

Контрольная среда представляет собой совокупность стандартов, служащих основой для осуществления внутреннего контроля в организации. При этом руководство задает «тон» относительно важности применения данных регламентов для управления рисками.

Особое внимание в модели уделяется выявлению, идентификации и оценке выявленных рисков с целью принятия действий по минимизации ущерба от их реализации (контрольные процедуры).

Необходимая информация о рисках подлежит передаче в такой форме и сроки, позволяющие всем сотрудникам выполнять свои функциональные обязанности.

Наконец, на постоянной основе отслеживается состояние отдельных компонентов системы внутреннего контроля и по необходимости вносятся соответствующие корректировки.

Подводя итог, отметим, что риск-ориентированный подход к организации внутреннего контроля, реализуемый в модели IC-COSO, является перспективным для отечественной практики риск-менеджмента.

ЛИТЕРАТУРА

1. https://www.coso.org/documents/coso_ERM_ExecutiveSummary_Russian.pdf.
2. О хозяйственных обществах: Закон Респ. Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-ХІІ // Аналитическая правовая система «Бизнес-Инфо». – Дата доступа: 31.01.2020 г.

УДК 336.77:336.713(1-67)

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Куклик С. Н.

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Говоря о современных коммерческих банках, необходимо подчеркнуть, что, как и другие звенья банковской системы, эти учреждения постоянно эволюционируют. Приспосабливаться к меняющимся условиям кредитного рынка помогает использование опыта управления кредитными операциями в других странах.

Особый интерес с позиции управления кредитной политикой коммерческих банков вызывают вопросы оценки кредитоспособности заемщиков и управления проблемной задолженностью.

Так, для сокращения проблемных долгов банки Германии используют общую и глобальную цессии. В США предоставляются

гарантии специальными правительственными организациями, обладающими целевыми фондами. Одной из таких организаций является Администрация по делам мелких предприятий, которая имеет целевую программу их развития.

Интересен в отношении оценки различных форм обеспечения кредита опыт Германии, банки которой используют систему 3-балльной оценки разных форм обеспечения кредита. Наибольшее количество баллов имеют ипотека и залог депозитных вкладов, более низкую оценку – поручительство и залог ценных бумаг, самый низкий балл – уступка требований и передача права собственности.

Федеральной резервной системой США в 1985 г. разработана система выделения 4 уровней активов: требующие наблюдения кредиты; кредиты, вызывающие опасение; сомнительные кредиты и убыточные кредиты. Позднее прибавилась еще одна категория, которая применялась надзорными службами США – «хорошие (или нормальные) кредиты».

В Российской Федерации, исходя из рекомендаций Банка России, применяется 2 главных критерия оценки качества ссуд и связанного с ними кредитного риска: качество обслуживания заемщиком долга и финансовое состояние заемщика [1].

Национальный банк Украины внедряет ежегодную оценку банков путем стресс-тестирования: ему будут подлежать все банки, чьи активы в совокупности составляют не менее 90% от общих активов банковского сектора. Сегодня при работе с проблемными долгами банки, как правило, договариваются о реструктуризации с заемщиками, списывают их или продают с дисконтом. Улучшить ситуацию в данном сегменте рынка банковских услуг может помочь и создание кредитного реестра Национального банка Украины [2].

Во Франции уже используется методика, предусматривающая обращение в картотеку Банка Франции. Кроме того, создан Центр по определению рисков, который существует с 1946 г. и находится в подчинении Банка Франции. Надо отметить, что такая систематизация участника совокупности рисков в банковских учреждениях по выданным кредитам направлена, прежде всего, на выявление их общей кредитоспособности или даже платежеспособности в настоящий момент, она не направлена на определение кредитоспособности в будущем.

Стоит отметить, что современные методики большинства коммерческих банков по качественной оценке кредитных рисков в некоторых параметрах схожи. При расчетах кредитных рисков банки чаще всего рассматривают показатели финансовой устойчивости,

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-podhodah-k-opredeleniyu-problemnoy-zadolzh-hennosti-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_riskov_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