

деловой активности, ликвидности и рентабельности, а также ликвидности залога. Следует подчеркнуть, что у каждого банка сформировано индивидуальное понимание риска, основанное на знании особенностей клиентов, объема и цены кредитных ресурсов, а также опыта работы риск-менеджера в банке [3].

Таким образом, рынок кредитных услуг в Беларуси может в перспективе значительно расшириться, обогатиться передовым опытом, в т. ч. зарубежным, пополниться новыми, нетрадиционными банковскими операциями и современными технологиями. Это позволит повысить уровень и качество банковского обслуживания, оздоровить и укрепить финансовую систему, способствовать оживлению и развитию реального сектора экономики, целенаправленно проводить эффективную денежно-кредитную политику.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бубнова, Ю. Б. О подходах к определению проблемной задолженности коммерческих банков / Ю. Б. Бубнова, И. Г. Михайлова // *BaikalResearchJournal*. – 2017. – № 2. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-podhoda-k-opredeleniyu-problemnoy-zadolzhennosti-kommercheskih-bankov>. – Дата доступа: 20.01.2020.
2. Выговский, А. Кредитование как один из потенциальных рисков 2018 года / А. Выговский // *Банковская аналитика*. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.prostobankir.com.ua/mezhbankovskiy_biznes/stati/kreditovanie_kak_odin_iz_potentsialnyh_risikov_2018_goda. – Дата доступа: 20.01.2020.
3. Шабанова, Е. Р. Управление кредитными рисками банка / Е. Р. Шабанова // *Студенческий форум: электрон. научн. журн.* – 2017. – № 20 (20). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nauchforum.ru/journal/stud/20/27783>. – Дата доступа: 20.01.2020.

УДК 336.77:336.713

ПОНЯТИЕ И ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Куклик С. Н.

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В условиях современной экономики совершенствование банковской деятельности является центром всех сфер жизни общества. Но наряду с этим данная деятельность также содержит определенный уровень риска. В связи с этим банки вынуждены тщательнее разрабатывать методы кредитования как физических, так и

юридических лиц, поэтому кредитная политика банка должна быть грамотно и четко сформулирована [2].

Кредитная политика является основой получения прибыли коммерческого банка, организует управление направленностью работы данной финансовой организации и определяет приоритеты в кредитном процессе. Если правильно проанализировать все факторы и рационально начать вводить кредитную политику в банковское учреждение, с полной уверенностью можно сказать, что коммерческий банк станет конкурентоспособнее и ощутит более мощный приток прибыли даже в постоянно изменяющихся условиях современной рыночной экономики [1].

Кредитное администрирование включает все 4 аспекта управленческого процесса и следует логическому ходу процедуры удовлетворения кредитной заявки. Еще до того, как речь пойдет о конкретном кредите, кредитные работники, менеджеры и совет директоров банка должны выработать философию, охватывающую все фазы кредитной деятельности. Эта философия, воплощенная в кредитной политике, является первым элементом кредитного администрирования.

В кредитной политике можно выделить 2 ключевых элемента: этапы кредитования и регламентируемые параметры и процедуры. К основным этапам относятся:

1. Предварительная работа по предоставлению кредитов включает определение состава будущих заемщиков, видов кредитов, количественных пределов кредитования, стандартов оценки кредитоспособности заемщиков, стандартов оценки ссуд, процентных ставок, методов обеспечения возвратности кредита, контроля за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита.

2. Оформление кредита предполагает выбор формы документов, технологической процедуры выдачи кредита, контроля за правильностью оформления кредита.

3. Управление кредитом включает в себя порядок управления кредитным портфелем, контроль за исполнением кредитных договоров, условия продления или возобновления просроченных кредитов, порядок покрытия убытков, контроль за управлением кредитом [3].

Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель. Существуют различные классификации кредитного портфеля. Риск-нейтральный кредитный портфель характеризуется относительно низкими показателями рискованности, но в то же время и низкими показателями доходности,

а рискованный кредитный портфель имеет повышенный уровень доходности, но и значительный уровень риска. Оптимальный кредитный портфель наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной и маркетинговой политике банка и его плану стратегического развития. Сбалансированный кредитный портфель – это портфель банковских кредитов, который по своей структуре и финансовым характеристикам лежит в точке наиболее эффективного решения дилеммы «риск-доходность».

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска.

Таким образом, ведущую роль в управлении кредитными операциями банка занимает кредитная политика, которая представляет собой совокупность мероприятий, направленных на создание условий для эффективного размещения имеющихся средств, ставят цель – обеспечение стабильного роста прибыли банка. Организация кредитной деятельности банка должна быть определена четко разработанной кредитной политикой. Правильная организация процесса банковского кредитования, разработка эффективной и гибкой системы управления кредитными операциями выступают основой финансовой стабильности и рыночной устойчивости банков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Горчакова, Д. Ю. Факторы формирования кредитной политики банка / Д. Ю. Горчакова // Студенческий форум: электрон. научн. журн. – 2017. – № 5 (5). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nauchforum.ru/journal/stud/5/20887>. – Дата доступа: 20.01.2020.
2. Ковалева, Т. М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / Т. М. Ковалева. – Москва: КноРус, 2016. – 168 с.
3. Ощепков, Ю. В. Кредитная политика коммерческого банка / Ю. В. Ощепков // «Экономика и социум». – 2017. – № 1 (32). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://readera.ru/kreditnaja-politika-kommercheskogo-banka-140122047>. – Дата доступа: 20.01.2020.