Организационно-финансовый механизм управления рисками в коммерческом банке

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Вагина, Елена Владимировна

**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Вагина, Елена Владимировна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

190

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Вагина, Елена Владимировна

Введение

Глава 1 Управление рисками в банковской деятельности -важнейший фактор развития российской экономики

1.1 Формирование российской банковской системы и ее участие в инновационном развитии России

1.2. Риск, как объективная экономическая категория банковской деятельности. Основные виды банковских рисков

1.3 Теоретические основы и концепция построения многоуровневой системы управления рисками в России

Глава 2 Анализ состояния и проблемы развития управления рисками в кредитной системе России

2.1 Проблемы принятия российскими банками международных стандартов по управлению рисками

2.2 Сущность и содержание механизма управления внутренними банковскими рисками

2.3 Анализ действующих механизмов в сфере управления банковскими рисками

Глава 3 Организационно-финансовый механизм управления рисками и его реализация в кредитных организациях.

3.1 Основные принципы функционирования системы управления рисками в банке

3.2 Практическое применение организационно-финансового механизма управления рисками в кредитной организации (на примере АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)

3.3 Построение риск - ориентированной стратегии Банка с учетом инновационной составляющей

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Организационно-финансовый механизм управления рисками в коммерческом банке"

Вхождение России в XXI век сопровождалось дальнейшим развитием реформ, формированием рыночных отношений, тесной интеграцией в глобальную экономическую и финансовую систему, с одной стороны, с другой - усиливающейся международной конкуренцией на макро-, мезо- и микроуровнях. Важным инструментом в конкурентной борьбе является использование современных управленческих подходов и методик, одним из важнейших среди которых является управление рисками. Вопросам управления рисками пристальное внимание уделяется в банковской практике стабильных западных экономик. В то же время в России, где эффективное управление усложняется действием факторов экономической нестабильности, характерных для переходной экономики, проблемам анализа рисков уделяется недостаточное внимание.

Неадекватность применяемых методов управления рисками в банках продемонстрировал кризис 2007 - 2009 гг., результатом которого стала серия банкротств крупнейших банков. Разработанные и применяемые на практике методы измерения и контроля таких значимых финансовых рисков, как кредитный, рыночный, риск ликвидности (кредитного, ликвидности и рыночного) разрозненны, носят локальный характер, что не позволяет контролировать все риски банка на консолидированной основе. В этой связи актуализируется проблема выработки механизмов минимизации рисков при заданном уровне доходности.

Решение данной проблемы требует выработки соответствующих методических и организационных положений банковского менеджмента по управлению банковскими рисками, ориентированный на совершенствование риск-менеджмента и повышение эффективности деятельности коммерческих банков. Недостаточная проработанность теоретических и методических положений по данной проблематике, внедрение в банковскую практику новых финансовых инструментов в условиях несовершенства нормативно-правового регулирования отдельных аспектов банковской деятельности и малоэффективных механизмах минимизации банковских рисков, возрастающая актуальность и практическая значимость данных вопросов предопределити выбор темы и основных задач диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Начало научного исследования методов и способов ограничения банковских рисков связано с появлением самих банков. Риск, как экономическая категория, занимает умы ученых экономистов, начиная с представителей ранней классической политэкономии, как Д. Рикардо, А. Смит, Дж. Милль; представление о нем эволюционировало в процессе дальнейшего развития экономических наук. Совершенствование подходов к понятию сущности «риска» прослеживается в трудах экономистов А. Маршалла, Ф. Найта, К. Эрроу, Дж. Кейнса, др.

В работах теоретиков-классиков А. Гана, Дж. Кейнса, Дж. JIo, А. Смита, И. Фишера исследуются отдельных механизмы управления банковскими рисками. Механизм страхования вкладов в качестве инструмента предупреждения банковских кризисов изучен в теоретических и эмпирических аспектах в трудах многочисленных зарубежных исследователей (Дж. О'Брайен, А. Верма, А. Демиргюч-Кунт, Э. Детрагич, Э. Кейн, Т. Корделла, П. Кьюпик и

ДР-)

Особую роль в дальнейшем развитии экономических аспектов теории риска сыграли труды представителей классической, неоклассической и кейсианской экономических школ. В классической теории экономического риска - это Дж. Милль, Н. У. Сениор. С начала 1930-х гг. началось активное становление неоклассической теории экономического риска.

Изучению различных аспектов этой проблемы посвящены труды современных отечественных авторов - А. П. Альгина, И.Т. Балабанова, Н.Д. Барковского, В.П. Буянова, B.C. Захарова, О.И. Козловой, С. Н. Кошеленко, И. М. Сыроежина, Д. Н. Назарова, Д. В. Тулина и др.

Западные ученые при исследовании функционирования банковской системы в основном исходят из того, что кризисные явления, возникающие в этой сфере, обычно сглаживаются действием рыночных механизмов. Однако в российских условиях эти механизмы функционируют недостаточно эффективно.

Немаловажное значение приобретает и тот факт, что интеграция российской банковской системы в международную влечет 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 чему служат Новые Базельские соглашения (Базель II, Базель III) и Директива Евросоюза по достаточности капитала банков.

Несмотря на то, что вопросам формирования системы управления рисками уделено определенное внимание в экономической литературе, глубина их исследований не удовлетворяет потребностям российской банковской деятельности. Остаются не проработанными инструменты управления банковскими рисками, не рассматриваются подробно элементы системы управления рисками, не достаточно полно определена классификационная система рисков.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является обоснование теоретических положений, разработка рекомендаций по формированию организационно-финансовых механизмов системы управления банковскими рисками, а также определение концептуального подхода при построении риск-ориентированной стратегии банка в условиях инновационного роста российской экономики.

Поставленная в работе цель потребовала решения следующих задач: провести анализ и обосновать необходимость комплексного решения проблемы управления банковскими рисками в кредитных организациях России; уточнить сущность основных понятий, применяемых в сфере управления банковскими рисками, дополнить классификационную структуру рисков банковской деятельности; сформулировать понятия «финансовый механизм» и «организационно-финансовый механизм», определить их место в управлении, дать определение нового понятия «ложный финансовый механизм»; предложить адаптивную модель организации системы управления рисками в банковской деятельности, основанную на принципе модульности подразделений; разработать принципы функционирования организационно-финансового механизма управления рисками в кредитных организациях России и аргументировать рекомендации по повышению эффективности многоуровневой системы управления рисками в России; изложить собственное видение построения стратегии управления банковскими рисками с учетом инновационной составляющей.

Объектом исследования выступают отечественные коммерческие банки

России как особые многофункциональные институты финансово-кредитного рынка, сформировавшаяся практика управления банковскими рисками.

Предметом исследования являются действующие системы управления рисками в кредитных организациях, особенности и эффективность их функционирования, а также механизмы государственного регулирования банковских рисков в России.

Методологическую основу работы составили общенаучные методы. С помощью логического анализа обобщены вопросы теории и банковской практики организационных и методологических принципов идентификации, оценки, анализа, контроля и ограничения рисков; с помощью сравнительного -изучены особенности организации работы по управлению рисками в различных коммерческих банках. Применение логического и сравнительного анализа обеспечило достоверность и обоснованность выводов. На основе структурного, функционального и системного подходов были определены место и роль различных способов, механизмов и инструментов снижения уровня рисков при управлении основными банковскими рисками. Применение исторического метода позволило определить и обосновать этапы развития принципов, методов и инструментов управления банковскими рисками.

Эмпирической базой исследования послужили статистические данные Банка России, Международного валютного фонда, Центра развития, информационная база агентств «Рейтер» и «Эксперт РА», аналитические материалы разработанные в процессе практической деятельности автора в Акционерном Коммерческом банке «ИнтрастБанк» (ОАО) и других коммерческих банках.

В работе были использованы статистические материалы, финансовая и бухгалтерская отчетность коммерческих банков России.

Область исследования. Содержание диссертации соответствует Паспорту специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит, области исследования 10.12. - Совершенствование системы управления рисками российских банков.

Научная новизна исследования заключается в выработке концептуального подхода, теоретическом обосновании практических рекомендаций по формированию организационно-финансового механизма управления рисками в банковской деятельности. К наиболее значимым результатам, составляющим новизну исследования, относятся: уточнена сущность понятия «банковский риск» и сформулированы авторские определения типичных основных рисков с позиции адекватного отображения реальной ситуации на практике, применен подход к систематизации рисков по типам и видам в зависимости от объектов и источников риска, дополнена классификационная структура рисков в банковской деятельности; предложены определения категорий «финансовый механизм» и «организационно-финансовый механизм» с позиций теории автоматического регулирования. Применение организационно-финансового механизма позволяет осуществлять двойной контроль банковских операций: в автоматическом режиме и административно, путём непосредственного участия человека-управленца; выявлено существование финансовых механизмов, возникающих спонтанно и препятствующих эффективному управлению рисками в банке. Такие механизмы названы ложными, что адекватно отображает их сущность с точки зрения науки и практики. Дано определение ложного финансового механизма; предложены адаптивная модель системы управления рисками банковской деятельности и организационно-финансовый механизм как ключевой элемент системы. Сформулированы принципы, определяющие основу системы, ее качество и условия эффективного функционирования организационно-финансового механизма управления рисками в кредитных организациях России. Даны рекомендации по оценке и повышению эффективности управления банковскими рисками на трёх уровнях: Базельский комитет - (мега-уровень); Центральный банк России, его надзорная функция -(макро-уровень); кредитная организация - микро - уровень); ■ изложено авторское видение построения риск-ориентированной стратегии банка с учетом инновационной составляющей.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что предложенные автором теоретические подходы, методические разработки и практические рекомендации по формированию организационно-финансового механизма могут служить основой для построения и/или дальнейшего совершенствования управления рисками в кредитных организациях.

Теоретическая значимость научных результатов заключается в том, что основные положения, нововведения и выводы диссертации способствуют развитию теории управления банковскими рисками, раскрывают возможности оценки и повышения эффективности системы управления рисками кредитной организации на разных уровнях иерархии.

Практическая значимость исследования заключается в том, что описанные механизмы управления банковскими рисками ориентированы на широкое применение органами управления кредитных организаций, а также органом банковского надзора.

Использование предложенной концепции и принципов построения организационно-финансового механизма управления банковскими рисками обеспечивает совершенствование системы управления общебанковской деятельностью, адаптировать ее к условиям инновационного роста экономики, характеризующегося повышенным уровнем риска.

Основные научные положения и выводы диссертации могут быть применены в практике преподавания дисциплин специализации по специальности «Банковское дело» в вузах.

Апробация и внедрение результатов исследования.

Основные положения диссертации были представлены в докладе «Управление банковскими рисками в условиях кризиса» на Межвузовской научно-практической конференции «Финансовый кризис и проблемы роста российской экономики» апрель 2009 г.

Результаты диссертационного исследования, методические разработки и полученные выводы использовались автором в практической работе в Акционерном Коммерческом Банке «ИнтрастБанк» (ОАО) и его филиальной сети для построения общебанковской системы управления рисками, определения унифицированных внутрибанковскихправил и механизмов оценки и управления рисками.

Значение управления банковскими рисками в антикризисном управлении кредитной организации, а также модель построения системы управления рисками изложены диссертантом в учебном пособии «Антикризисное управление кредитной организацией» для студентов вузов, обучающихся по специальности 080503 Антикризисное управление.

Внедрение результатов исследования подтверждено соответствующими документами.

Публикации. Результаты диссертационного исследования нашли отражение в 8 научных публикациях общим объемом 26,95 п.л. (авторский объем - 14,2 п.л.), в том числе 3 работы опубликованы в изданиях, определенных ВАК.

Структура диссертации обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, и приложений. Общий объем работы составляет 173 страницы основного текста, включает 9 рисунков, 16 таблиц, 6 приложений и список литературы из 151 наименования.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Вагина, Елена Владимировна

Заключение

Мировой финансовый кризис августа 2007 года, переросший в экономический, показал, насколько хрупко мировое финансовое равновесие и насколько масштабны разрушительные последствия кризиса, спровоцированного хотя и крупными, но всего двумя кредитными организациями. Создание наднационального банковского надзорного органа -Базельского комитета подтвердило свою актуальность. Тесное взаимодействие в современных условиях кредитных структур разных стран делает проблему профилактики кризисов международной. Важнейшим аспектом этой проблемы является антикризисное управление. Молодая Российская банковская система, извлекая уроки кризисных ситуаций собственной экономики, наконец ощутила всю значимость управления банковскими рисками. Ведутся поиски эффективных методов управления ими. Этой проблеме автор посвятила свое исследование.

Исследовав процесс формирования мировой системы управления рисками и построив системную модель, автор определила, насколько взаимосвязаны системы управления рисками разных уровней. Однако при всей сложности и многоуровневости системы, главным звеном остается система управления рисками в конкретной кредитнойорганизации. Исследовав системы управления рисками в ряде российских банков, автор пришла к выводу, что управление рисками далеко от совершенства, а причины такого положения разные. Это и недостаток опыта и невозможность напрямую использовать зарубежный опыт, и пренебрежительное отношение к проблеме.

В связи с этим автором была предпринята попытка найти способ повышения эффективности управления банковскими рисками, путем доведения управляющего воздействия до каждого рабочего места, каждой операции, каждого акта принятия решения. Это предлагается реализовать путем разработки и внедрения нового организационно-финансового механизма.

На основании проведенного исследования и суммируя все недостатки развития управления рисками в российских банках, можно сделать следующие выводы:

Анализ особенностей мирового финансового кризиса позволил выявить низкое качество управления банковскими структурами. Данная проблема включает в себя множество аспектов, в том числе: недостаточный уровень методического обеспечения деятельности кредитных организаций; недооценка возрастающей степени и роли банковскихрисков в работе каждого коммерческого банка; недостаток квалифицированных специалистов; ориентация руководителей коммерческих банков на получение рискованной сиюминутной выгоды, а не на долгосрочную стабильную работу и др.

Проведенный анализ состояния и современных тенденций развития финансового рынка и банковского бизнеса показывает, что мировая финансовая глобализация, стандартизация национальных банковских систем, формирование мировой банковской индустрии приводит к необходимости выстраивания риск-ориентированной системы управления как отдельным банком так и всей системы в целом.

Несмотря на ежегодно возрастающее внимание к управлению рисками, в большинстве кредитных организаций основным, а зачастую и единственным направлением риск-менеджмента является управление кредитным риском. Однако, мировые процессы последнего времени, происходящие в кредитно-финансовой сфере показали тесную зависимость экономик разных стран в современных условиях. Можно утверждать, что кризис мог быть локализован и не получил бы такого распространения, если бы на уровне каждого финансового института осуществлялась комплексная и систематическая работа по управлению всеми видами рисков. Все больше вырисовывается ответственность каждого, прежде всего крупного, банка за последствия своей политики в отношении управления рисками.

Потенциальные возможности управления рисками как целостной системы, которая связывает стратегические и текущие интересы банков, до конца банками не раскрыты и используются слабо, в основном имитируя комплексное управление рисками. Учитывая вызовы времени, можно утверждать, что банкам будет сложно поддерживать имитацию комплексной системы управления рисками для рейтинговых агентств и неизбежно придется предпринимать действия по более глубокому внедрению принципов управления рисками в процесс принятия решений. Для пассивных банков это означает серьезные трудности в дальнейшем развитии, для амбициозных организаций - возможность использовать сильный риск-менеджмент в качестве конкурентного преимущества в борьбе за новые рынки, доходы, источники и характеристики фондирования.

Существующие модели банковских систем не обеспечивают в должной степени стабильности их функционирования. Глобальная финансовая архитектура предполагает выработку нового механизма управления рисками. В современных условиях необходимо реформирование уже действующих международных финансовых институтов, увязкапринципов их функционирования с национальными банковскими системами, активизация процессов интеграции банковских систем.

Внедрение организационно-финансового механизма управления рисками указывает на необходимость перестройки всей культуры управления, которая требует, прежде всего, политической воли, исходящей от собственников и руководства банка и проводящейся с учетом характера и масштабов деятельности коммерческого банка.

Применение предложенных в диссертационном исследовании рекомендаций способно помочь руководству коммерческих банков выйти на качественно новый уровень корпоративного управления в банковской деятельности.

Автором сформулированы конкретные рекомендации для российских регулирующих органов (Центральный Банк России, Министерство Финансов) по совершенствованию механизмов регулирования банковских рисков. Речь идет в первую очередь об улучшении институционально-правовых условий функционирования бизнеса, что является одним из условий снижения рисков осуществления крупных и долгосрочных инновационных проектов.

Наряду с этим предложена выработка комплекса конкретно-ориентированных экономических льгот для банков, финансовых компаний и фондов, инвестирующих свой капитал в инновационный процесс образования и переподготовки кадров, технологической модернизации, формирования венчурных фондов. Основу авторской концепции организации эффективной системы управления банковскими рисками, с встроенным организационно-финансовым механизмом, составляют следующие понятия: организационно-финансовый механизм управления банковскими рисками. Является оригинальной разработкой автора. Требует индивидуальной «настройки» для каждого коммерческого банка; адаптивная модель организации системы управления рисками в банковской деятельности. Предложена автором. Призвана обеспечить реальное увеличение стоимости коммерческого банка; ложный финансовый механизм. Выявлен автором в результате исследования среды функционирования банка. Его подавление обеспечит эффективное функционирование организационно-финансового механизма управления банковскими рисками.

Анализ диссертационного исследования показал наличие проблемы не только обслуживания, но и непосредственного участия банков в инновационном росте российской экономики. Учитывая изначально высокую рисковость инновационного развития экономики, предстоит серьезное испытание систем управления банковскими рисками на зрелость, способность тонкого и быстрого реагирования на отклонения от допустимых норм. В результате, автором предложен и апробирован на конкретном банке организационно-финансовый механизм управления рисками, базирующийся на разработанных принципах. В работе даны рекомендации по управлению банковскими рисками в условиях инновационного роста российской экономики.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Вагина, Елена Владимировна, 2012 год

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.12.2011) "О банках и банковской деятельности"

2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 19.10.2011, с изм. от 21.11.2011) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

3. Федеральный закон от 23.06.1999 г. №117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма» (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 №131 ФЗ).

5. Федеральный закон Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 06.12.2011) от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

6. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.12.2011) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

7. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1.

8. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2005 г. № 983п-П13, 0101/1617 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

9. Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 05.04.2011 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года»

10. Положение ЦБР от 24 сентября 1999 г. № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

11. Положением ЦБР от 29.03.2004 г. №255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»

12. Инструкция ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

13. Указание оперативного характера Банка России от 23 июня 2004 г. № 70Т «О типичных банковских рисках».

14. Указание Банка России от 05.07.2002 N 1176-У (ред. от 05.11.2009) "О бизнес-планах кредитных организаций"

15. Письмо ЦБР от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

16. Письмо ЦБР от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

17. Письмо ЦБ РФ от 13 сентября 2005 г. №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

18. Письмо ЦБР от 27 июля 2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

19. Письмо Банка России от 29.06.2011 N 96-Т "О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала".

20. Письмо ЦБ РФ от 2 ноября 2007 г. N 173-Т «О рекомендациях базельского комитета по банковскому надзору»

21. Письмо ЦБ РФ «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (Базельский комитет по банковскому надзору, Базель, сентябрь 1999 г.)

22. Приказ ФСФР РФ от 10.10.2006 N 06-117/пз-н (ред. от 21.01.2011) "Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами30.