

## ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Агафонова М.В.

*Аспирант ЮИИМ*

*Краснодар, Россия*

marja3@mail.ru

На современном этапе развития банковской системы России удалось улучшить параметры надежности и устойчивости, хотя остается достаточно высоким уровень банковских рисков, в том числе и кредитного. Основным методом снижения кредитного риска в долгосрочном периоде времени является разработка гибкой и адекватной стратегии кредитной политики коммерческого банка. Правильно выбранная стратегия позволяет не только выжить банку в непростых российских условиях, но и успешно развиваться, когда остро ощущаются требования к эффективности работы банка. Разработка качественной стратегии кредитной политики и ее последовательная реализация – центральная проблема становления и устойчивого развития каждого коммерческого банка.

*Формирование стратегии кредитной политики коммерческого банка носит первостепенный характер как для реализации и результатов кредитной деятельности банка, так и функционирования всего банка в целом. Формирование стратегии должно носить четко выраженный обоснованный поэтапный характер.*

Под стратегией кредитной политики мы понимаем совокупность научно-обоснованных норм и правил, лежащих в основе выработки и принятия решения в области кредитования, определяющих как доходность кредитных операций, так и в целом на будущее финансовое состояние кредитной организации.

Построение стратегии обусловлено целым рядом факторов и ограничений как внешнего так и внутреннего порядка, в их числе главная цель кредитования, функциональной специализацией банка, региональными особенностями, развитием кредитных услуг и макроэкономической ситуацией в стране и т.д.

Для современной российской банковской системы характерен переход к политике дифференциации услуг по рынкам и клиентам, выработкой стратегических решений о сегментации рынка, о приемлемом для банка соотношении риска/доходности, об уровне ликвидности и т.д. Как правило, кредитные стратегии устойчивых банков в явном или неявном виде основаны на сочетании универсальности функций и операций банков с их отраслевой и региональной специализацией.

Опыт успешно работающих западных и отечественных банков показывает, что эффективная стратегия деятельности организации на конкурентном рынке определяется, как правило, сочетанием трех составляющих:

- правильно выбранными долгосрочными целями;
- глубоким пониманием конкурентного окружения (внешней среды);
- реальной оценкой собственных ресурсов и возможностей кредитной организации, ее конкурентных преимуществ.

Учитывая совокупность факторов, обуславливающую кредитную деятельность банка, стратегия кредитной политики должна обозначить ориентиры, к которым должны стремиться коммерческие банки в долгосрочном периоде времени. Такими ориентирами, в частности, могут быть: доля выданных кредитов в общем объеме активов банка, предельный размер проблемных кредитов, лимиты сегментов кредитного портфеля и т.д. Так, установление кредитных лимитов, может включать лимиты на кредитование предприятий одной отрасли, одной формы собственности, одного вида кредитования и т.д., клиентские лимиты для акционеров, для

клиентов с определенной кредитной историей, для новых клиентов, а также географические лимиты и др.

Кроме того, в стратегическом плане, кредитная политика должна определить конкретные требования к потенциальным заемщикам, предлагаемым к кредитованию бизнес-проектам и обеспечению кредитов. Иными словами, стратегический план кредитной политики устанавливает так называемые кредитные ограничения. Эти ограничения могут быть установлены в отношении применения отдельных видов и форм предоставленных кредитов, в отношении отдельных форм обеспечения и т.д.

Совокупность вышеназванных ограничений позволяет определить направления размещения кредитных ресурсов также как и обозначить критерии отбора кредитных заявок. Не целесообразно рассмотрение кредитных заявок, не соответствующих требованиям банка, а именно попадающих под кредитные ограничения.

Таким образом, стратегия кредитной политики формирует те рамки, в которых должны приниматься все последующие управленческие решения. Для формирования эффективной стратегии необходимо использовать различные научно и практически обоснованные подходы, позволяющие учитывать главные и второстепенные внешние и внутренние факторы. Результатом формирования стратегии является долгосрочный стратегический план, отражающий систему новых программ деятельности кредитных подразделений банка и обеспечивающий достижение поставленных целей.