

## **СОВРЕМЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ**

**О.В. КОПЫЛОВА, Ю.Ш. САЛАХОВА**

Considers the theoretical aspects of the economic essence and functions of the credit policy of a commercial bank are considered. This explains the need to create an effective financial mechanism for managing credit policy in the context of macroeconomic instability both in the Republic of Belarus and in the world economic arena in general. Methodical recommendations for improving the management of the credit policy of a commercial bank have been determined. Based on the conducted research, an author's methodology was developed for assessing the effectiveness of the credit policy of a commercial bank

Ключевые слова: кредитная политика, кредитный портфель, риск

Современное состояние кредитных портфелей коммерческих банков Республики Беларусь следует рассматривать как результат деятельности под влиянием огромного числа внешних и внутренних факторов. Управление кредитным портфелем – ключевой вопрос кредитной деятельности коммерческого банка, поскольку требует от исполнителей высокого профессионализма и понимания экономической сущности кредитования. Анализ кредитного портфеля является насущной необходимостью для кредитного учреждения, заинтересованного в стабильности своего финансового положения, а также для государственных регулирующих органов, заинтересованных в стабильности финансового сектора экономики. Кредитный риск может возникнуть по каждой отдельной ссуде, предоставленной банком, или по всему кредитному портфелю банка (совокупный кредитный риск).

Важность исследования проблем формирования кредитной политики коммерческого банка связана с серьезным ее влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Несовершенная кредитная политика или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. Вместе с тем, эффективная кредитная политика способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышении его эффективности.

Существует множество как отечественных, так и зарубежных методов управления кредитной политикой банка. Следовательно, разработка и использование какой-либо выработанной стратегии может опираться на зарубежный опыт. Одним из наиболее важных методов является расчет коэффициентов и показателей, которые, отражают, своего рода, эффективность кредитной политики определенного банка и управление ею. В таком случае, опираясь на отечественный и зарубежный опыт, отобрав наиболее рациональные и существенные метода и способы, можно разработать определенную стратегию управления кредитной политикой коммерческого банка.

К целям кредитной политики коммерческого банка можно отнести, во-первых, определение видов кредита, которые банк будет предоставлять определенным заемщикам на заранее определенных условиях, во-вторых, выделение круга заемщиков на основании существующей о них информации, в-третьих, поддержание оптимального соотношения между кредитами, депозитами, другими обязательствами и собственным капиталом банка.

Исходя из анализа всех данных на макроэкономическом уровне, стоит заметить, что при соблюдении всех условий, использовании инструментов и принципов кредитной политики, можно существенным образом снизить степень кредитного риска на макроэкономическом уровне, а, следовательно, и на уровне отдельных банков.

## **НЕОБХОДИМОСТЬ СОЗДАНИЯ РЕЙТИНГА БАНКА, ОРИЕНТИРОВАННОГО НА КЛИЕНТА**

**Д.Ю. КУЛЕША, Н.Г. КОТ**

The work is dedicated to the development of the methodology for rating banking companies, is an independent research and is highly relevant in relation to the ongoing crisis related to the bankruptcy and liquidation of a number of banks of the Republic of Belarus

Ключевые слова: рейтинг, финансовая устойчивость, банк, комплаенс-риск, защищенность, методика диагностики, позиция, имидж, комиссионный доход