

Гхассен Буслама, Крістоф Бутейер

## Людський капітал та управління кредитними ризиками: перевага навчання над досвідом

Метою статті є оцінка ролі людського капіталу і, зокрема, навчання та досвіду, у прогнозуванні та моніторингу кредитних ризиків. У статті використано вибірку з кредитних спеціалістів у великому французькому товаристві взаємного кредитування і застосовано дисперсійний та кореляційний аналіз для визначення зв'язків між показниками. Результати аналізу цих двох складових людського капіталу в роботі кредитних спеціалістів малих та середніх підприємств свідчать про залежність їх здатності прогнозувати ризики перш за все від навчання, а не від досвіду. Деякі методи прогнозування ризиків є більш важливими, ніж інші. Кредитні спеціалісти моніторять клієнтів за схожими методами незалежно від рівня та характеру їх досвіду. За результатами дослідження представлено два важливі висновки для управління кредитними ризиками та людського капіталу: по-перше, технічне навчання та навчання у сфері регулювання є важливими для надання можливості кредитним спеціалістам прогнозувати банківські кредитні ризики, по-друге, лише досвід, чи то у сфері банківської діяльності чи роботі кредитних спеціалістів, має значення у моніторингу ризиків. Результати дослідження можуть бути корисними при плануванні банками набору нового персоналу, управління кар'єрою та розподілу ресурсів та навичок. Також автори підкреслюють, що управління знаннями персоналу дасть банкам можливість ефективно використовувати людський капітал для досягнення власних цілей, пов'язаних з контролем ризиків, та цілей, поставлених регулюючими органами. Як відомо, ця стаття є першою, у якій було досліджено роль людського капіталу в управлінні кредитними ризиками. Автори вказують на перевагу навчання над досвідом у прогнозуванні ризиків неповернення кредитів, але в той же час, користь досвіду в моніторингу ризиків.

**Ключові слова:** кредитні ризики, навчання у сфері банківської діяльності, досвід у сфері банківської діяльності, прогнозування ризиків, моніторинг ризиків, людський капітал, інтелектуальний капітал

**Класифікація JEL:** G21, G32, J24, M53, M54



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

---

Гхассен Буслама, Крістоф Бутейер

## Человеческий капитал и управление кредитными рисками: преобладание обучения над опытом

Целью статьи является оценка роли человеческого капитала и, в частности, обучения и опыта, в прогнозировании и мониторинге кредитных рисков. В статье использована выборка из кредитных специалистов в большом французском обществе взаимного кредитования и применен дисперсионный и корреляционный анализ для определения связей между показателями. Результаты анализа этих двух составляющих человеческого капитала в работе кредитных специалистов малых и средних предприятий свидетельствуют о зависимости их способности прогнозировать риски прежде всего от обучения, а не от опыта. Некоторые методы прогнозирования рисков являются более важными, чем другие. Кредитные специалисты мониторят клиентов по похожим методам независимо от уровня и характера их опыта. По результатам исследования представлены два важных вывода для управления кредитными рисками и человеческого капитала: во-первых, техническое обучение и обучение в сфере регулирования являются важными для предоставления возможности кредитным специалистам прогнозировать банковские кредитные риски, во-вторых, только опыт, будь то в сфере банковской деятельности или работе кредитных специалистов, имеет значение в мониторинге рисков. Результаты исследования могут быть полезными при планировании банками набора нового персонала, управления карьерой и распределения ресурсов и навыков. Также авторы подчеркивают, что управление знаниями персонала даст банкам возможность эффективно использовать человеческий капитал для достижения собственных целей, связанных с контролем рисков, и целей, поставленных регулируемыми органами. Как известно, данная статья является первой, в которой была исследована роль человеческого капитала в управлении кредитными рисками. Авторы указывают на преобладание обучения над опытом в прогнозировании рисков невозврата кредитов, но в то же время, пользу опыта в мониторинге рисков.

**Ключевые слова:** кредитные риски, обучение в сфере банковской деятельности, опыт в сфере банковской деятельности, прогнозирование рисков, мониторинг рисков, человеческий капитал, интеллектуальный капитал

**Классификация JEL:** G21, G32, J24, M53, M54



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии Creative Commons Attribution 4.0 International license, что позволяет повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.