваротнасці кредыту карпаратыўнымі кліентамі банка; выпрацоўцы рэкамендацый па ўдасканалванні працэдур андэрайтыngu і працы з пратэрмінаванай запазычанасцю ў банках.

Ступень выкарыстання: асноўныя палажэнні дысертацыйнага даследавання атрымалі практычнае ўвасабленне ў дзейнасці ЗАТ «БелСвісБанк» і ЗАТ «РРБ-Банк», а таксама былі ўкаранены ў навучальны працэс УА «Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт». Прапановы па ўдасканаленні працэдур андэрайтыngu выкарыстаны Навукова-інжынерным рэспубліканскім унітарным прадпрыемствам «Інстытут прыкладных праграмных сістэм» пры распрацоўцы тэхнічнай прапановы для банкаў па аўтаматызацыі працэдур андэрайтыngu.

Сфера выкарыстання: вынікі даследавання могуць быць выкарыстаны ў навучальным працэсе і практычнай дзейнасці банкаў.

РЕЗЮМЕ

Купчинова Ольга Витальевна

Формирование и функционирование механизма возвратности банковского кредита для обеспечения устойчивого развития коммерческого банка

Ключевые слова: система банковского кредитования, принципы банковского кредитования, возвратность кредита, кредитоспособность (андеррайтинг), кредитный мониторинг, кредитный риск, проблемные кредиты, коллекторская деятельность, стресс-тестирование кредитного риска, кредитный рейтинг.

Цель работы: развитие теоретико-методологических основ механизма возвратности банковского кредита, определение направлений совершенствования деятельности банков по ее обеспечению, разработка комплекса мер по снижению риска невозврата кредитов применительно к условиям банковской системы Республики Беларусь для обеспечения устойчивого функционирования банков.

Методы исследования: обобщение, сравнение, анализ и синтез, экспертные оценки, математическая статистика, методы и приемы экономического анализа.

Полученные результаты и их новизна состоят в развитии теоретических основ механизма обеспечения возвратности банковских кредитов; уточнении определения термина «проблемная кредитная задолженность»; разработке усовершенствованной методики количественного определения проблемной задолженности в кредитном портфеле банка, единых критериев оценки признаков финансовой неустойчивости должника и содержания негативной информации о способности должника исполнить свои договорные обязательства, методики раннего определения потенциальных проблем возвратности кредита корпоративными клиентами банка; выработке рекомендаций по совершенствованию процедур андеррайтинга и работы с просроченной задолженностью в банках.

Степень использования: основные положения диссертационного исследования получили практическое применение в работе ЗАО «БелСвиссБанк» и ЗАО «РРБ-Банк», а также внедрены в учебный процесс УО «Белорусский государственный экономический университет». Предложения по совершенствованию процедур андеррайтинга использованы Научно-инженерным республиканским унитарным предприятием «Институт прикладных программных систем» при разработке технического предложения для банков по автоматизации процедуры андеррайтинга.

Область применения: результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе и практической деятельности банков.

SUMMARY

Kupchinova Olga Vitalyevna

The formation and functioning mechanism for repayment of bank loan for the ensuring sustainable development of the commercial bank

Key words: system of bank lending, principles of bank lending, loan repayment, creditworthiness (underwriting), credit monitoring, credit risk, problem loans, collecting activity, credit risk stress-testing, credit rating.

Goal of the research: developing theoretical and methodological aspects of mechanism for repayment of bank loan, determining directions of improvement banks activity aimed at its assurance, elaborating set of measures to reduce risk of loans default with regard to the conditions of the banking system of the Republic of Belarus to ensure stable functioning of the banks.

Methods of research: generalization, comparison, analysis and synthesis, expert assessments, mathematical statistics, methods and techniques of economical analysis.

Research findings and their novelty: developing theoretical foundations of banking loans repayment mechanism; more precise definition of the "problem credit debt" term; development of improved methods of quantitative determination of problem debts in the credit portfolio of bank; development of uniform criteria of assessment of the signs of financial instability of the debtor and the content of negative information of debtor's ability to fulfill its contractual obligations; development of methods of early diagnosis of the formation problem debts of bank corporate clients; working out recommendations to improve procedures for underwriting and work with overdue debts in banks.

Extent of implementation: the main findings of the research have practical application in the activity of JSC «BelSwissBank» and JSC «RRB-Bank», and have been implemented into educational process at the Belarus State Economic University. Suggestions for improving the underwriting procedures are used by Scientific and Engineering Republican Unitary Enterprise «Institute of Applied Software Systems» on the development of technical proposals for the banks to automate the underwriting procedure.

Area of application: the results of the research can be used in the educational process and practices of banks.

Редактор и корректор *Г.В. Андропова*
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*
Компьютерный дизайн *Т.В. Бесчетнова*

Подписано в печать 10.09.2010. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman. Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,6. Уч.-изд. л. 1,4. Тираж 66 экз. Заказ 211

УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия издательская № 02330/0494500 от 08.04.2009.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия полиграфическая № 02330/0494173 от 03.04.2009.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.