Малова, Ольга Юрьевна. Формирование системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Малова Ольга Юрьевна; [Место защиты: Нижегор. гос. ун-т им. Н.И. Лобачевского].- Санкт-Петербург, 2010.- 134 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/83

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В условиях мирового финансового кризиса наблюдаются значительные изменения в экономических процессах, что оказывает влияние на деятельность предприятий в различных сферах экономики, не является исключением и банковское предпринимательство. Современные коммерческие банки это один из основных элементов банковской системы, которые осуществляют предпринимательскую деятельность через обеспечение устойчивости кредитно-денежной системы, формирование эффективных финансовых потоков, обеспечивающих инвестирование, путем создания рациональных схем взаиморасчетов, защиты интересов кредиторов и вкладчиков. Тем самым, банки являются предпринимательскими структурами, развивающимися в соответствии с рыночными законами, при достаточно жесткой конкуренции. В настоящее время особое внимание уделяется деятельности банков в области кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ).

Финансово-экономический кризис в России привел к резкому сокращению количество банков, предоставляющих кредиты малому и среднему бизнесу. Большинство крупнейших участников рынка кредитования малого и среднего бизнеса снизили объемы кредитования более чем на 20%. Лидером же в кредитовании МСБ остается Сбербанк, который сократил объем выданных кредитов только на 11,5%. Аналитики отмечают, что стоимость кредитных ресурсов заметно возросла, а требования банков к заемщикам стали значительно жестче. При этом банковское кредитование проектов МСБ ограничено вследствие более высоких рисков, в том числе неопределенности качества конечного продукта и его реализации на рынке. Хотя в первом полугодии 2010 года отмечается тенденция к росту количества малых предприятий и выдачи кредитов на развитие малого предпринимательства, так как, даже в условиях мирового финансового кризиса рынок МСБ остается одним из наиболее перспективных направлений деятельности банков.

В тоже время, традиционно используемые подходы к управлению рисками, в условиях мирового финансового кризиса, показали свою несостоятельность и при прогаозировании банковских рисков с целью принятия эффективных последующих

управленческих решений. Поэтому задача разработки и организации внедрения эффективных систем управления рисками в сфере банковского предпринимательства является актуальной.

Большинство кредитных организаций, осуществляя управление рисками, ставят задачу обеспечить динамичный рост, другие предпочитают лишь минимизировать потери. В обоих случаях интегрированное системное управление рисками должно стать неотъемлемой составляющей банковского менеджмента.

В связи с этим, актуальной научной проблемой, имеющей большое теоретическое и практическое значение является осмысление возможностей применения новых подходов, методов и инструментов управления рисками с целью повышения результативности и эффективности деятельности банков.

**Степень научной разработанности и изученности темы.**Проблема управления рисками в сфере банковского предпринимательства много раз становилась объектом внимания многих исследователей.

В ходе подготовки диссертации автором были учтены результаты и выводы, содержащиеся в трудах ведущих российских и зарубежных специалистов: Алексеевой В.Д., Иода Е.В., Балабанова И.Т., Кабушкина С.Н., Ковалева В.В., Лаврушина О.И., Лобанова А.А., Яшиной Н.И., Русанова Ю.Ю., Кокина А.С., Фомичева А.Н., Бернстайна П., Морсмана. Э., Найта Ф., Роуза П. С, Синки Дж.Ф. и другие.

В некоторых работах аспекты рассматриваемой проблемы раскрыты частично, чаще всего рассматриваются количественная оценка риска конкретного актива и формирование резервов, вне взаимосвязи с рядом факторов, влияющих на оценку риска и организацию системы управления рисками (СУР). В этой связи автором было применено системное исследование с позиции использования актуальных и доказывающих свою состоятельность подходов общего менеджмента к управлению рисками, что позволило комплексно подойти к решению поставленных задач.

В процессе исследования также была изучена методология риск - менеджмента, содержащиеся в трудах Бартона Т., Корабельникова В.М., Семенова В. П. Качалова P.M., Ясенева В.Н., Клейнера Г.Б., Горшаковой Л.А., Савицкой Г.В., Севрука

В.Т. и другие.

Однако их исследования рассматривают теорию риск - менеджмента, на примере опыта экономики западных стран.

Существенный вклад в развитие теории рисков в предпринимательстве внесли такие авторы, как Белоглазова Г.Н., Гамза В.А., Кроливецкая Л.П., Мамонова И.Д., Панова Г.С., Симановский А.Ю., Соколинская Н.Э. и другие.

Вместе с тем в большинстве отечественных научно-экономических источниках, посвященных организации системы управления, преобладает лишь теоретический подход, мало внимания уделяется методическим разработкам внедрения систем управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

Актуальность и многоаспектность указанной проблемы в сочетании с недостаточной проработанностью ряда вопросов в области управления рисками в сфере банковского предпринимательства предопределили выбор темы, цель, задачи, структуру и содержание работы.

**Целью диссертации**является разработка теоретических подходов и методического инструментария для организации системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

**Задачи исследования.**Поставленная цель реализуется путем решения следующих задач:

проанализировать особенности банковского предпринимательства в России и эволюцию методологических подходов к определению сущности риска;

изучить существующие классификации банковских рисков и предложить агрегированную и детализированную структуры классификации рисков в сфере банковского предпринимательства;

выявить и классифицировать рискообразующие факторы в системе управления рисками в сфере банковского предпринимательства;

разработать механизм организации и внедрения системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства;

разработать комплексную систему управления рисками с адаптацией на этапы жизненного цикла банка (ЖЦБ);

разработать прогнозную модель количественной оценки уровня интегрированного риска кредитования малого и среднего бизнеса и методические рекомендации к ее использованию;

разработать систему управления интегрированными рисками в сфере банковского предпринимательства.

**Объектом исследования**является банковская деятельность как сложная предпринимательская система.

**Предметом исследования**является совокупность теоретических, методологических и практических аспектов анализа и управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

**Теоретической основой**исследования являются: теоретико-

методологические положения и исследования отечественных и зарубежных специалистов в области банковского предпринимательства, а также конкретно по проблемам исследования управления рисками, общая теория систем управления; теории рисков и риск - менеджмента.

Информационную базу исследования составили нормативные документы законодательных и исполнительных органов власти РФ, официальные материалы службы государственной статистики, данные российских и зарубежных рейтинговых агентств, финансовая отчетность и другие материалы, характеризующие деятельность коммерческих банков РФ, а также документация ДО №8017/01713 Апа-титского ОСБ № 8017 Сбербанка России (г. Кандалакша).

**Методологической базой исследования**являются общенаучные приемы экономического анализа, методы системного и сравнительного анализа, экономико-математическое и компьютерное моделирование, методы экспертных оценок, статистический и финансово-экономический анализ.

**Научная новизна**диссертационного исследования заключается в следующем:

1. Систематизированы классификационные признаки рисков и разработана афегированная структура классификации банковских рисков, которая направлена на создание системы управления рисками, позволяющая достичь поставленных целей и эффективно решить поставленные задачи;

1. Выявлены и классифицированы рискообразующие факторы наиболее значимых рисков в сфере банковского предпринимательства; показано, что на возникновение и уровень конкретного банковского риска может оказывать воздействие значительное количество факторов. Анализ и оценка уровня влияния рискообразующих факторов позволит повысить эффективность системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства.
2. Разработан механизм организации и внедрения системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства, главным принципом функционирования которого является четкая регламентация целей, задач, функций и полномочий всех структурных подразделений и коллегиальных органов, задействованных в общем процессе.

4. Разработана комплексная система управления рисками с учетом  
специфики каждой стадии ЖЦБ (жизненный цикл банка), при этом система  
учитывает, что каждой стадии соответствует определенная информационно -  
нормативная база, инструменты, методы оценок и получения количественных  
характеристик, необходимых для анализа, прогнозирования и управления рисками.

1. Разработана прогнозная модель количественной оценки уровня интегрированного риска кредитования малого и среднего бизнеса и приведены методические рекомендации к применению данной модели в деятельности банков. В основе прогнозной модели лежит корреляционно-регрессионный анализ и результаты использования компьютерной аналитической системы «Бизнес-Прогноз».
2. Предложена система управления интегрированными рисками в сфере банковского предпринимательства, процессы использования которой состоят из четырех этапов: качественный анализ риска; количественный анализ риска; минимизация риска и контроль. Данная система управления позволяет учитывать влияние наиболее значимых рискообразующих факторов, что в итоге обеспечит более эффективное управление деятельностью банка.

**Теоретическая значимость**исследования состоит в разработанной автором

прогнозной модели количественной оценки уровня интегрированного риска креди-

тования малого и среднего бизнеса, позволяющей определить, какие факторы оказывают наиболее сильное влияние на уровень интегрированного риска и уделить им особое внимание при управлении рисками, тем самым застраховав банк от потерь.

Результаты исследования могут быть использованы в качестве методических рекомендаций по применению системного подхода к управлению рисками и процессного подхода к организации системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

Полученные результаты исследования позволяют повысить эффективность системы риск - менеджмента в кредитных организациях.

Практическая значимость исследования определяется потребностью банковского предпринимательства в формировании эффективной системы управления рисками. Использование методов, механизмов управления рисками позволит банкам минимизировать внешние и внутренние риски и повысить эффективность своей деятельности.

Положения и выводы исследования по разработке прогнозной модели количественной оценки уровня интегрированного риска имеют практическое значение для количественной оценки деятельности банков при кредитовании МСБ.

Положения и результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе при разработке учебно-методических комплексов в рамках дисциплин, связанных с управлением банковской деятельностью, кредитованием и риск-менеджментом.

Апробация работы и реализация результатов исследования. Результаты исследования представлялись в виде докладов, сообщений и обсуждались на ряде международных, региональных и межвузовских научно-практических конференций.

Основные положения и выводы диссертационной работы получили одобрение на различных научных конференциях: «Экономика и управление в сфере услуг: перспективы развития» (г. Санкт-Петербург, 2006 г.), IV Всероссийской научно-практической конференции «Экономика и управление в сфере услуг: перспективы развития» (г. Санкт-Петербург, 2007 г.), V Всероссийской научно-практической

конференции «Экономика и управление в сфере услуг: современное состояние и

перспективы развития» (г. Санкт-Петербург, 2008 г.), Межвузовской научно-практической конференции «Дистанционное обучение в высшем профессиональном образовании: опыт, проблемы, и перспективы развития» (г. Санкт-Петербург, 2008 г.), XIV Международной научно-практической конференции «Интеграция экономики в систему мирохозяйственных связей» (г. Санкт-Петербург, 2009 г.), **III**Международной научно-практической конференции «Международные и национальные особенности прикладной экономики» (г.Пенза, 2009 г.), II Международной научно-практической конференции «Инновационное развитие российской экономики» (г.Москва, 2009 г.)., XI Межвузовской конференции «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» (г.Санкт-Петербург, 2009 г.).

Разработки автора получили практическое применение в деятельности ДО №8017/01713 Апатитского ОСБ № 8017 Сбербанка России (г. Кандалакша) при организации системы управления рисками и оценки интегрированного риска кредитования малого и среднего бизнеса. Разработанная модель позволила банку снизить долю невозврата кредита на рьшке кредитования МСБ с помощью оценки уровня интегрированного риска кредитования и выбора эффективного управленческого решения относительно целесообразности кредитования того или иного проекта МСБ.

**Публикации.**По теме диссертации опубликовано 12 печатных работ, общим объемом 3,7 п.л., в том числе вклад соискателя - 3,4 п.л. Три из них объемом 1,2 п.л. опубликованы в сборниках, рекомендованных ВАК.

**Структура и объем диссертации.**Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 111 источников, содержит 33 рисунка, 9 таблиц, 4 приложения на 5 страницах. Работа изложена на 134 страницах машинописного текста.