Давыденко, Артем Константинович. Совершенствование системы управления внутренними рисками коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Давыденко Артем Константинович; [Место защиты: Рос. акад. предпринимательства].- Москва, 2011.- 201 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/225

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Рост масштабов и усложнение деятельности коммерческих банков, функционирующих в условиях нестабильной внешней среды, обусловливает повышение требований к качеству управления данными предприятиями. При этом актуальной становится проблема эффективного управления внутренними банковскими рисками.

В настоящее время следует констатировать факт недостаточной разработанности, как теоретических вопросов, так и практических предложений, связанных с управлением и регулированием уровня внутренних банковских рисков, способных обеспечить реализацию принятой в банке стратегии управления и развития.

Основные проблемы процесса управления внутренними рисками в деятельности банков связаны с неопределенностью, которая является неотъемлемой частью процесса менеджмента и обусловлена главным образом человеческим фактором, недостаточной надежностью информации о состоянии внутренней и внешней среды, что порождает различные альтернативные варианты, определяющие оптимальные решения задачи эффективного управления рисками в условиях неопределенности. Данные проблемы определяют основное направление данного исследования.

Таким образом, проблема обеспечения эффективного управления внутренними рисками банков актуальна и обусловлена необходимостью стабильного развития коммерческих банков, представляющая большой практический интерес и требует более глубокого исследования с учетом российских особенностей.

**Степень разработанности проблемы.**Исследованию рисков посвящены работы теоретиков-классиков А. Гана, Дж. Кейнса, И. Фишера. Так же, среди зарубежных авторов, занимающихся исследованием проблем управления

рисками, можно выделить Ф. Найта, Дж. фон Неймана, Л.Н. Тэпмана, Дж. Синки, Д. Скотта и др.

Вопросам развития банковской системы России, анализу банковских рисков посвящены работы таких отечественных авторов как М.А. Бухтин, Н.И. Валенцева, И.Ф. Гиндин, Е.Ф.Жуков, В.Т. Севрук, В.В. Киселев и др. В области прикладных проблем управления банковскими рисками можно выделить работы Н.А. Савинской, С.А. Филина и др.

Западные ученые при исследовании функционирования банковской системы в основном исходят из того, что кризисные явления, возникающие в этой сфере, обычно сглаживаются путем рыночных механизмов. Однако в российских условиях эти механизмы функционируют недостаточно эффективно. Например, финансовые последствия экономических кризисов России показали необходимость разработки качественно новых методических подходов к управлению внутренними банковскими рисками. Немаловажное значение приобретает и тот факт, что интегрирование российской банковской системы в международную повлечет за собой необходимость учета международных стандартов и требований по обеспечению управления банковскими рисками. Это касается как конкретных нормативных показателей, так и методик их учета и расчета, примером которых служат Базельское соглашение (Базель II) и Директива Евросоюза по достаточности капитала банков .

При этом необходимо учитывать специфику работы кредитных организаций на современном этапе, для оценки рисков которых необходима большая аналитическая работа. Аналитическая работа требует и более совершенного аппарата для своего воплощения, чем простые статистические модели оценки банковских рисков.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является совершенствование управления внутренними рисками коммерческого банка на основе разработки и реализации методических основ системы управления ими.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

дать анализ сущности и содержания внутренних рисков коммерческого банка с целью систематизации научного обоснования их содержания;

классифицировать внутренние риски коммерческого банка и показать влияние экономического кризиса в отношении их управления;

обосновать ключевые направления развития коммерческого банка в области риск-менеджмента и выявить особенности управления внутренними рисками;

на основе анализа действующей методики оценки уровня риска кредитных продуктов, предоставляемых корпоративным клиентам банка, выявить недостатки этой методики и разработать авторскую методику для их расчета при кредитовании корпоративных клиентов с целью снижения внутренних рисков.

**Объектом исследования**выступают коммерческие банки **РФ.**

**Предметом исследования**являются финансово-экономические отношения, возникающие в процессе функционирования коммерческих банков.

**Соответствие работы паспорту научной специальности.**

Диссертационное исследование и научные результаты соответствуют п. 9.17. «Совершенствование системы управления рисками российских банков» Паспорта специальности ВАК 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Теоретической и методологической основой**исследования послужили научные труды зарубежных и отечественных ученых в областях финансового менеджмента, банковского дела, риск-менеджмента, теории финансов; монографии и диссертационные работы, материалы научных конференций, а так же аналитический инструментарий, базирующийся на концепциях риск-менеджмента.

В процессе выполнения работы использовались следующие методы и приемы исследования: абстрактно-логический, монографический, статистико-экономический, аналитически-экспериментальный, расчетно-конструктивный и экономико-математический.

Результаты исследования основывались на использовании данных государственной статистики, информации периодических изданий, ресурсов глобальной информационной сети интернет, материалов собственных прикладных исследований. Источниками информации для исследования послужили так же материалы консалтинговых агентств, официальная отчетность коммерческих банков.

**Научная новизна исследования**состоит в решении важной научной задачи - создании методических основ управления внутренними рисками в деятельности коммерческих банков.

На защиту выносятся следующие наиболее существенные результаты, полученные лично автором, и содержащие элементы **научной новизны:**

- на основе исследования сущности и содержания внутренних рисков коммерческого банка предложены методические основы, определяющие риск, как степень отклонения от желаемого результата, а также дана система показателей, состоящих в отклонении фактического результата от планируемого. В работе дана характеристика рисков, взаимосвязь которых составляет их сущность: отсутствие уверенности в достижении поставленной цели, то есть возможность получения, как прибыли, так и убытков; мотивация поведения субъектов принимающих решения в условиях риска (рациональный

и иррациональный мотивы, выделенные). Обосновано, что риск возникает

вследствие воздействия фактора неустранимой неопределенности, а также риск связан с ожиданиями и решениями субъекта и не существует безотносительно к ним, из чего следует, что оценки риска субъективны.

дана классификация основных внутренних рисков и методов их управления, состоящая в систематизации факторов возникновения и подходов к регулированию, что позволит повысить эффективность управления внутренними рисками коммерческих банков. На основе анализа влияния финансового кризиса в отношении управления банковскими рисками (в докризисный, кризисный и после кризисный периоды) автором сделан вывод о том, что развитие системы риск-менеджмента и централизация управления внутренними рисками позволит банкам более четко определять свою стратегию развития в инфраструктуре рынка и обеспечивать надежную работу системы риск-менеджмента.

обоснованы ключевые направления развития коммерческого банка в области риск-менеджмента с учетом расширения, усложнения структуры и роста объемов проводимых операций и основные задачи по повышению эффективности управления кредитными рисками, а также предложена система управления рыночными рисками и риском ликвидности, включающих совершенствование сопоставимых показателей, консолидированных общих лимитов, ориентиров и нормативов, централизованного управления ликвидностью; интеграция методов количественной оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия; совершенствование методологии стресс-тестирования в части чувствительности финансовых показателей банка к изменению риск-факторов: процентных ставок, валютных курсов и котировок ценных бумаг - в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору; автоматизация сбора данных и создание системы управленческой отчетности о состоянии рыночных рисков и риска ликвидности;

на основе анализа действующей методики оценки уровня риска кредитных продуктов, предоставляемых корпоративным клиентам банка,

выявлены недостатки этой методики: субъективизм экспертизы; нестабильность результатов; отсутствие механизма преемственности экспертов; высокая стоимость экспертизы из-за участия в ней высшего управленческого персонала банка; ограничение числа рассматриваемых заявок из-за физических возможностей экспертов; упущенная выгода от ограничения потока заявок требованием залога, неполный охват информации исходящей от потенциального заемщика.

определены основные направления повышения эффективности управления кредитными рисками: введение контроля над финансируемой системой, страховые методы уменьшения рисков. В рамках совершенствования риск-менеджмента автором предложена система управления внутренними рисками банка и методика оценки кредитного риска при кредитовании корпоративных клиентов на базе финансовых коэффициентов, которая имеет определенные преимущества перед действующей методикой банка в виде: уменьшения количества времени необходимого для оценки кредитного риска по одному заемщику, увеличения клиентской базы, отсутствия субъективизма, уменьшения требований к квалификации персонала, упрощения системы финансовых показателей, учета отраслевой специфики деятельности корпоративных клиентов, что в свою очередь положительно влияет на точность и качество оценки. Применение предложенной методики позволит уменьшить процентную ставку по кредиту и сократить объем средств необходимый для резерва на возможные потери по ссудам, тем самым снизив внутренние риски коммерческого банка, в частности кредитный риск.

**Теоретическая значимость результатов исследования**состоит в том, что основные положения диссертации развивают теоретико-методологическую базу управления банковскими рисками, научные исследования в области управления внутренними рисками, создания и развития эффективных систем управления внутренними рисками, обоснования комплексного подхода к созданию обязательных резервов для покрытия внутренних рисков, как инструмента обеспечения финансовой устойчивости банков. Основные

выводы и рекомендации, содержащиеся в работе, могут найти применение в дальнейших научных исследованиях проблем управления внутренними рисками и развития систем риск-менеджмента, повышения устойчивости и конкурентоспособности российских банков, совершенствования практики и повышения эффективности управления внутренними рисками.

**Практическая значимость результатов исследования.**

Основные положения и рекомендации диссертационного исследования могут быть использованы коммерческими банками и органами банковского надзора для совершенствования практики управления внутренними рисками коммерческих банков, повышения обоснованности принимаемых решении с целью снижения внутренних рисков. Определенный интерес результаты работы могут представлять так же в сфере высшего профессионального образования.

**Апробация работы и публикации.**Основные положения и научные результаты диссертации отражены в трех публикациях общим объемом 1,2 п.л. (весь объем авторский), в научных журналах, определенных ВАК для публикации основных результатов диссертации на соискание ученой степени кандидата наук. Выводы и рекомендации диссертации использованы в проектной деятельности консалтинговой компании AT Consulting при работе с коммерческими банками ОАО «Сбербанк России», ОАО «Альфа-Банк», ЗАО «ВТБ24» и др. что подтверждено соответствующей справкой о внедрении.

**Структура.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, дана характеристика изученности проблемы, изложены цель, задачи, научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе «Теоретические основы управления внутренними рисками коммерческого банка» раскрывается сущность и содержание внутренних рисков коммерческого банка, предлагается их классификация.

Во второй главе «Особенности системы управления внутренними рисками коммерческого банка» представлены результаты исследования современной практики управления внутренними рисками коммерческого банка.

В третьей главе «Развитие системы управления внутренними рисками коммерческого банка» сформулированы основные направления повышения эффективности управления внутренними рисками коммерческого банка. Предложена система управления внутренними рисками банка, а так же методика оценки кредитного риска.