

Список использованных источников

1. Финансовые технологии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>. – Дата доступа: 16.10.2023.
2. Что такое блокчейн, где применяется и что его ждет в будущем [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10_975614&ysclid=Intaisrt2m830956816. – Дата доступа: 16.10.2023.
3. Искусственный интеллект [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>. – Дата доступа: 16.10.2023.
4. Использование Seldon Core для машинного обучения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://habr.com/ru/companies/oleg-bunin/articles/680462/>. – Дата доступа: 16.10.2023.
5. OpenAPI: зачем банки открывают доступ к своим данным и сервисам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://trends.rbc.ru/trends/industry/62bd42929a7947_656ffa44d3. – Дата доступа: 16.10.2023.

References

1. Finansovye tekhnologii [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>. – Data dostupa: 16.10.2023.
2. Chto takoe blokchejn, gde primenyaetsya i chto ego zhdet v budushchem [Elektronnyj re-surs]. – Rezhim dostupa: https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10_975614&ysclid=Intaisrt2m830956816. – Data dostupa: 16.10.2023.
3. Iskusstvennyj intellekt [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>. – Data dostupa: 16.10.2023.
4. Ispol'zovanie Seldon Core dlya mashinnogo obucheniya [Elektronnyj resurs]. – Re-zhim dostupa: <https://habr.com/ru/companies/oleg-bunin/articles/680462/>. – Data dostupa: 16.10.2023.
5. OpenAPI: zachem banki otkryvayut dostup k svojim dannym i servisam [Elektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: https://trends.rbc.ru/trends/industry/62bd42929a7947_656ffa44d3. – Data dostupa: 16.10.2023.

© Gritsuk A.E., 2023

УДК 336.7

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОМЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Е. И. Гунаев

Научный руководитель: Н. А. Антипенко, к. э. н., доцент

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова (Минский филиал)
Республика Беларусь, 220070, г. Минск, ул. Радиальная 40
mrevgenii@mail.ru

В данной статье рассматривается кредитная политика коммерческого банка в современных условиях. Автор обсуждает важность кредитной политики для обеспечения стабильности и рентабельности банка, а также ее влияние на успех и развитие банка. В статье анализируются основные компоненты кредитной политики, включая условия предоставления кредитов, оценку кредитоспособности заемщиков, управление кредитными рисками и механизмы контроля и мониторинга.

Ключевые слова: кредитная политика, коммерческий банк, условия предоставления кредитов, кредитоспособность, кредитные риски.

CREDIT POLICY OF A COMMERCIAL BANK IN MODERN CONDITIONS

Y. I. Hunayeu

Scientific supervisor: N. A. Antipenko, Ph.D., Associate Professor

Minsk branch of the Plekhanov Russian University of Economics
Republic of Belarus, 220070, Minsk, st. Radialnaya, 40
mrevgenii@mail.ru

This article examines the credit policy of a commercial bank in modern conditions. The author discusses the importance of credit policy in ensuring the stability and profitability of a bank, as well as its impact on the success and development of a bank. The article analyzes the main components of credit policy, including the conditions for granting loans, assessing the creditworthiness of borrowers, credit risk management and control and monitoring mechanisms.

Key words: credit policy, commercial bank, conditions for granting loans, creditworthiness, credit risks.

Введение

Коммерческие банки играют важную роль в современной экономике, предоставляя финансовые услуги и кредиты предприятиям и частным лицам. Кредитная политика коммерческого банка является одним из ключевых аспектов его деятельности. В условиях быстро меняющихся экономических и финансовых реалий кредитная политика становится особенно важной для обеспечения стабильности и рентабельности банка. В данной статье мы рассмотрим основные аспекты кредитной политики коммерческого банка в современных условиях.

Основные принципы кредитной политики коммерческого банка

Кредитная политика коммерческого банка строится на ряде основных принципов, которые определяют его подход к кредитованию. Вот некоторые из них:

1. Риск-ориентированность. Банк должен учитывать риски, связанные с предоставлением кредитов, и разрабатывать стратегии и методы их минимизации. Это включает анализ кредитоспособности заемщиков, оценку обеспечения, установление адекватных процентных ставок и т. д.

2. Диверсификация портфеля. Банк должен стремиться к разнообразию своего кредитного портфеля, чтобы снизить связанные с ним риски. Это может включать предоставление кредитов различным секторам экономики, разным видам заемщиков и разным типам кредитов.

3. Контроль и мониторинг. Банк должен иметь эффективную систему контроля и мониторинга своего кредитного портфеля. Это позволяет рано выявлять проблемные кредиты и предпринимать соответствующие меры для их урегулирования.

4. Гибкость. Банк должен быть гибким в своей кредитной политике, чтобы реагировать на изменяющиеся условия на рынке и потребности своих клиентов. Это может включать изменение условий кредитования, введение новых продуктов и услуг, а также адаптацию под требования регуляторных органов.

Одним из ключевых элементов в оценке кредитоспособности заемщика является анализ его финансового состояния. В условиях кризиса особое внимание следует уделить следующим аспектам:

- Финансовые показатели. Банк должен провести анализ финансовых показателей заемщика, таких как оборотный капитал, рентабельность, покрытие процентов и др. Это позволит оценить степень финансовой устойчивости заемщика и его способность выполнять свои финансовые обязательства.

- Долговая нагрузка. Важно также оценить долговую нагрузку заемщика, то есть его способность погасить предыдущие кредиты и обязательства. Банк должен учитывать текущие и будущие платежи заемщика и убедиться, что у него есть достаточные финансовые ресурсы для своевременного погашения кредита.

- **Качество активов.** Банк должен провести анализ активов заемщика и их качества, чтобы определить степень их ликвидности и возможность использования в качестве обеспечения кредита. В условиях кризиса актуальной проблемой может быть снижение стоимости активов заемщика, поэтому банк должен учесть данную особенность.

Рассмотрим некоторые определения кредитной политики:

1. **Определение кредитной политики коммерческого банка.** Кредитная политика коммерческого банка представляет собой систему принципов, правил и процедур, которые определяют условия предоставления кредитов, процесс принятия решений о выдаче кредитов и др.

2. **Формирование кредитной политики.** Коммерческий банк формирует свою кредитную политику, исходя из своих стратегических целей, рискового профиля, рыночной конъюнктуры и законодательных требований. При формировании политики банк учитывает свою финансовую устойчивость, ликвидность, потребности клиентов и конкурентные преимущества.

3. **Компоненты кредитной политики.** Кредитная политика коммерческого банка включает следующие компоненты:

а) условия предоставления кредитов: банк устанавливает процентные ставки, сроки и лимиты кредитования, требования к залому и поручителям, а также другие условия, определяющие процесс кредитования;

б) оценка кредитоспособности заемщиков: банк проводит анализ финансового состояния и кредитной истории потенциальных заемщиков, чтобы оценить их способность вернуть кредит;

в) управление кредитными рисками: банк разрабатывает стратегии и методы управления кредитными рисками, включая оценку риска, диверсификацию портфеля, принятие решений о выдаче кредитов и мониторинг их возврата;

г) механизмы контроля и мониторинга: банк устанавливает системы контроля и мониторинга кредитного портфеля для своевременного обнаружения проблемных займов и принятия мер по их урегулированию.

4. **Факторы, влияющие на кредитную политику.** Современные условия характеризуются быстрыми изменениями в экономике, развитием технологий и цифровизацией банковского сектора. Эти факторы оказывают влияние на кредитную политику коммерческого банка. Некоторые из ключевых факторов, которые могут влиять на кредитную политику:

а) экономическая ситуация: состояние экономики, уровень инфляции, процентные ставки и другие макроэкономические показатели могут влиять на решения банка относительно предоставления кредитов;

б) регулирование и законодательство: правительственные политики и регуляторные требования также могут оказывать влияние на кредитную политику банка. Например, установление минимального уровня капитала или требований к резервированию может повлиять на доступность кредитования и условия его предоставления;

в) технологические изменения: внедрение новых технологий, таких как цифровизация банковских услуг и развитие финтех-компаний, может изменить способы предоставления кредитов и требования к заемщикам;

г) конкурентная среда: конкуренция среди коммерческих банков и других финансовых учреждений может способствовать изменению условий предоставления кредитов и стимулировать банки к разработке более гибких и инновационных подходов.

5. **Роль кредитной политики в успехе банка.** Корректная и эффективная кредитная политика может оказать значительное влияние на успех коммерческого банка. Хорошо сбалансированная политика, учитывающая риски и потенциальную прибыль, может помочь банку привлечь надежных заемщиков, управлять кредитными рисками и обеспечить устойчивый рост.

Кредитная политика коммерческого банка является важным инструментом для достижения его стратегических целей и обеспечения устойчивого развития. В современных условиях она должна учитывать быстро меняющуюся экономическую и технологическую среду, а также регуляторные требования и конкурентные преимущества. Эффективная кредитная политика помогает банку минимизировать риски и максимизировать прибыль, обеспечивая стабильность и доверие со стороны клиентов и инвесторов.

Список использованных источников

1. Шеронкина, Т. И. Применение аккредитивов банками Республики Беларусь / Т. И. Шеронкина // Современные инновационные технологии и проблемы устойчивого развития общества : материалы X междунар. науч.-практич. конф., Минск, 26 мая 2017 г. – Минск : Ковчег, 2017. – С. 98–101.
2. Антипенко, Н. А. Малое и среднее предпринимательство: учет, внутренний контроль, анализ и налогообложение : коллективная монография / под общ. ред. Н. А. Каморждановой. – М. : Русайнс. – 2020. – 266 с.
3. Антипенко, Н. А. Экономика устойчивого развития : коллективная монография / Н. А. Антипенко [и др.]; Институт бизнеса Бел. гос. ун-та. Минск : ИВЦ Минфина, 2022. – 460 с.
4. Печникова, А. В. Банковские операции : учебник / А. В. Печникова, Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 336 с.
5. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К°, 2015. – 656 с.

References

1. Sheronkina, T. I. Primenenie akkreditivov bankami Respubliki Belarus' / T. I. Sheronkina // Sovremennye innovacionnye tekhnologii i problemy ustojchivogo razvitiya obshchestva : materialy N mezhdunar. nauch.-praktich. konf., Minsk, 26 maya 2017 g. – Minsk : Kovcheg, 2017. – S. 98–101.
2. Antipenko, N. A. Maloe i srednee predprinimatel'stvo: uchet, vnutrennij kontrol', analiz i nalogooblozhenie : kollektivnaya monografiya / pod obshch. red. N. A. Kamorzhdanovoj. – M. : Rusajns. – 2020. – 266 s.
3. Antipenko, N. A. Ekonomika ustojchivogo razvitiya : kollektivnaya monografiya / N. A. Antipenko [i dr.]; Institut biznesa Bel. gos. un-ta. Minsk : IVC Minfina, 2022. – 460 s.
4. Pechnikova, A. V. Bankovskie operacii : uchebnik / A. V. Pechnikova, E. B. Starodubceva, O. M. Markova. – 2-e izd., pererab. i dop. – M. : INFRA-M, 2018. – 336 s.
5. Tavasiev, A. M. Bankovskoe delo: slovar' oficial'nyh terminov s kommentariyami / A. M. Tavasiev, N. K. Alekseev. – 2-e izd., pererab. i dop. – M. : Dashkov i K°, 2015. – 656 s.

© Hunayeu Y.I., Antipenko N.A., 2023

УДК 338:324

ОПЫТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРУПНЫХ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В КИТАЕ

М. С. Джиган

Научный руководитель: Н. В. Носко

Брестский государственный технический университет
Республика Беларусь, г. Брест, ул. Московская, 267
dzhigan.rita@mail.ru

В данной статье рассмотрен опыт функционирования крупных строительных организаций в Китае, выявлены особенности функционирования и состав строительного комплекса, также приведены статистические данные о строительных организациях в Китае, рассмотрены формы собственности, формы корпоративных объединений и стратегия развития строительной отрасли и ЖКХ в Китае.

Ключевые слова: строительные организации, строительный комплекс, формы собственности, формы корпоративных объединений, региональные различия, стратегия развития, жилищное строительство.