Бирюкова Елена Сергеевна. Совершенствование системы управления рисками в многофилиальном коммерческом банке : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Ростов н/Д, 2006 177 с. РГБ ОД, 61:06-8/1521

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретико-методологические основы анализа системы управления современными банковскими рисками

1.1. Дисбалансы механизма банковского производства как основа генерирования банковских рисков

1.2. Воспроизводственный подход к выявлению природы и классификации банковских рисков

1.3. Инструментарные средства построения системы управления банковскими рисками

Глава 2. Анализ состояния системы управления рисками в многофилиальном коммерческом банке

2.1. Рекурсивность системы управления рисками: вертикальные и горизонтальные связи

2.2. Алгоритмы управления в процессе производства банковских продуктов

2.3. Внутренние взаимосвязи организации управления рисками посреднической деятельности

Глава 3. Развитие и совершенствование организационных элементов механизма управления рисками

3.1. Модернизация системы оценки банковских рисков 114

3.2. Алгоритмизированная модель управления рисками 134 Заключение 154 Библиографический список использованной литературы 163

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Усиление неоднозначности и неопределенности явлений и процессов все более сопровождает фундаментальные социально-экономические изменения, а риск становится сущностной характеристикой экономической деятельности.

Из всего многообразия рисков, существующих в рамках рыночного хозяйства, банковские риски представляют наибольшую опасность для социально-экономической стабильности общества. Это обусловлено особой функцией коммерческих банков в рыночной экономике, ролью элементов ее "сосудистой системы", без нормального функционирования которой невозможно поддержание непрерывности процесса общественного воспроизводства. Поэтому первоочередная задача развития коммерческих банков сегодня - построение системы управления банковскими рисками с целью минимизации потерь при продаже банковских продуктов и осуществлении банковских операций.

Управление банковскими рисками становится в условиях стабилизации экономики, диверсификации экономических видов деятельности и динамичного развития клиентской базы существенным фактором развития рынка банковских услуг. Эффективная интеграция коммерческих банков в инвестиционный процесс и реализацию национальных проектов требует разработки и обоснования методического обеспечения процесса формирования современных механизмов управления банковскими рисками.

Развитие экономики России напрямую зависит от развития каждого региона в отдельности, от эффективного взаимодействия банковского сектора и участников хозяйственной жизни региона. Поэтому, с особой остротой встает проблема рисков, сопутствующих деятельности коммерческих банков, имеющих обширную филиальную сеть, расположенную на территории нескольких регионов.

Отсюда вытекает необходимость разработки алгоритмизированной модели управления банковскими рисками в многофилиальном коммерческом банке с учетом кругооборота экономических ресурсов в процессе функционирования рыночного механизма. Эти вопросы недостаточно исследованы как в теоретическом, так и в практическом аспектах и являются в настоящее время чрезвычайно актуальными, имеющими существенное практическое значение для субъектов банковской системы.

Степень научной разработанности проблемы. Основы классических подходов к исследованию банковских рисков заложены Кейнсом Дж., Миллем Дж., Сениором И., Маршаллом А., Пигу А.

В зарубежной литературе существенное внимание проблемам влияния рисков на функционирование коммерческих банков уделено в работах Мак Нотона Д., Питера С. Роуза, Рэдхэда К., Синки Дж. Ф., Бесси Ж., Херлинга Э., Энсберга П., Найта Ф. и др.

Вопросам развития банковской системы России посвящены работы таких отечественных авторов, как Лаврушин О., Балабанов И., Беляков А., Кандинская О., Масленченков 10., Севрук В. Их научные изыскания создали платформу фундаментального знания места коммерческих банков в воспроизводственном процессе.

В исследованиях Миллера Р., Ван-Хуза Д., Рэдхэда К. выделяются и классифицируются определенные виды банковских рисков, осуществляется анализ наиболее распространенных подходов к классификации банковских рисков.

Современные российские исследования по проблемам управления банковскими рисками представлены в основном работами Змеющенко В., Калтырина А., Курчеевой Г., Лисянского И., Потоцкой Е., Соколинской Н., Супруновича Е., Тэпмана Л., Филина С. Недостаточно разработанными остаются вопросы управления банковскими рисками многофилиального коммерческого банка. Они затрагиваются в общем виде в работах Попова А., Смагиной Е. Отдельные стороны проблемы, в частности - система оценки

банковских рисков освещались в работах Максимовой В., Хохлова Н., Цветковой Е., Шумковой К.

При всей ценности проведенных исследований, ряд теоретических и методологических аспектов проблемы управления банковскими рисками остаются недостаточно разработанными. Все это актуализирует проблему управления рисками, переводя ее в плоскость серьезной практической проблемы разработки целостной концепции построения системы управления рисками в банковской сфере.

Актуальность проблемы и недостаточная степень разработки механизма управления банковскими рисками обусловили выбор темы диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертационного исследования заключается в определении путей совершенствования системы управления банковскими рисками, в обосновании концепции и формировании алгоритмизированной модели и комплексной методики управления банковскими рисками в коммерческом многофилиальном банке с учетом требований, адекватных современному этапу развития экономики.

Достижение поставленной цели предопределило решение комплекса взаимосвязанных задач:

выявление дисбалансов механизма банковского производства как основы возникновения банковских рисков и определение экономической природы, причин и факторов возникновения рисков банковской деятельности с целью повышения финансовой устойчивости банка;

систематизация существующих критериев группировки рисков банковского сектора и построение оригинальной классификационной схемы с расширенными функциональными возможностями на основе воспроизводственной теории;

определение особенностей использования инструментов управления основными видами банковских рисков в многофилиальном коммерческом

**6**банке на основе выявления проблем, связанных с этим управлением и прогнозирования путей их практического решения;

обобщение основных направлений и методик модернизации системы оценки банковских рисков;

разработка алгоритмизированной модели управления рисками многофилиального коммерческого банка.

Объектом исследования является многофилиальный коммерческий банк.

Предметом исследования выступают отношения, формирующиеся между субъектами рынка банковских услуг по поводу управления рисками в рамках воспроизводственного комплекса. Область исследования по паспорту ВАК специальности 08.00.10 - 9.17 - совершенствование системы управления рисками российских банков.

Теоретико-методологическую базу диссертационной работы составляют фундаментальные теории (классическая и неоклассическая) и разработки отечественных и зарубежных ученых-специалистов, посвященные теоретико-практическим аспектам управления рисками банковской деятельности.

**Инструментарно-методический аппарат работы.**В процессе исследования закономерностей возникновения банковских рисков и развития методов управления и оценки банковских рисков, выявления особенностей функционирования коммерческих банков, имеющих обширную филиальную сеть, использованы общеэкономического анализа: субъектно-объектный, системно-функциональный подход, сравнительный анализ, динамические ряды, экономико-статистические группировки и имитационное моделирование.

**Нормативно-правовая**база. Были использованы Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», другие законодательные и нормативные акты Российской Федерации, постановления и

инструкции Банка России, а также регламентирующие документы российских коммерческих банков.

**Информационно-эмпирической базой**исследования послужили материалы законодательного, нормативного и методического характера сферы государственного регулирования финансовых отношений и банковской деятельности, материалы и факты, содержащиеся в трудах российских и зарубежных ученых. Эмпирической базой послужили данные федеральной службы государственной статистики по России и Южному федеральному округу, отчетно-аналитическая информация Юго-Западного банка Сбербанка России, авторские разработки, собственные расчеты аспиранта за период 2002 - 2005 г.г.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования**состоит в предположении, что в условиях стабилизации экономического роста в стране совершенствование технологий управления рисками банковской деятельности возможно с использованием методов, основанных на комплексной классификационной схеме, позволяющей выявлять риски как элементы воспроизводственного механизма хозяйственного комплекса.

**Положения и выводы, выносимые на защиту.**

1. Система банковских рисков имеет иерархическую структуру, соответствующую сложной структуре производства банковского продукта: от банковской операции - к банковскому сервису. При этом, под влиянием мультипликативного эффекта, порождаемого кредитным происхождением ресурсов, и в результате воздействия разнонаправленных экономических процессов на банковское производство возникает состояние дисбаланса механизма банковского производства как внешней формы выражения банковского риска.
2. Система управления рисками многофилиального коммерческого банка зависит от многообразия факторов: начиная от объема филиальной сети, разнообразия продуктового ряда и заканчивая масштабами деятельности банка. Экономическая природа коммерческого банка как предпринимательской

единицы, с одной стороны, и основного элемента финансовой системы, с другой, определяет необходимость комплексного анализа банковских рисков с позиций функционирования хозяйственного комплекса.

1. Главная цель системы управления рисками - обеспечение успешного сбалансированного функционирования банка в условиях неопределенности. Проблема банковских рисков должна решаться в рамках общесистемных управленческих мероприятий разного уровня, обеспечивая целостность экономической стратегии государства, а также возможность стабильного и устойчивого развития самих банков.
2. Система управления рисками предполагает наличие 5-ти уровней принятия решений в технологии риск-менеджмента (первые два уровня представляют управление рисками на уровне филиала, все последующие — на уровне головного банка): первый - рассматривает управление рисками в филиале; второй - является информационно-коммуникационным, на данном уровне проводится сбор и обработка информации с последующей ее передачей на третий уровень, который ориентирован на поддержание внутренней стабильности банка, четвертый - отвечает за проведение аналитической работы на основании данных о внешних экономических процессах и о внутренней деятельности банка и готовит предложения для пятого уровня; пятый - уровень руководства банка осуществляет принятие решений в рамках Стратегии развития в целях эффективного функционирования банка в целом. Процесс управления рисками в многофилиальном банке имеет ряд особенностей, обусловленных многоуровневостью системы управления рисками и активным сочетанием принципов централизации и децентрализации в управлении банковскими рисками.
3. В процессе производства банковских продуктов риски проявляются как на уровне осуществления процедуры отдельных операций (операционные риски), так и на уровне созданного продукта (риски кредитных продуктов, ценовые риски). Политика в сфере управления рисками определяет цели и задачи банка в области риск-менеджмента, основные требования к организации

управления рисками, принципы построения системы управления рисками, отношение к участникам процесса управления рисками, методы регулирования и минимизации возможных потерь. В качестве методов минимизации рисков кредитных продуктов и ценовых рисков в условиях многофилиального банка используется процедура установления лимитов и ограничений для филиалов банка.

6. Оценка рисков является ключевым элементом процесса риск-  
менеджмента в банке и предполагает проведение анализа на уровне  
качественной и количественной определенности их уровня. Оценка рисков в  
банке основывается на соблюдении требований нормативных документов  
Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Вместе с тем,  
существующие нормативные документы не позволяют производить  
комплексную оценку рисков.

Сценарный анализ позволяет наиболее полно осуществлять оценку потенциального воздействия на капитал банка одновременно нескольких факторов риска и возможного наступления стресс-ситуации, которые формируются (без количественной оценки вероятности их наступления), исходя из ретроспективно-эволюционных или гипотетических данных. Сценарий стресс-тестирования охватывает все существенные виды рисков, воздействующие на портфели финансово-инвестиционных инструментов, что позволяет оценить для периода кризисной ситуации общие потери капитала банка.

7. С целью совершенствования системы управления рисками в банке,  
имеющем широкую филиальную сеть, для ограничения риска, как в целом, так  
и в разрезе каждого филиала, необходимо с одной стороны установление  
лимитов и ограничений на операции, совершаемые филиалами банка, с другой  
- разработка алгоритмизированной модели управления рисками,  
представляющей завершенную систему управления всеми видами банковских  
рисков. При установлении лимитов и разработке алгоритмизированной модели  
следует учитывать индивидуальные особенности каждого филиала, такие как

ю территориальное месторасположение, удаленность от головного банка, отраслевые особенности района, а также двустороннюю направленность схем процесса управления отдельными видами банковских рисков: «сверху-вниз» и «снизу-вверх».

**Научная новизна диссертационного исследования**состоит в определении путей совершенствования системы управления банковскими рисками, в концептуальном обосновании системы управления рисками в многофилиальном коммерческом банке, базирующейся на ее алгоритмизированной модели, охватывающей весь процесс кругооборота экономических ресурсов банка. В процессе выполнения диссертационного исследования получены следующие результаты, имеющие научную новизну:

- доказано, что внешней формой выражения банковского риска является  
дисбаланс механизма воспроизводства, который возникает в результате  
воздействия экономических процессов, имеющих различную направленность;

уточнено понятие экономической сущности рисков банковской деятельности с учетом их места и роли в макровоспроизводственной системе хозяйствования, что позволяет производить комплексный анализ и интегральную оценку банковских рисков;

выявлены особенности использования инструментов управления основными видами банковских рисков в зависимости от преобладающих функций коммерческого банка как производителя продуктов, определяющие необходимость создания многоуровневых систем управления рисками на всех этапах банковского производства от банковской операции до банковского сервиса, ориентированных на повышение эффективности управления в многофилиальном коммерческом банке и более качественное принятие управленческих решений;

обоснована целесообразность использования метода стресс-тестирования (количественная оценка возможных потерь банка при возникновении стрессовых (кризисных) ситуаций) для определения стратегии банка в условиях кризисных ситуаций на рынке с целью выявления области

**11**опасных изменений риск-факторов, при которых потенциальные потери банка становятся неприемлемыми, а также для формирования комплекса мер по снижению уровня рисков в текущей ситуации и разработки системы стабилизационных мероприятий по сохранению капитала банка в период кризиса;

- в целях совершенствования системы управления рисками в  
многофилиальном коммерческом банке разработаны имитационная модель  
установления лимитов и ограничений на всех уровнях организационной  
структуры многофилиального банка с определением объема полномочий  
принятия решений и в разрезе различных видов операций для ограничения  
влияния отдельных видов рисков на деятельность банка, а также  
алгоритмизированная модель управления банковскими рисками в  
многофилиальном коммерческом банке с учетом кругооборота финансовых  
ресурсов, позволяющая оперативно и взвешенно принимать решения по  
управлению рисками в производственно-посреднической деятельности банка  
на финансовых рынках.

**Теоретическая значимость исследования**состоит в углублении методологии анализа принципов формирования системы управления банковскими рисками в многофилиальном коммерческом банке с учетом процесса функционирования всего воспроизводственного механизма в рамках территориально-хозяйственного комплекса. Теоретические выводы исследования могут быть использованы:

в учебном процессе при изучении курсов по банковским рискам, а также при разработке теоретических учебных курсов «Финансовое управление банковскими рисками», «Проблемы управления банковскими рисками»;

при разработке нормативных документов коммерческих банков и совершенствовании методической базы Банка России по управлению банковскими рисками.

**Практическая значимость исследования**заключается в возможности широкого использования содержащихся в работе выводов и предложений при

разработке и реализации мер по повышению эффективности системы управления рисками в коммерческих банках. Рекомендации автора используются в Юго-Западном банке Сбербанка России.

**Апробация работы.**Основные теоретические и практические результаты диссертационного исследования представлены в 4-х научных публикациях автора, общим объемом 5,7 п.л.

**Структура диссертационной работы**отражает логику, порядок исследования и алгоритм решения поставленных задач. Текст работы содержит 177 страниц, включая введение, 3 главы, состоящие из 8 параграфов, заключение, список использованных источников.

## Дисбалансы механизма банковского производства как основа генерирования банковских рисков

Банковская система современной России за последние годы демонстрирует довольно высокие темпы развития. С 2002 года активы банков выросли в 1,7 раза, за 2005 год - на 17,0 %, капиталы - в 3 раз, за 2005 год на 17,5 %. По оценкам специалистов, банковская система развивается в 3 раза быстрее, чем растет ВВП . Банковская система в целом, банковские продукты и услуги сегодня стоят на грани революционных изменений. Безнадежно устаревшей можно считать концепцию построения системы управления банком, когда клиент рассматривался только как элемент внешней среды, не интегрированный в обслуживаемые банковскими технологиями бизнес-процессы. При этом основной объем продаж банковских продуктов осуществлялся в пассивной стационарной форме.

Внутренние бизнес-процессы, уровень их организации для массового клиента постепенно становятся решающим фактором выживания не только отдельного банка, но и всей банковской системы. Возникает необходимость отказаться от рассмотрения банка как уникальной и относительно независимой структуры, и перейти к представлению банка как торгового предприятия на рынке услуг со всеми присущими ему атрибутами: продажами, дистрибыоцией, менеджерами по продажам, сетями продаж2.

Коммерческие банки в рыночной экономике - это, по существу, те же предприятия или предпринимательские единицы, но только в особой, денежно-кредитной сфере хозяйственной деятельности. На принципах свободной купли-продажи они привлекают ресурсы (формируют пассивы) и размещают их по

Финансы и кредит. 2004. -№ 18. - с.4. тем или другим назначениям (формируют активы), руководствуясь ценами и критериями роста своих прибылей, капиталов и престижа (надежности).

Природа банка как участника воспроизводственного процесса двояка:

- с одной стороны - он представитель денежного капитала с функцией осуществления расчетов, организации денежного оборота, которые в современных условиях с технологической и системной точек зрения очень усложнились, превратившись в особый производственный процесс, где в качестве товара выступает банковская услуга, причем носящая производственный характер.

- с другой стороны - часть ссудного капитала.

Однако, если рассматривать кредит не просто как посредничество, а как инструмент контроля и увязки массы платежных средств в обороте с потребностью в них, учитывая кредитное происхождение банковских ресурсов, фактическое создание их банками посредством производства различных видов банковских продуктов, то и кредитная деятельность банка, развивавшаяся на основе ссудного капитала является производственной деятельностью.

Банк, таким образом можно рассматривать как особый вид предприятия, но в кредитно-банковской сфере. Являясь предприятием по организации и осуществлению движения финансовых ресурсов, банкам принадлежит первостепенная роль в превращении частных действий всех участников различных экономических отношений в определенную систему. Они являются единственным институциональным механизмом осуществления прямых связей во всей цепи экономических отношений. И в этой системообразующей функции банков и состоит их сущность. Таким образом, банк - это юридически самостоятельная форма существования бизнеса, соответствующим образом зарегистрированная предпринимательская единица, обладающая коммерческой

Кулигин П. Становление и функции новой системы банков: опыт Восточной Европы // Вопросы экономики. 1994.-№4.-с. 65. самостоятельностью с функцией организации и исполнения воспроизводственного движения финансовых ресурсов4.

Современной тенденцией банковской системы является их продуктовая диверсификация, вызванная изменениями финансовой среды. В этой среде действуют фирмы финансовых услуг, к которым следует относить и банки. Отсюда само существование рынка финансовых услуг неизбежно в силу того, что фирмы финансовых услуг не только создают свою продукцию, но реализуют и ее на рынке. В этой связи меняется концепция коммерческого банка как "портфеля" доходных активов и информационного процессора действующего на рынке финансовых услуг и подвергаемого интенсивному регулированию, он все больше становится регулируемой фирмой финансовых услуг. Будущую форму финансовых услуг определяет взаимодействие новых технологий с финансовыми инновациями, процессом распространения новых продуктов и их комплексным сбытом.

Очевидно, на рынке финансовых услуг появляются ключевые новшества, ускоряющие внедрение финансовых инноваций. Электронные и информационные услуги, оказываемые на платной основе, становятся важной частью банковских доходов при фиксированной капитальной базе, не связанных с процентными доходами.

Таким образом, банк можно считать особым видом предприятия, производящего финансово-кредитные услуги, платежные средства для наличного и безналичного оборота, услуги по коммуникации денег и платежей, а также различные виды трансформационной деятельности .

## Рекурсивность системы управления рисками: вертикальные и горизонтальные связи

Несмотря на то, что банковская деятельность сопряжена с многочисленными рисками, банки призваны олицетворять надежность и безопасность, поэтому управление рисками является одной из ключевых функций управления банком. Большинство банков выстраивают систему управления рисками как самостоятельный блок организационной структуры, основу функционирования которого составляет политика в области управления рисками, которая должна определяться общей стратегией деятельности банка. Однако, сложность организации самого процесса управления банковскими рисками и большое разнообразие самих банков неизбежно порождают специфические особенности построения системы управления рисками в каждом конкретном банке.

Одной из особенностей, влияющих на структуру системы управления рисками, является многофилиальная структура банка. Широкая филиальная сеть позволяет банку укрепить позиции в регионах и является одним из конкурентных преимуществ универсального банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» № 109-И от 14.01.2004г. многофилиальный банк имеет трех уровневую структуру. Рассмотрим специфику построения системы управления рисками в вертикальной и горизонтальной связях. Для этого проанализируем перечень функций, которые могут совершаться на каждом уровне филиальной сети «снизу-вверх». уровень филиальной сети:

Дополнительные офисы вправе осуществлять:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; - купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитно-кассовые офисы вправе осуществлять операции по предоставлению денежных средств субъектам малого предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществлять кассовое обслуживание юридических и физических лиц. В рамках вышеуказанной Инструкции под субъектами малого предпринимательства понимаются физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица51.

Операционные кассы вне кассового узла вправе осуществлять кассовое обслуживание физических лиц и валютообменные операции52. Обменные пункты осуществляют только валютообменные операции53.

## Модернизация системы оценки банковских рисков

Оценка рисков является ключевым элементом процесса управления рисками. Оценка рисков должна складываться из оценки вероятности или вероятностной оценки риск-факторов. От правильной организации оценки рисков в значительной степени зависит, насколько эффективными будут дальнейшие решения и, в конечном итоге, удастся ли банку в достаточной мере защититься от угрожающих ему рисков.

Основной целью оценки рисков является формирование целостной картины рисков, угрожающих деятельности банка. В данном случае важен не только перечень рисков, но и понимание того, как эти риски могут повлиять на деятельность банка и насколько серьезными могут быть последствия. В результате такого исследования будет правильно организована система управления рисками, которая обеспечит приемлемый уровень защиты банка от этих рисков.

Несмотря на всю важность проблемы оценки рисков и то внимание, которое ей стало уделяться сейчас, она далека еще от удовлетворительного решения. В настоящее время предложено множество схем, содержащих огромное количество показателей, которые, по мнению их авторов, должны со всех сторон отразить финансовое состояние банков и их клиентов. Тем не менее, банкам зачастую приходится пользоваться очень неопределенными и размытыми характеристиками уровня риска, такими как, высокий риск, очень высокий риск и пр., к тому же полученными на основании субъективных прикидок, а не строгих объективных расчетов. На наш взгляд, следует дополнить методики Банка России новыми подходами к расчетам показателей, характеризующих банковскую деятельность на рынках, с целью наиболее полной и адекватной оценки степени подверженности банков различного вида рискам. Есть смысл в использовании различных методов оценки рисков.

Проанализируем некоторые подходы и оценим их потенциальные возможности.

Из множества существующих методик оценки рисков некоторые выделяет методику CAMEL69. Она подразумевает оценку, прежде всего пяти составляющих: капитал, активы, управление, доходность и ликвидность. Но для оценки качества активов необходимо иметь больше информации, чем в современных условиях получается у российских банков. Методика CAMEL в этих целях учитывает просроченные ссуды свыше 90 дн., ссуды, по которым не платятся проценты, и другие показатели, Представляется, что для оценки качества активов полезно иметь следующую информацию:

- ссуды по группам риска в разрезе заемщиков и векселедателей,

- ссуды, просроченные свыше 30, 60, 90 дн.;

- диверсификация ссудного портфеля по географии, отраслям, срокам погашения;

- соотношение внутренних и внешних заемщиков;

- список крупных заемщиков, заемщиков-акционеров.