Чернышев Роман Сергеевич. Система управления рисками в многофилиальном коммерческом банке : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Чернышев Роман Сергеевич; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Саратов, 2010.- 170 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/2511

**Содержание к диссертации**

Введение 3

Классификация банковских рисков 23

Глава 2. Оценка функционирования системы управления рисками в

многофилиальных коммерческих банках 52

Глава 3. Приоритетные направления модернизации системы управления

рисками в многофилиальных коммерческих банках 96

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Одной из современных тенденций деятельности российской банковской системы является развитие филиальной сети коммерческих банков. Территориальная экспансия крупного банковского бизнеса продиктована стремлением коммерческих банков к усилению конкурентной позиции на сложившихся рынках, повышению экономической эффективности своей деятельности и системы сбыта, получению прибыли от использования возможностей новых рынков, диверсификации деятельности и рисков. Однако в условиях современного экономического кризиса в любой крупной организации задача управления рисками осложняется масштабами операций, большим количеством различных процессов и уровней принятия решений.

Первоочередной задачей современного этапа развития отечественной банковской системы становится внедрение интегрированного подхода к управлению рисками как фактора предопределяющего устойчивость кредитной организации. Кризис подверг системы риск-менеджмента банков испытанию на прочность и, как оказалось, данные системы выстраивались в основном для соответствия требованиям надзорных органов и только немногие банки смогли продемонстрировать их жизнеспособность. Данная тенденция непосредственно отразилась на финансовых результатах деятельности банков. Так, на 1 января 2010 г. объем прибыли по результатам деятельности кредитных организаций составил 205 110 млн руб., снизившись с 1 января 2008 г. на 40,38%.'

Отсутствие эффективных систем управления банковскими рисками, которые в условиях глобальной рецессии являются жизненно важными для существования коммерческих банков, приводит к количественным изменениям в структуре банковской системы. Только за 2004-2009 гг. Центральным банком РФ отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности у 261 кредитной организации, а количество убыточных кредитных организаций увеличилось в 11 раз.

Отмеченные выше явления в совокупности с целями по максимальному расширению возможностей банковского сбыта и роста прибыли приводят к необходимости для большинства многофилиальных отечественных банков научного осмысления новых явлений в банковской деятельности, связанных с рассмотрением вариантов развития сложившейся практики риск-менеджмента.

В связи с этим возникает объективная необходимость в научно обоснованном подходе к разработке и реализации эффективных систем управления рисками в многофилиальных банках, с учетом особенностей управления в кризисной ситуации и в условиях обостряющейся конкуренции, которые позволили бы банкам оперативно и с максимальной эффективностью решать вопросы профилактики рисков в своих банковских подразделениях.

**Степень разработанности проблемы.** Большой вклад в разработку исследуемых вопросов, связанных с рассмотрением различных аспектов формирования системы риск-менеджмента, а также вопросов специфики управления банковскими рисками внесен работами Г.Н. Белоглазовой, М.К. Беляева, М.З. Бора, Л.А. Воробьевой, Ю.Н. Гойденко, М.В. Грачевой, Т.Н. Даниловой, Ю.Б. Зеленского, И.С. Измайлова, Л.В. Ильиной, В.А. Колемаева, Ю.И. Коробова, Г.Г.Коробовой, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, И.В. Ларионовой, В.Г. Литвина, Ю.С. Масленченкова, И.Д. Мамоновой, Е.А. Нестеренко, Ю.В. Рожкова, Н.Э.Соколинской, Н.Т. Сулейманова, Г.Г. Фетисова и других авторов.

Среди зарубежных ученых следует отметить связанные с исследуемой проблематикой работы таких авторов как М. Альтмана, К.Дж. Балтропа, Е.В. Боудена, Дж.К. Ван-Хорна, Э.Дж. Долана, Н. де Корвальо, Т.К. Коха, Е. Крафта, Л. Ливена, Д. Мак-Нотона, Э. Морсмана, К. Редхэда,Э. Рида, П.С., Роуза, Д. Ф. Синки мл., С. Хьюза, Уильяма Ф. Шарпа и др.

Отдавая должное значимости результатов данных исследований, необходимо отметить, что современная система научных знаний о системе управлении банковскими рисками в многофилиальных коммерческих банках не отличается полнотой. Те исследования, которые ведутся, не учитывают в достаточной степени специфику организации многофилиальных структур при формировании системы управления банковскими рисками. Многие проблемы остались в стороне, в том числе теоретические и методологические основы организации системы управления банковскими рисками в многофилиальном банке, оценки эффективности данного управления, проблем и перспектив модернизации системы управления рисками в российских многофилиальных коммерческих банках.

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблем управления банковскими рисками в многофилиальном коммерческом банке определили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.** Основной целью диссертационного исследования является постановка, теоретическое обоснование и решение комплекса вопросов, связанных с формированием эффективной системы управления банковскими рисками в российских многофилиальных коммерческих банках.

Для достижения поставленной цели в работе определены следующие **задачи:**

дать современную характеристику факторов банковских рисков при возникновении дисбалансов и разрывов;

исследовать виды рисков банковского сектора и провести их классификацию;

раскрыть содержание системы управления рисками в многофилиальном банке;

обосновать пути повышения эффективности методик управления рисками в многофилиальных банках;

обозначить и исследовать наиболее эффективные способы комплексной оценки существенных банковских рисков в многофилиальном коммерческом банке;

разработать модель оптимальной организации системы управления банковскими рисками в многофилиальном банке;

дать предложения по внедрению механизма комплексного взаимодействия служб и департаментов многофилиального банка в системе управления банковскими рисками.

**Предметом исследования** является совокупность экономических отношений, возникающих при организации эффективной системы управления банковскими рисками в многофилиальном российском коммерческом банке.

**Объектом исследования** стала деятельность отечественных многофилиальных коммерческих банков в системе управления банковскими рисками.

**Методологической основой исследования** стали диалектический метод, комплексный и системный подход. Процессы управления рисками в многофилиальном коммерческом банке рассмотрены через призму общих закономерностей банковской деятельности и управления. В работе использовались такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, обобщение, количественный и качественный анализ, методы группировки и сравнения, экономико-математические методы, моделирование, анализ и синтез, статистический и графический анализ.

**Теоретическую базу исследования** составили научные труды отечественных и зарубежных экономистов в области теории и практики управления рисками и филиальной сетью банка, финансового менеджмента и банковского дела. При рассмотрении конкретных вопросов по исследуемой проблеме широко использовались федеральные законодательные акты, нормативный и инструктивный материал Банка России, иные нормативные документы, законодательные акты, а также монографические работы и статьи отечественных и зарубежных экономистов, материалы научно-практических конференций.

**Информационной базой работы** послужили статистические материалы Федеральной службы по статистике, аналитические обзоры и сведения Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, отчетность кредитных организаций России, информационные материалы научно-практических конференций и семинаров, материалы по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати, размещенные в сети Интернет, а также собственные расчеты автора.

**Наиболее важные научные результаты** диссертационного исследования состоят в следующем:

дана современная интерпретация факторов банковских рисков, в рамках которой проблемы в банковском предпринимательстве идентифицируются на основе анализа имеющихся дисбалансов и разрывов;

предложена авторская классификация рисков банковского сектора с целью разработки системы управления ими в коммерческом банке, а также выделены ключевые критериальные признаки, формирующие особенности управления рисками в многофилиальном банке (возможность получения как положительного, так и отрицательного финансового результата; увязка неопределенности и многофилиального расширения);

сформулирован организационно-функциональный подход к построению системы управления рисками в многофилиальном банке, раскрывающий содержание данной системы с выделением ее технологической и инструментальной составляющей;

в качестве обобщающего параметра комплексной оценки влияния банковских рисков на качественные показатели деятельности многофилиального банка (доходность, рискованность и ликвидность) предложено использовать в процессе управления рисками показатель совокупного риска банка, который рассчитывается как сумма существенных для банков видов риска (риск кредитных продуктов, рыночный риск иоперационный риск);

разработаны и обоснованы рекомендации по модификац;ииприменяемых многофилиальными банками методик управления рисками пухем встраивания в эти методики показателей ограничений и лимитов рисков с учетом специфических региональных особенностей функционирования банка.;

предложена модель системы управления банковскими рисками вмногофилиальном банке, основанная на многоуровневом управлении рисками ипредполагающая создание системы постоянного наблюдения и оценки состояния совокупности банковских рисков;

разработан механизм комплексного взаимодействия служб идепартаментов многофилиального банка при управлении банковскими рисками отвечающий современным требованиям и позволяющий качественно реализовать минимизацию отрицательного воздействия рисков в рамках предложенной модели. '

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследования.**Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что оно развивает недостаточно разработанное в отечественной экономической науке направление, расширяет его методологический и методический аппарат Это выражается в развитии теории системы управления рисками многофилиального коммерческого банка, ее оценки и методологии структурирования, в углубленной разработке новых методик и инструментов управления. Теоретически обоснованные автором пути совершенствования системы управления банковскими рисками в многофилиальном коммерческом банке направлены на обеспечение конкурентоспособности банка и стабильного функционирования банковской системы страны.

Практическая значимость полученных в ходе проведенного диссертационного исследования результатов, заключается в том, т1торазработанные автором подходы к управлению банковскими рисками в

многофилиальном коммерческом банке доведены до конкретных прикладных механизмов, методических разработок и практических рекомендаций, которые могут быть использованы коммерческими банками и органами банковского надзора для целей эффективного управления рисками и обеспечения устойчивого развития банковского сектора экономики России.

**Апробация работы.** Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международных, всероссийских и вузовских научных конференциях, проходивших в Саратове, Тольятти и Москве в период 2006-2010 гг.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в публикациях автора общим объемом 4,0 п.л., в том числе 3 статьи опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Выполненные научные разработки используются в учебном процессе кафедры банковского дела Саратовского государственного социально- экономического университета. Отдельные предлагаемые автором практические рекомендации по совершенствованию системы управления рисками в многофилиальном коммерческом банке использованы в деятельности ВТБ 24 (ЗАО) (г. Тольятти).

**Структура и объем работы** обусловлены целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе исследования «Теоретические основы управления банковскими рисками в многофилиальном банке» раскрывается понятие и сущность риска в банковской деятельности, исследуется природа и факторы их возникновения. Особое внимание уделяется изучению ключевых критериальных признаков, формирующих особенности управления рисками в многофилиальном банке, а также классификации банковских рисков. Исследуются общая система управления рисками в многофиоиальном коммерческом банке.

Во второй главе работы «Оценка функционирования системы управления рисками в многофилиальных коммерческих банках» раскрыта организация системы управления рисками с учетом многофилиальности коммер>х1ескогобанка. В ней исследуются основные подходы к оценке управления рисками в российских коммерческих банках. Анализируется состояние действующей практики системы регулирования банковских рисков в российских коммерческих банках.

Третья глава «Приоритетные направления модернизации системы управления рисками в многофилиальных коммерческих банках» характеризует оптимизацию методик идентификации и оценки банковских рисков, а также внедрение модели системы управления рисками в многофилиальном коммерческом банке.