Вагина, Елена Владимировна. Организационно-финансовый механизм управления рисками в коммерческом банке : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Вагина Елена Владимировна; [Место защиты: Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ].- Москва, 2012.- 190 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1848

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Роль банков в современной рыночной экономике достаточно велика. Высокие темпы инноваций на финансовых рынках и интернационализация финансовых потоков изменили облик банковского дела до неузнаваемости. Технологический прогресс и дерегулирование привели к появлению новых возможностей для банков и одновременно способствовали усилению конкуренции в банковском секторе. В результате процесс нарастания банковских рисков и их разновидностей стал носить перманентный характер. При этом корреляция между различными типами риска, как в рамках отдельного банка, так и в масштабах банковской системы увеличилась и усложнилась.

Неадекватность применяемых методов управления рисками в банках продемонстрировал кризис 2007 - 2009 гг., результатом которого стала серия банкротств крупнейших мировых банков. Главным позитивным результатом кризиса стало осознание того, что контроль и ограничение уровня рисков банков только нормативами и предписаниями Центральных банков не способны предотвратить банковские кризисы, поскольку в самих банках могут отсутствовать действенные механизмы идентификации и контроля рисков, а вся система контроля рисков может сводиться к ряду формальных процедур соблюдения нормативов и подготовки отчетности в органы надзора.

Разработанные и применяемые на практике методы измерения и контроля отдельных видов финансовых рисков (кредитного, ликвидности и рыночного) разрозненны, носят локальный характер, что не позволяет контролировать все риски банка на консолидированной основе. Современная экономическая наука исходит из того, что для эффективного управления рисками необходимо определить тот их уровень, который является приемлемым для каждого конкретного банка. Однако даже поддержание показателей риска на некотором определенном уровне не достаточно для решения проблемы эффективности управления, поскольку основной целью деятельности банка как коммерческой организации является получение прибыли. В этой связи банкам необходимы работающие механизмы минимизации рисков при необходимом уровне прибыльности.

Поэтому разработка методических и организационных основ системы управления рисками в банковской деятельности, является одной из важнейших задач банковского менеджмента. Недостаточная теоретическая и методическая разработанность проблемы управления банковскими рисками, ее актуальность и возрастающая практическая значимость предопределили выбор темы и основных направлений диссертационного исследования.

Актуальность выбранной темы связана также с интеграцией российских банков в мировую валютно-кредитную систему, с появлением новых финансовых инструментов при известном несовершенстве действующего отечественного банковского законодательства и отсутствии механизмов минимизации банковских рисков.

**Степень разработанности проблемы.** Начало научного исследования методов и способов ограничения банковских рисков связано с появлением самих банков. Интерес к риску как экономической категории обозначился давно, в работах таких 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, других.

Исследованию отдельных банковских механизмов и связанных с ними рисков посвящены работы теоретиков-классиков А. Гана, Дж. Кейнса, Дж. Ло, А. Смита, И. Фишера. Механизм предотвращения банковских кризисов, основанный на страховании вкладов исследуется в теоретических и эмпирических работах зарубежных ученых, в том числе Дж. О'Брайена, А. Вермы, А. Демирпоч-Кунта, Э. Детрагич, Э. Кейна, Т. Корделлы, П. Кьюпика и других.

Наиболее существенный вклад в развитие экономического аспекта теории риска внесли представители классической, неоклассической и кейсианской экономических школ. В классической теории экономического риска - это Дж. Милль, Н. У. Сениор, в неоклассической - А. Маршалл и А. Пигу. Значительный вклад в теорию финансовых рисков внесли Г. Марковиц, У. Шарп, М. Миллер, Ф. Модильяни.

Изучению различных аспектов этой проблемы посвящены труды современных отечественных авторов - А. П. Альгина, С. Н. Кошеленко, И. М. Сыроежина, Д. Н. Назарова, Д. В. Тулина, И.Т. Балабанова, Н.Д. Барковского, В.П. Буянова, B.C. Захарова, О.И. Козловой, Г.И. 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** являются современные коммерческие банки России как особые многофункциональные институты финансового рынка, сложившаяся в них практика управления рисками.

**Предметом исследования** выступают 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: сравнительного и логического анализа, структурного, функционального и системного подходов, а также экономико-статистические методы. Использование методов логического анализа позволило обобщить вопросы теории и банковскую практику применения организационных и методологических принципов оценки, контроля и ограничения рисков, изучить особенности организации работы коммерческих банков по управлению рисками, а также обеспечить достоверность анализа и обоснованность выводов. Системный подход в работе применен при определении места и роли различных способов и инструментов снижения уровня риска в процессе управления основными видами рисков в коммерческом банке. Исторический

метод позволил определить этапы развития принципов и инструментов управления банковскими рисками.

**Информационную основу** исследования составили законодательные и нормативные акты государственных органов власти России, теоретические и практические рекомендации, представленные в работах отечественных и зарубежных ученых по проблеме исследования, нормативная и законодательная база по вопросам регулирования банковской деятельности федерального и международного уровня, документы Базельского комитета по банковскому надзору, материалы Центрального Банка РФ, Международного валютного фонда, публикации в периодической печати, экспертные оценки экономистов.

**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 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 позволяет укрепить систему управления общебанковской деятельностью, адаптировать ее к условиям инновационного роста экономики, характеризующегося повышенным уровнем риска.

Основные научные положения и выводы диссертации могут найти применение в практике преподавания соответствующих дисциплин 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 внутрибанковских правил 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, списка использованной литературы, и приложений. Общий объем работы составляет 173 страницы основного текста, включает 9 рисунков, 16 таблиц, 6 приложений и список литературы из 151 наименования.