Погорелов Леонид Витальевич. Качество банковского менеджмента в системе управления кредитным риском : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Погорелов Леонид Витальевич; [Место защиты: Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова].- Москва, 2008.- 170 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/1639

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы управления кредитным риском 10

1.1. Сущность и характеристики рисков финансовых сфер 10

1.2. Кредитный риск в системе банковских рисков, эволюция подходов к управлению, современные взгляды

1.3. Теоретические основы управления кредитным риском 3 6

Глава 2. Анализ системы управления банковским кредитным риском 52

2.1. Анализ состояния и проблем управления кредитным риском в коммерческих банках

2.2. Роль и требования надзорных органов в области управления банковским кредитным риском

2.3. Анализ характеристик оценки качества банковского риск-менеджмента 81

Глава 3. Оптимизация управления банковским кредитным риском 97

3.1. Сферы оптимизации риск-менеджмента в кредитовании 97

3.2. Взаимосвязь рисков; комплексное управление рисками 113

3.3. Пути повышения качества управления кредитным риском 132

Заключение 151

Список литературы 156

Приложения 167

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Развитие отечественной экономики, рыночных принципов хозяйствования, появление многочисленных форм финансовых отношений являются важными предпосылками для возникновения новых типов экономических связей во всех направлениях общественной, финансовой и промышленной деятельности.

При этом важнейшим связующим звеном между участниками рынка, финансами субъектов различных секторов экономики, государствами и финансовыми сферами выступает банковская система, что делает необходимым обеспечение адекватного соответствия деятельности кредитных организаций особенностям внешней среды.

Менеджмент является основным механизмом, определяющим финансовую устойчивость, конкурентные преимущества и рыночный успех кредитной организации, поэтому его качество играет основополагающую роль в результатах управления деятельностью, стратегией, а также рисками банка.

Продолжающаяся интеграция России в мировую финансово-экономическую систему способствует повышению зависимости экономики нашей страны от негативных факторов и процессов, происходящих за рубежом. Кризисные явления на мировом финансовом рынке и связанные с ними проблемы снижения банковской ликвидности в 2007 - 2008 гг., а также повышение стоимости направляемых на кредитование ресурсов, затронули российский финансовый рынок и поставили банки перед необходимостью поиска не только способов привлечения достаточных объемов средств, но и наиболее эффективного их размещения. При этом излишнее стремление банков максимально увеличить свою долю на рынке кредитования за счет активного предоставления недостаточно надежных или даже не в надлежащем объеме резервируемых ссуд неизбежно приводит к росту уровня кредитного риска и становится причиной уязвимости финансовых посредников от неблагоприятных факторов внешней среды. Подобная ситуация становятся серьезным испытанием для менеджмента банков, призванного обеспечить в том числе устойчивость кредитной организации.

Именно поэтому в условиях повышения зависимости хозяйствующих субъектов российской экономики от банковского кредитного, финансирования важной проблемой является организация профессионального, отвечающего современным требованиям и сбалансированного управления рисками банковского кредитования.

Несмотря на достаточно развитую методологическую базу риск-менеджмента, проблема кредитного риска продолжает оставаться наиболее острой для финансовых посредников во всем мире. Неблагоприятные результаты деятельности крупных кредитных организаций в ходе кризиса ипотечного кредитования в США выявили недостаточную эффективность даже зарекомендовавших себя методов управления рисками вследствие ненадлежащей организации их применения менеджментом.

В российской практике подходы, применяемые риск-менеджментом некоторых кредитных организаций, требуют серьезной модернизации. Проецирование нестабильности мировых финансовых рынков на российскую экономику, диспропорции в банковском секторе, недостатки в законодательстве, слабость менеджмента в стрессовых ситуациях позволяют сделать вывод о необходимости рационального и эффективного управления банковскими рисками и, прежде всего, кредитным.

Кредитный риск является одним из наиболее существенных рисков, признаваемых центральными банками, финансовыми посредниками и хозяйствующими субъектами многих стран мира. Необходимость исследования качества менеджмента в сфере управления банковским кредитным риском, поиск путей оптимизации риск-менеджмента определили актуальность темы диссертационной работы.

Степень научной разработанности темы. Проблемам управления банковским кредитным риском во всем мире уделяется большое внимание, при этом, несмотря на достаточную изученность данного направления, теория риск-менеджмента постоянно развивается, дополняясь инициативами надзорных органов, а также новыми исследованиями российских и зарубежных ученых, экономистов, специалистов, консалтинговых компаний и независимых консультантов, практиков и теоретиков риск-менеджмента.

Из зарубежных авторов, внесших вклад в развитие риск-менеджмента, можно выделить следующих: Э. Альтман, В. Барайс, П. Бернстайн, Ф. Джорион, Хенни Ван Грюнинг, П. Друкер, Дж.Кауэтт, Т. Кох, Р. Мертон, Э.М. Морсман, П. Роуз, А. Саундерс, Дж. Ф. Синки, Стивен М. Фрост, Дж. Ван Хорн.

Отечественные авторы, внесшие вклад в развитие знания об управлении риском: А.П. Альгин, И.Т. Балабанов, М.А. Бухтин, В.П. Буянов, О.И. Лаврушин, Т.М. Костерина, А.А. Лобанов, И.Д. Мамонова, В.А. Москвин, Г.С. Панова, Ю.Ю. Русанов, Б.В. Сазыкин, В.Т. Севрук, Е.В. Строганова, К.Р. Тагирбеков, М.Н. Топкий, Л.Н. Тэпман, Э.А. Уткин, А.В. Чугунов, Я.М. Миркин, В.М. Усоскин, А.С. Шапкин, В.Н. Шенаев.

Значительный вклад в теорию и практику риск-менеджмента вносят надзорные органы, в том числе, имеющие международный статус. Разрабатывая нормативные требования, рекомендации и методологию управления рисками, они объединяют научную и практическую доктрину .риск-менеджмента. Непосредственно вопросам исследования сущности, а также выработки критериев оценки качества менеджмента в кредитных организациях посвящено сравнительно ограниченное число русскоязычных публикаций.

Цель диссертационного исследования заключаются в разработке методов оптимизации управления банковским кредитным риском, в том числе посредством повышения качества менеджмента.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи исследования:

- на основании анализа и исследования теоретических основ управления кредитным риском в деятельности финансовых институтов систематизировать и обобщить эволюционные особенности процесса управления кредитным риском, раскрыть сущность и характеристики качества банковского менеджмента на различных этапах его применения; выявить ключевые проблемы и тенденции в современном состоянии и существующей практике управления кредитным риском в коммерческих банках,

дать оценку роли российских и международных надзорных органов в развитии практики риск-менеджмента;

? определить взаимосвязи между существующими проблемами риск-менеджмента и качеством управления в банках, а также типичными банковскими рисками и их влиянием на кредитное направление деятельности банка;

? разработать методику оценки качества менеджмента кредитной организации, методов идентификации и нейтрализации проблемного менеджмента в банке;

? выработать предложения по оптимизации существующей методологии управления кредитным риском.

Объектом исследования являются составляющие компоненты

банковского риск-менеджмента, применяемые в процессе управления кредитным риском и определяемые существующей практикой, требованиями законодательства и надзорных органов, а также самостоятельными инициативами кредитных организаций.

Предметом исследования являются факторы и характеристики, определяющие качество банковского менеджмента в системе управления кредитным риском.

Методологическую и теоретическую основу исследования составляют сочетание системного, комплексного и исторического подходов к изучению проблем банковского риск-менеджмента в кредитном направлении деятельности; базисные основы теории управления рисками и рискологии; научные и методологические разработки в риск-менеджменте; исследования и труды ученых по теоретическим и практическим основам управления банковскими кредитными рисками; аналитические разработки и концепции, предлагаемые действующими практиками риск-менеджмента; профессиональные оценки и мнения ведущих организаций, работающих в данной сфере и смежных направлениях. Основные приемы и методы исследования включают анализ системы банковского риск-менеджмента для выявления возможных недостатков и определения путей их нейтрализации; проецирование передовых зарубежных подходов к риск-менеджменту на отечественную практику банковского кредитования; оценку выявленных проблем и взаимосвязей; разработку и формирование собственных компонентов методологии риск-менеджмента и надзора для применения в российской банковской сфере.

Информационную основу диссертационной работы составляют:

федеральное российское законодательство, нормативные акты Банка России, применяемые в части организации и регулирования деятельности банков в сфере кредитования, риск-менеджмента, корпоративного управления;

• сводная статистическая информация Банка России по банковской системе Российской Федерации и отдельным группам кредитных организаций, официальные материалы Федеральной службы государственной статистики, Федеральной службы по финансовым рынкам, Министерства финансов Российской Федерации за период с 01.12.2000 по 01.11.2007 гг.;

материалы Базельского комитета по банковскому надзору, Всемирного банка, международных рейтинговых агентств, ведущих аудиторских и консалтинговых компаний;

- научные публикации специалистов в области риск-менеджмента, финансовые и юридические словари, энциклопедии и справочники;

материалы научных конференций, практических семинаров и круглых столов; « источники периодической печати, ресурсы сети Интернет.

Научная новизна диссертационной работы состоит в уточнении теоретических положений банковского риск-менеджмента, а также в разработке методологии оценки качества банковского менеджмента в системе управления кредитным риском. Кроме того:

? Систематизированы существующие взгляды на исторический процесс развития подходов к управлению кредитным риском.

? В качестве самостоятельной формы реализации риска выделено и описано рисковое явление. Установлена взаимосвязь между различными формами реализации банковских рисков. Предложены авторские методы управления рисковыми явлениями.

? Уточнена роль государственных надзорных органов в формировании подходов к управлению кредитным риском коммерческих банков. Обозначены проблемы расхождения теоретико-методологической и практической сторон управления кредитным риском.

? Установлены наиболее существенные тенденции, определяющие динамику параметров рисков коммерческих банков и причины происходящего изменения уровня кредитного риска в российских банках.

? Выявлены взаимосвязи банковских рисков, в том числе, кредитного и операционного рисков. Предложены авторские методы оптимизации управления рисками, взаимосвязанными с кредитным риском.

? В качестве фактора, существенно влияющего на риски кредитного характера, принимаемые банком, предложена характеристика качества менеджмента в кредитной организации. Уточнен механизм возникновения и распространения

4 мисменеджмента на различных иерархических уровнях управления банком.

? Предложены авторские рекомендации по идентификации, оценке и нейтрализации мисменеджмента как фактора, затрудняющего управление кредитным риском. Обозначены особенности мисменедмента различных стадий в управлении кредитным риском.

? Предложены направления совершенствования банковского менеджмента на уровне банковской системы в целом.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности применения основных его положений в деятельности кредитных организаций при построении системы риск-менеджмента, в том числе, в кредитном направлении. Отдельные выводы могут быть предложены в качестве мер по оптимизации управления рисками на уровне банковской системы в целом.

Разработанная в диссертации методика оценки качества менеджмента кредитной организации после соответствующей адаптации может служить основой специализированных разработок, применение которых возможно как различными звеньями управления банком, так и сторонними пользователями, включая рейтинговые агентства, независимых аудиторов и надзорные органы.

Практическое использование сформулированных в исследовании рекомендаций по оптимизации управления кредитным риском возможно в процессе разработки кредитной политики и кредитных продуктов банка, организации системы риск-менеджмента, а также на различных этапах кредитования, включая анализ кредитоспособности, идентификацию стоп-факторов и потенциальных связанных рисков, мониторинг задолженности, работу с проблемными ссудами.

Апробация результатов работы. Результаты исследования были сформулированы в публикациях автора, доложены на VII Международной межвузовской научно-практической конференции «Виттевские чтения - 2006» (г. Москва, МБИ), использовались при подготовке специалистов РЭА им. Г.В. Плеханова по курсу «Банковский менеджмент» и «Банковское дело», а также в Московском банковском институте в рамках курса «Банковские риски».

Апробация исследований проводилась в коммерческих банках: НБ «ТРАСТ» (ОАО) и ООО «Витас Банк».

Результаты исследования изложены в 4 опубликованных статьях общим объемом 1.8 п.л.

Структура диссертации определена целью и задачами исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

## Сущность и характеристики рисков финансовых сфер

С древних времен риск связывают с опасностью — потенциальной, либо уже свершившейся. Происхождение слова «риск» прослеживается в греческих словах «ridiskon» и «ridisa», а также в итальянских «risiko» и «risicare», означающих утёс, скалу, угрозу и лавирование между скал. Во французском и испанском языке смысл риска, в целом, аналогичен. Это говорит о связи слова «риск» в своём первоначальном значении с мореходным делом, рисковые события в котором были частым явлением. Деятельность банков также связана с опасностью и угрозой возникновения убытков. В переводе с латинского «rescum», риск означает непредсказуемость, опасность, а также «нечто, что разрушает». Действительно, риск можно рассматривать не только как возможность проявления опасности, но и как источник опасности, а также ожидаемую угрозу.

Очень часто понятие «риск» авторы рассматривают в форме описания максимально возможного числа ситуаций, в которых он может возникнуть. «Риск - опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными, в том числе форс-мажорными обстоятельствами, общим падением цен на рынке; возможностью получения непредсказуемого результата в зависимости от принятого хозяйственного решения, действия». [60] По нашему мнению, подобное определение в целом отражает сущность риска, тем не менее, описывает условия, характерные для основных видов рисков — поэтому в качестве первостепенного определения полагаем целесообразным рассматривать более универсальное определение экономического риска: «Риск представляет собой вероятность возникновения убытков вследствие воздействия неблагоприятных факторов, условий, событий.»

На наш взгляд, современные определения риска достаточно разнообразны, но большинство из них сводится к ожиданию потенциальных финансовых убытков, либо ущерба иного характера. Важной особенностью является именно нехатдв»о \_вр пришие„рискового события, а также наличие неопределенности в развитии ситуации. В качестве основной причины возникновения риска обычно рассматривается возможность отклонения фактических параметров течения наблюдаемого события (процесса) от ожидаемых. Зачастую рисковый характер экономического события связывают с возможностью извлечения из него повышенной (по сравнению с не являющимся рисковым событием) прибыли - тем не менее, спорным будет утверждение об исключительно непосредственный взаимосвязи между ожидаемой прибылью и уровнем риска. Существующие взгляды на риск легли в основу науки рискологии, изучающей риски как таковые, а также способы управления ими.

Необходимо отметить, что управление различными видами рисков, основы взаимодействия с рисками подробно освещены и изложены в существующей научно-практической литературе [напр. 30, 35, 92 и др.]. В зарубежной практике наука управления риском на протяжении XX в. получила значительно большее развитие, чем в России, поскольку капиталистический способ хозяйствования формирует значительно большее число видов и форм экономических связей, предполагающих возможность возникновения рисков. С другой стороны, хозяйствующие субъекты подобной экономики нуждаются в значительно большем разнообразии видов и способов управления рисками, в зависимости от сферы деятельности и многих других параметров. По нашему мнению, большой вклад в развитие науки управления финансовыми рисками внесло не только банковское, но и страховое дело; государственные органы власти, транспортные и торговые компании; различные ассоциации, объединения и многие другие взаимодействующие с риском субъекты. В целях развития науки управления рисками в России, необходима адаптация многих методов и подходов, предлагаемых зарубежными теоретиками и практиками риск-менеджмента к условиям и особенностям местного законодательства, ведения бизнеса, принципов управления, состояния хозяйства и др.

## Анализ состояния и проблем управления кредитным риском в коммерческих банках

Последние несколько лет развитие российской банковской системы происходило в достаточно стабильном русле, что характеризуется текущими показателями: согласно данным Банка России (здесь и далее), на 1.10.2007 объем активов кредитных организаций равнялся 18,3 трлн. руб., что составило около 57% ВВП; собственный капитал вырос до 2,55 трлн. руб. (8% ВВП).

На этом фоне банки активно развивают кредитование, стремясь получить прибыль в условиях высокого спроса на ссуды, в результате чего за период с 2000 г. по конец 2007 г. объем кредитов, предоставленных в национальной валюте, увеличился более чем в 20 раз. Объем кредитов в иностранной валюте увеличился более чем в 8 раз.

Темп ежемесячного прироста объема предоставленных российскими банками кредитов в течение первых 10 месяцев 2007 г. составил, в среднем, 3,73% по кредитам в рублях и 2,72% - по кредитам в иностранной валюте. При этом в 2006 г. аналогичные показатели составили 3,66% и 2,19% соответственно. Тенденции постоянного роста объемов кредитования свидетельствуют о важности данного направления для банковской сферы, учитывая, что наибольшую часть прибыли банков формирует кредитование. На 1 ноября 2007 г. доля просроченных банковских кредитов составила 1,44% (179 503 млн. руб.) от совокупного объема кредитов, предоставленных организациям, другим банкам и физическим лицам. Считаем необходимым отметить, что просроченные кредитов составляют наибольшую долю (2,07%) кредитных портфелей у банков, находящихся во второй группе кредитных организаций, ранжированных по величине активов. Сделать такой вывод нам позволил анализ отчета Банка России о показателях деятельности кредитных организаций, ранжированных по величине активов, основные показатели которого представлены в таблице 2. Доля просроченных ссуд в кредитных портфелях первой пятерки крупнейших банков является самой низкой (1,08%), но на эти кредитные организации приходится более 33,5% просроченной задолженности всей банковской системы России. Это позволяет сделать вывод, что крупнейшие банки демонстрируют наиболее успешное управление кредитным риском, в то время как следующие за ними несколько десятков кредитных организаций имеют наибольший удельный вес просроченной задолженности в своих кредитных портфелях (2,07% и 1,74% во второй и третьей группах банков, сгруппированных по величине активов).

По нашему мнению, доминирование в России нескольких крупнейших банков создает дополнительные сложности для большинства средних и мелких банков в условиях наличия мощных монополистов на рынке кредитования. В частности, на долю Сбербанка России в начале 2006 г. приходилось около 33% совокупного портфеля корпоративных кредитов; при этом, после некоторого снижения, по состоянию на 1 декабря 2007 г. его доля достигла 34,2%.

Крупнейшими в России являются банки с государственным участием (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк), что позволяет им [112] получать доступ к кредитованию крупнейших же государственных компаний и занимать значительную долю кредитования во многих отраслях.

В качестве основных преимуществ большинства крупных банков на рынке кредитования мы можем назвать наличие ресурсной базы в объемах, достаточных для осуществления масштабных кредитных программ, в том числе, долгосрочного кредитования; разветвленную филиальная сеть, доступность для клиентов, в том числе, в регионах; возможность привлечения крупных и относительно дешевых синдицированных кредитов за рубежом для последующего их направления на кредитование российских заемщиков; наличие специализированных подразделений и служб, персонала и прочих ресурсов в объемах, достаточных для обеспечения эффективной работы кредитного блока; эффективное управление рисками благодаря возможности приобретения дорогостоящего программного обеспечения (анализ и оценка рисков), услуг ведущих консалтинговых агентств, найма высококлассных риск-менеджеров, обучение персонала и мн. др.

Последние два тезиса могут быть признаны спорными, поскольку реализация указанных инициатив и успех от их применения зависит от решений, принимаемых менеджментом кредитной организации. Анализу роли и составляющих компонентов характеристики качества банковского менеджмента в управлении рисками посвящена настоящая глава исследования. Тем не менее, целесообразным является предоставление мелким банкам дополнительных возможностей по развитию кредитования, в частности, путем объединения в различные ассоциации, обмен опытом, технологиями и др., а также предоставление определенных льгот.

## Сферы оптимизации риск-менеджмента в кредитовании

Как показали результаты исследования, проведенного во второй главе, проблемы коммерческих банков в сфере управления кредитным риском во многом связаны с недостаточным качеством менеджмента, недостаточно глубоким пониманием необходимости надлежащего применения всего инструментария по управлению кредитным риском.

Управление кредитным риском, рассмотренное нами с точки зрения системы банковского менеджмента, сосредоточено в сферах топ-менеджмента; кредитного блока; подразделений - рисков, а также оказывающих поддержку кредитному процессу и деятельности банка; системы внутреннего контроля.

На наш взгляд, оптимизацию управления кредитным риском целесообразно проводить в рамках каждого из перечисленных функциональных направлений. Каждый из функциональных блоков осуществляет свою деятельность на основании установленных порядков и процедур, подчиняется определенным — как внутренним, так и внешним нормам и правилам. Тем не менее, учитывая различное участие указанных компонентов в формировании кредитных рисков банка, мы считаем необходимым определить наиболее важные из них, с точки зрения возможности управления кредитным риском.

Наибольший вклад в формирование кредитного риска банка делает его топ-менеджмент, поскольку в его компетенцию входит распределение полномочий подразделений, утверждение решений относительно лимитов; предоставления ссуд наиболее крупным заёмщикам, решение стратегически важных вопросов в. отношении кредитной политики банка, управления рисками и мн. др. Следует также отметить, что в большинстве случаев, именно на уровне топ-менеджмента, в процессе переговоров с ключевыми для банка клиентами, устанавливается договоренность относительно предоставления кредитов и инвестиций, а также некоторых условий ссуд. Несмотря на предварительный характер подобных переговоров, соглашение о кредитовании играет весьма существенную роль. Дальнейшее взаимодействие с клиентом осуществляется уже непосредственно подразделениями кредитного блока, которые зачастую вынуждены выполнять указание топ-менеджмента о предоставлении данному клиенту ссуды на ранее оговоренных условиях. Несмотря на то, что кредитующие подразделения руководствуются достаточно формализованными методами оценки кредитного риска клиента, и на их основании могут выявить потенциальный риск предоставления каждой конкретной ссуды, существуют вполне правомерные способы, позволяющие не в полной мере учитывать результаты формализованной оценки. Поскольку в кредитовании юридических лиц присутствует множество различных форм хозяйственной деятельности заемщиков, их правового статуса, финансовых, а также многих иных параметров, методы оценки их кредитоспособности невозможно достаточно детально формализовать. По этой причине, большое внимание уделяется экспертному суждению кредитного работника банка, осуществляющего оценку бизнеса потенциального заемщика. В случае, если текущее финансовое состояние бизнеса клиента не позволяет отнести его к требуемой категории качества, большее внимание уделяется характеристикам кредитуемого проекта, как важного источника поступления средств в погашения ссуды. Если же качество кредитуемого проекта оказывается неудовлетворительным, возможно большее внимание обратить на текущее состояние бизнеса - как другого источника средств для обслуживания долга. В другом случае, банк может уделить большее внимание качеству обеспечения, рассматривая его как основное преимущество данного заемщика. Иными словами, многообразие составляющих компонентов, принимаемых во внимание в процессе оценки кредитоспособности, позволяет оказывать влияние на результаты оценки. Дополнительно хотим отметить, что в качестве «топ-менеджмента», здесь также может рассматриваться уровень, соответствующий управлению филиалом банка, имеющим в своем составе полноценный кредитный блок и прочие подразделения, участвующие в управлении кредитным риском.

Причинами подобного подхода топ-менеджмента к высокорискованному кредитованию значимых для банка клиентов, на наш взгляд, может являться желание продемонстрировать акционерам и владельцам значительный рост кредитного портфеля; достичь ранее заявленных ориентиров роста показателей работы; выполнить план по кредитованию, поставленный более высоким уровнем управления банка; исполнить непосредственное указание владельцев банка; и др.

В целях ограничения топ-менеджмента банка в возможности принятия авторитарных решений о высокорискованном кредитовании конкретных клиентов, мы предлагаем повысить прозрачность его деятельности перед акционерами и надзорными органами путем формирования независимой службой внутреннего контроля отчетности по результатам проверки качества ссуд и адекватности создаваемых по ними резервов. Предполагается, что факты обнаружения некачественного управления кредитным риском должны документироваться в автоматизированном хранилище сведений обо всех рисках банка как реализованные рисковые события. Проверки банка надзорными органами при этом должны затрагивать выборочный анализ рисковых событий, зафиксированных в автоматизированном хранилище.

Кредитное подразделение, также как и топ-менеджмент банка, создает значительный вклад в формирование рисков по предоставленным ссудам кредитной организации. Осуществляя непосредственное взаимодействие с заемщиком, проводя первичный и последующий анализ его кредитоспособности, а также, подготавливая заключения на кредитный комитет банка, данный блок подразделений играет важную роль в управлении кредитным риском. С точки зрения недостаточно эффективного управления кредитным риском, выражающегося в снижении качества портфеля ссуд, возникновения проблем с реализацией залогового имущества, значительной подверженности заемщиков банка стрессовым ситуациям, а также многих других проблем, мы считаем, что возможными причинами указанных недостатков может являться: несоблюдение установленных порядков и процедур кредитования, оценки кредитоспособности, мониторинга задолженности, работы с проблемными ссудами;

- недостаточно глубокий анализ потенциальных рисков в процессе разработки внутренних нормативных документов, регламентирующих компоненты, перечисленные в предыдущем пункте; чрезмерная загруженность сотрудников кредитных подразделений и, как следствие, невозможность надлежащего осуществления ими всех необходимых процедур управления риском; неадекватная система мотивации кредитного персонала, поощряющая не качество, а количество и размер выдаваемых ссуд;

? чрезмерно высокие плановые показатели роста объемов кредитования и жесткие требования по их достижению;

? недостаточная квалификация и опыт;

? сложность и неадаптированность методик кредитования;

? мошенничество и противоправные действия по причине сговора («откаты»), либо давления со стороны клиента.