

На правах рукописи

Пылев Александр Павлович

**ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВОЙ СИСТЕМЫ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит
(кредит и банковская деятельность)

08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством
(экономика, организация и управление
предприятиями, отраслями, комплексами –
промышленность)

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Ижевск - 2005

Диссертационная работа выполнена в Пермском филиале Института экономики Уральского отделения Российской академии наук

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор
Пыткин Александр Николаевич

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Боткин Игорь Олегович

кандидат экономических наук
Алексеева Наталья Анатольевна

Ведущая организация - Уральский государственный экономический
университет

Защита состоится: «28» июня 2005 г. в 14 часов на заседании диссертационного совета ДМ.212.275.04 в Удмуртском государственном университете по адресу: 426034, г. Ижевск, ул. Университетская, 1, корп. 4, ауд. 431.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке
Удмуртского государственного университета

Автореферат разослан «27» мая 2005 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
кандидат экономических наук,
профессор

Баскин А. С.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современных условиях ускорение экономического развития России невозможно без повышения роли банковского сектора в экономике в целом. Начавшееся после финансово-экономического кризиса 1998 года реформирование банковской сферы является в настоящий момент важнейшим компонентом развития и укрепления основ рыночной экономики в стране.

Одной из основных причин краха большинства коммерческих банков вследствие финансового кризиса 1998 года считается низкое качество управления банковскими структурами. Данная проблема включает в себя множество аспектов, в том числе: недостаточный уровень методического обеспечения деятельности коммерческих банков со стороны Центрального банка России; недооценка возрастающей степени и роли банковских рисков 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.

Относительное снижение доходов коммерческих банков по сравнению с докризисным периодом требует от банковского менеджмента таких управленческих решений, которые позволят коммерческому банку осуществлять свою деятельность максимально эффективно. В этих обстоятельствах повышение роли управления рисками в банковской деятельности значительно возросло. Вместе с тем, по результатам анализа действующих систем управления рисками в коммерческих банках, можно сделать вывод о том, что они не в полной мере отвечают необходимым требованиям и нуждаются в совершенствовании. Отсутствие обобщенного опыта и комплексных научных исследований в области управления рисками в банковской деятельности приводит к потерям и снижению эффективности функционирования коммерческих банков.

Поэтому разработка методических и организационных основ системы управления рисками в банковской деятельности, ориентированной на повышение эффективности и улучшение качества функционирования коммерческих банков, является одной из важнейших задач в работе банковского менеджмента. Недостаточная теоретическая и методическая разработанность данной проблемы, ее актуальность и возрастающая практическая значимость предопределили выбор темы и основных направлений диссертационного исследования.

Область исследования соответствует требованиям паспорта номенклатуры специальностей ВАК 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (кредит и банковская деятельность): 9.17. Совершенствование

системы управления рисками российских банков, 9.18. Проблемы оценки и обеспечения надежности банка. ВАК 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами – промышленность): 15.11. Оценка и страхование рисков хозяйствующих субъектов.

Степень разработанности проблемы. Актуальность проблемы формирования эффективной системы управления банковскими рисками, ее особая значимость в период становления и развития в России банковской системы, обуславливают возрастающее внимание к ней, как в практическом, так и научном аспекте.

Хорошо известны труды в этой области таких зарубежных авторов, как С. Брайович Братанович, Б. Бухвальд, Х. ван Грюнинг, П. Милгром, Э. М. Морсман-мл., К. Рэдхэд, Дж. Робертс, С. Хьюс.

Изучению различных аспектов этой проблемы посвящены работы таких отечественных ученых, как Р. А. Алборов, Н. А. Амосова, Г. Н. Белоглазова, И. О. Боткин, А. В. Воронцовский, В. А. Гамза, В. В. Глущенко, В. М. Гранатуров, Р. В. Зике, Р. М. Каримов, Е. Б. Кац, И. А. Киселева, А. В. Кулаков, О. И. Лаврушин, А. И. Малыгина, В. А. Москвин, А. Н. Пыткин, Ю. Ю. Русанов, Г. И. Сигаева, Ю. А. Соколов, Е. Д. Соложенцев, В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко, Н. Н. Хохлов, В. В. Царев, М. В. Чекулаев, Г. В. Чернова, А. С. Шапкин, Т. Г. Шешукова.

Не смотря на то, что вопросам формирования системы управления рисками уделено определенное внимание в экономической литературе, глубина их исследований не удовлетворяет потребностям российской банковской деятельности. Остаются непроработанными взаимосвязи стратегического управления на уровне банка и системой управления рисками, не трактуются подробно элементы системы управления рисками, недостаточно полно определена классификационная система. Методики управления банковскими рисками регламентированные Центральным банком России имеют узкую направленность и не в полной мере соответствуют общетеоретическим подходам и принципам, утвержденным Базельским комитетом по банковскому надзору.

Цель и задачи исследования. Целью работы является обоснование теоретических положений и разработка концепции и методики организации формирования эффективной системы управления рисками с учетом особенностей банковской деятельности и ее влияния на развитие рыночной экономики. Поставленная в работе цель потребовала решения следующих задач:

- уточнить сущность основных понятий в сфере управления банковскими рисками;

- дополнить и систематизировать классификационную систему рисков банковской деятельности;
- предложить адаптивную модель организационной структуры системы управления рисками в банковской деятельности;
- сформировать систему оценочных критериев по базовым видам рисков банковской деятельности;
- разработать концепцию и методику организации эффективной системы управления рисками на основе применения современных информационных технологий.

Объектом исследования является Западно-Уральский банк Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации.

Предметом исследования выступает система управления рисками в банковской деятельности, ее методология и практические аспекты реализации.

Методологическую, теоретическую основу и эмпирическую базу исследования составили 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 по Новому соглашению Базельского комитета по банковскому надзору, материалы ЦБ РФ, внутренние методические материалы Западно-Уральского банка Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации, а также методические материалы научно-практических конференций и семинаров по теме исследования.

Основными методами исследования для решения поставленных задач являлись методы системного, факторного, логического, графического, финансового анализа, методы экономико-математического моделирования, классификации, группировок, интервьюирования, балансового и статистического анализа.

Информационной базой послужили нормативно-справочные и статистические материалы, характеризующие различные аспекты функционирования системы управления рисками банковской деятельности ЦБ РФ и Западно-Уральского банка Сбербанка РФ; теоретические и практические материалы, содержащиеся в информации периодической печати, web-публикациях, статистических сборниках, включая материалы ПФ ИЭ УрО РАН. В диссертации нашли отражение методические рекомендации и результаты научно-исследовательских работ, выполненных автором и при его участии.

Научная новизна исследования заключается в разработке концептуального подхода, теоретических обоснованиях и практических рекомендаций по формированию эффективной системы управления рисками в банковской деятельности:

- уточнена сущность основных понятий «банковский риск» и «управление банковскими рисками», учитывающих комплексный подход и структурированность категорий в банковской сфере;

- дополнена и систематизирована классификационная система банковских рисков в банковской деятельности, определяющая перспективы развития базы данных информационного банковского пространства, как на уровне банка, так и на межбанковском информационном пространстве;

- предложена адаптивная модель организации системы управления рисками в банковской деятельности, основанная по принципу модульности подразделений;

- сформирована система оценочных критериев по базовым видам рисков функционирования банковской деятельности, которая может служить основой для создания эффективных систем управления рисками;

- разработана концепция и методика организации эффективной системы управления рисками на основе новейших разработок в области информационных технологий.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в разработке методических рекомендаций по организации и функционированию эффективной системы управления рисками в банковской деятельности. Результаты исследования позволяют разработать концепцию и методику организации эффективной системы управления рисками с учетом информационных технологий в зависимости от состояния рыночной экономики и внутренних ресурсов банка. Использование предложенной концепции позволяет укрепить систему управления общепанковской деятельностью, сделать ее более адаптивной к условиям интенсификации банковских процессов, что в конечном итоге найдет отражение в надежности и конкурентоспособности банков. Результаты исследования могут найти применение в практике преподавания соответствующих дисциплин в вузах.

Апробация результатов исследования. Основные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертационной работе, докладывались в порядке обсуждения на VI Международном Российско-Китайском симпозиуме «Государство и рынок» г. Екатеринбург – 2005.

Методические положения и практические рекомендации реализованы в процессе организации и совершенствования системы управления рисками в Западно-Уральском банке Сбербанка России. Отдельные принципы и предложения успешно внедрены в процессе формирования и развития системы управления рисками в филиале «Пермский» ОАО «Промышленно-строительного банка», в ОАО коммерческого банка «Прикамье», в ОАО коммерческого банка «Уральский Финансовый Дом». Отдельные положения диссертационного исследования отражены в научных разработках Пермского

филиала Института экономики Уральского отделения Российской академии наук, а также в учебном процессе Пермского государственного университета.

Публикации. Результаты диссертационного исследования нашли отражение в 5 научных публикациях, общим объемом 8,43 п.л. (личный вклад автора 6,97 п.л.).

Структуру и логику диссертационной работы определили цель и задачи исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, и приложений. Общий объем работы составляет 155 страниц основного текста, включает 10 рисунков, 10 таблиц, 8 приложений и список литературы из 151 наименования.

Содержание работы. Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи, сформулирована научная новизна и практическая значимость полученных результатов.

В *первой главе* «Теоретические основы управления рисками в банковской деятельности» раскрыты роль и место системы управления рисками в банковской деятельности; уточнена сущность основных понятий «банковский риск» и «управление банковскими рисками» учитывающие комплексный подход и структурированность категорий в банковской сфере. Дополнена и систематизирована классификационная система банковских рисков и система управления рисками в банковской деятельности. Рассмотрены теоретико-методологические основы управления рисками в банковской деятельности. Выявлены актуальные направления совершенствования управления рисками в международной и российской банковской сфере.

Во *второй главе* «Особенности управления рисками в банковской деятельности» проанализировано влияние информационной базы на уровень управления рисками в банковской деятельности. Предложена и обоснована адаптивная модель организации системы управления рисками в банковской деятельности на основе принципа модульности. С учетом международных требований и российского законодательства, сформирован оригинальный авторский подход к системе оценочных критериев по базовым видам рисков банковской деятельности для их учета в динамической модели стратегического развития банка и предложена сбалансированная система параметров банка.

В *третьей главе* «Совершенствование системы управления рисками в банковской деятельности» разработана методика организации системы управления рисками в банковской деятельности с учетом организационно-экономических предпосылок совершенствования системы управления рисками и развития информационных технологий. Обоснован ряд основополагающих принципов автоматизации системы управления рисками в банковской деятельности с использованием современных банковских технологий.

В *заключении* обобщены и сформулированы основные выводы и результаты диссертационного исследования.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Уточнена сущность основных понятий «банковский риск» и «управление банковскими рисками», учитывающих комплексный подход и структурированность категорий в банковской сфере.

Проведение финансовых операций на рынке капиталов влечет за собой возникновение различных видов риска. Поэтому проблема управления рисковыми ситуациями в рыночных условиях занимает одно из центральных мест в современной теории и практике банковской деятельности. В разработанном Базельским комитетом по банковскому надзору проекте нового Соглашения о достаточности капитала большое внимание уделено правильному пониманию сущности банковских рисков.

Интерес к риску как экономической категории обозначился давно, в работах таких представителей ранней классической политэкономии, как Д. Рикардо, А. Смита, Дж. Милля и эволюционировало в процессе дальнейшего развития экономических и совершенствования математических наук. Преобразование подходов к понятию сущности «риска» прослеживается в трудах А. Маршалла, Ф. Найта, К. Эрроу, Д. фон Неймана, Н. Винера, Кейнса и др. Учитывая эволюцию понятия и проанализировав современную литературу по управлению рисками и бизнесу, в ходе исследования найдены и обоснованы, присущие в той или иной мере недостатки формулировок понятия «риска»:

- неверным является отождествление понятий «риск» и «неопределенность»;
- неполными являются определения, рассматривающие понятие «риск» как отражение объективной сложности и многогранности характеризуемого явления;
- наблюдается путаница понятий объективного и субъективного проявления риска;
- попытки применить математические методы оценки риска требуют переформулировок таких определений;
- сложности создает наличие множества различных терминов, связанных с разнообразием видов рисков;
- с точки зрения экономики сущность риска часто смешивается с его последствиями.

Анализ перечисленных недостатков формулировок понятия «риск» показывает, что до сих пор нет однозначной трактовки, а существующие формулировки банковского риска можно объединить в три группы:

1. Вероятность отклонения от планируемых результатов в условиях неопределенности (убытки или дополнительные прибыли);
2. Совокупность опасностей, взвешенная с учетом их вероятности;
3. Сумма рисков от принятия решений и рисков внешней среды.

Каждое определение подчеркивает особые черты риска, но не раскрывает всей сущности понятия «банковского риска».

Явно наметившаяся тенденция последних десятилетий об объединении нескольких теорий рисков вылилась в тенденцию комплексного осмысления и отношения к банковскому риску: изучаются не только негативные последствия рисков, он и позитивные результаты. Банковский риск рассматривается как трехмерная модель: риск как опасность, риск как неопределенность, риск как возможность. В этом случае говорят не о минимизации риска, а о его оптимизации.

Разноплановые подходы может частично сбалансировать комплексная трактовка понятия банковского риска, рассматривающая его как структурированную категорию, включающую в качестве компонентов наиболее общие схемы формирования, реализации и проявления рисков. С этих позиций вполне логичным представляется следующее определение:

Банковский риск – это порождаемая неопределённостью проявлений факторов внешней и внутрибанковской сред возможность положительного и/или отрицательного отклонения реального протекания процесса управления банком от предполагаемой концепции развития банка и в итоге – от ожидаемого результата (получения прибыли).

Еще в 1921 г. Ф. Найт фактически выдвинул идею создания науки об управлении рисками, определив необходимость специализации некоторых людей на принятии решений в условиях риска и неопределенности, а также создание крупных фирм, объединяющих индивидуальные капиталы, которые могут нанять способного к «предвидению» менеджера.

В рыночных условиях развития экономики особенно важно в процессе управления банком не только осуществлять управление рисками, но и периодически пересматривать мероприятия и средства такого уровня, создавая инфраструктуру управления рисками, нацеленную на своевременную идентификацию рисков и управления ими, в соответствии с общебанковской стратегией, а также на обеспечение коммуникаций, координации и коррекции действий специалистов различных уровней.

Проанализировав научную литературу в диссертации автором уточнено и дополнено определение:

Управление банковскими рисками – многоступенчатая структурированная система воздействия на банковские риски и экономические и финансовые отношения, возникающие в процессе этого воздействия.

В середине 1990-х гг. происходит возникновение *науки управления банковскими рисками* как новой философии стратегического управления в финансовом бизнесе, что было вызвано действием целого ряда факторов и тенденций, радикально преобразивших подходы к управлению банковскими рисками. К ним, в частности, относятся глобализация мировой экономики,

процесс дерегулирования, развитие рынка производных инструментов, взаимосвязь финансовых рынков и рисков, информационно-технологическое развитие и другие.

Опираясь на опыт мировой банковской деятельности эволюцию отношений к проблеме управления банковскими рисками можно подразделить на следующие стадии (рис. 1.).

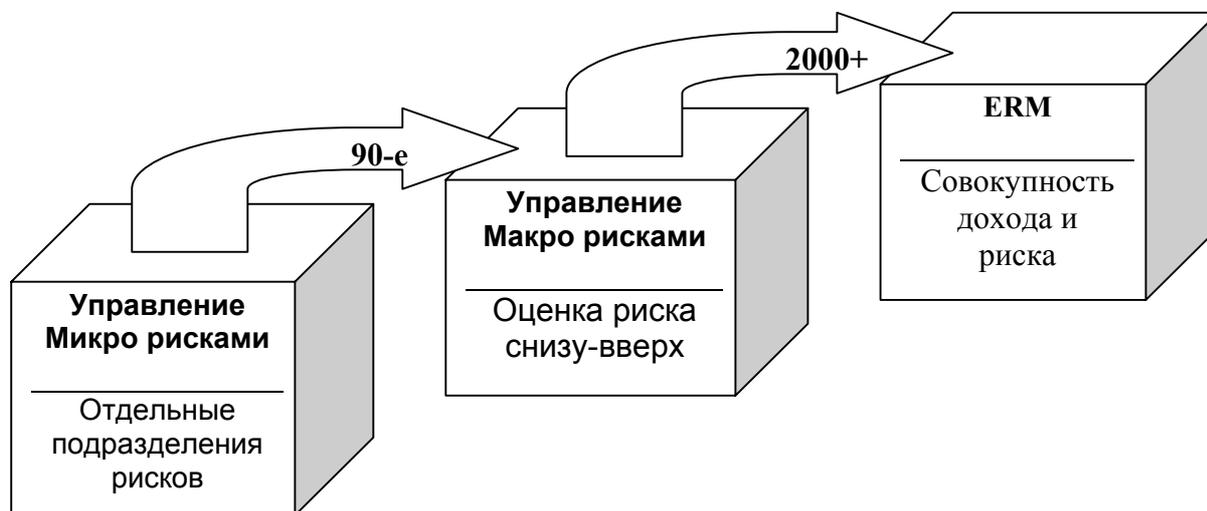


Рис.1. Эволюция подходов к управлению рисками

- *Управление микро рисками* - на уровне отдельных лиц, берущих риск на себя или в лучшем случае в качестве дополнительной функции отдела стратегического планирования или казначейства. Функции управления рисками выполняются на уровне отдельных подразделений банка: кредитный отдел оценивает риск невозврата ссуд, казначейство управляет разрывом ликвидности, дилеры проводят мониторинг своих портфелей. Оценки риска носят, как правило, качественный характер.

- *Управление макро рисками* (подход «снизу вверх»). Функции управления рисками концентрируются в организационно обособленном подразделении – управлении рисками, перед которым ставятся задачи мониторинга и количественной оценки основных рисков: кредитного, рыночного, процентного, риска ликвидности. Решаются проблемы интеграции информации, построения корпоративного хранилища данных.

- *Интегрированное управление рисками* на уровне всего банковского учреждения (англ. Enterprise-Wide Risk Management, *ERM*) - подход «сверху вниз», при котором стало возможным получить сопоставимые оценки по всем видам банковского риска и агрегировать их. Разработка и внедрение систем такого уровня в банковской деятельности требует преобразований в информационном обеспечении, организационных структурах банка, количестве и специализации отделов, распределении полномочий, а также совершенствовании общепанковских критериев эффективности.

2. Дополнена и систематизирована классификационная система банковских рисков в банковской деятельности, определяющая перспективы развития базы данных информационного банковского пространства, как на уровне банка, так и на межбанковском информационном пространстве.

Рискованность банковского бизнеса является объективным фактором, который не может быть полностью устранен в процессе совершенствования банковских технологий. Для эффективного управления банковскими рисками необходимо адекватное структурирование, классифицирование и ранжирование банковских рисков. Опубликованные теоретические разработки и практические рекомендации, как правило, не основаны на системном подходе к изучению и описанию банковских рисков. В связи с чем автор считает целесообразным построение **классификационной системы банковских рисков** по следующим признакам:

- *по времени*: свершившиеся, завершающие, формируемые, текущие, перспективные риски;
- *по видам деятельности банков*: кредитные, депозитные, расчетов и платежей, эмиссионные, инвестиционные, гарантийные, документарные, сберегательные, трастовые, консалтинговые риски;
- *по инструментам и объектам*: валютные риски и риски-шансы; риски и риски-шансы по операциям с ценными бумагами; ненадежные банковские риски; риски неадекватности расчетных и платежных инструментов, применяемых в различных банковских операциях; риски операций с драгоценными; риски имиджевых активов; риски безопасности и функциональности помещений и оборудования;
- *по сферам концентрации факторов*: риски внутренних и внешних факторов; универсальный комплекс и внешних и внутренних факторов;
- *по сфере проявления рисков*: риски банковских концентраций – внутренние банковские риски; риски банковских инициаций, которые несут клиенты банков, их партнеры, инсайдеры и иные лица и структуры, непосредственно связанные с банками под влиянием факторов банковской деятельности;
- *по информационному обеспечению*: по месторасположению источников информации; по концентрации информационных потоков;
- *по характеру учета операций*: по балансовым и забалансовым операциям.

Для более эффективной организации и **управления банковскими рисками** автор выделил следующие классификационные признаки, которые представлены в табл. 1.

**Классификационная система банковских рисков,
для эффективности организации и управления банковскими рисками**

<i>Классификационный признак</i>	<i>Характеристика рисков</i>
Состояние базовых параметров деятельности банков	Риск ликвидности; риски качества менеджмента; риски капитала неадекватности величины, структуры, достаточности, своевременности формирования и пополнения; риски качества активов; риски доходов, прибыли, процентной маржи и спроса; риски персонала; риски банковской политики; ценовые риски.
Подверженность управленческим воздействиям	Управляемые, ограниченно управляемые, неуправляемые риски.
Приоритетность стратегических концепций управления	Передаваемые, нейтрализуемые, компенсируемые риски, минимизируемые, диверсифицируемые риски.
Возможность регулирования (информационная обеспеченность)	Открытые, частично открытые, скрытые риски.
Методическая взаимосвязанность (по характеру проявления, методам расчета анализа и оценки)	Частные, групповые, комплексные риски.
Уровень риска(размер капитала, обязательств, активов, кредитов, инвестиций, оборотов, объемов реализации, затрат и иных параметров банков и их клиентов или субъектов окружающей среды, в сравнении с ущербом при проявлении риска, затратами по его финансированию и иным финансовым параметрам)	Косвенные, частичные, полные или низкие, умеренные, значительные, катастрофические риски.
Скорость реакции (быстрота воздействия рисков)	«Глеющие», замедленные, стандартные, нарастающие, ускоренные, «мгновенные» риски.
Взаимосвязь (корреляции) фактор-риск	Параметрические, непараметрические риски.
Региональные сферы банковской деятельности	Глобальные, международные, страновые, региональные, местные риски.
Состав клиентов банка	Риски частных лиц, мелкого предпринимательства, среднего предпринимательства, корпоративных структур, некоммерческих организаций, общественных организаций, риски. бюджетных организаций государственных и казначейских предприятий.
Вид и характер клиента	Отраслевые, технологические, технические риски, производственной и непроизводственной инфраструктуры, риски адекватности и компетентности персонала у клиентов; операционные клиентские, проектные риски.
Базовые параметры клиентов банка	Риски клиентов, контрагентов клиентов; надзора, регламентации, менеджмента клиентов, корпоративной культуры, окружающей среды клиентов.

<p>Нормативные, надзорные, законодательные и юридические параметры и условия функционирования банковских сфер</p>	<p>Риски организации законодательной деятельности в кредитной сфере, компетентности и функциональности правовой инфраструктуры банковского менеджмента, изменений нормативных параметров, инерционной активности надзорных и методических управляющих структур, судебных решений, процедур и исполнителей.</p>
---	--

В отличие от традиционных схем группировок, отдельного или частичного описания банковских рисков, в предложенной классификационной системе банковских рисков определены границы признаков рисков, по которым их модификации могут варьироваться в соответствии со спецификой конкретного банка, давая возможность применения на ее основе перекрестных классификационных критериев.

На основе данной классификации существенно упрощается создание информационной базы данных (применяя метаданные) с высокой производительностью и масштабируемостью объектно-ориентированной технологии, основанной на объединении данных и процедур в рамках понятия «объект» в отличие от распространенного структурного подхода, при котором данные и процедуры определяются и реализуются отдельно.

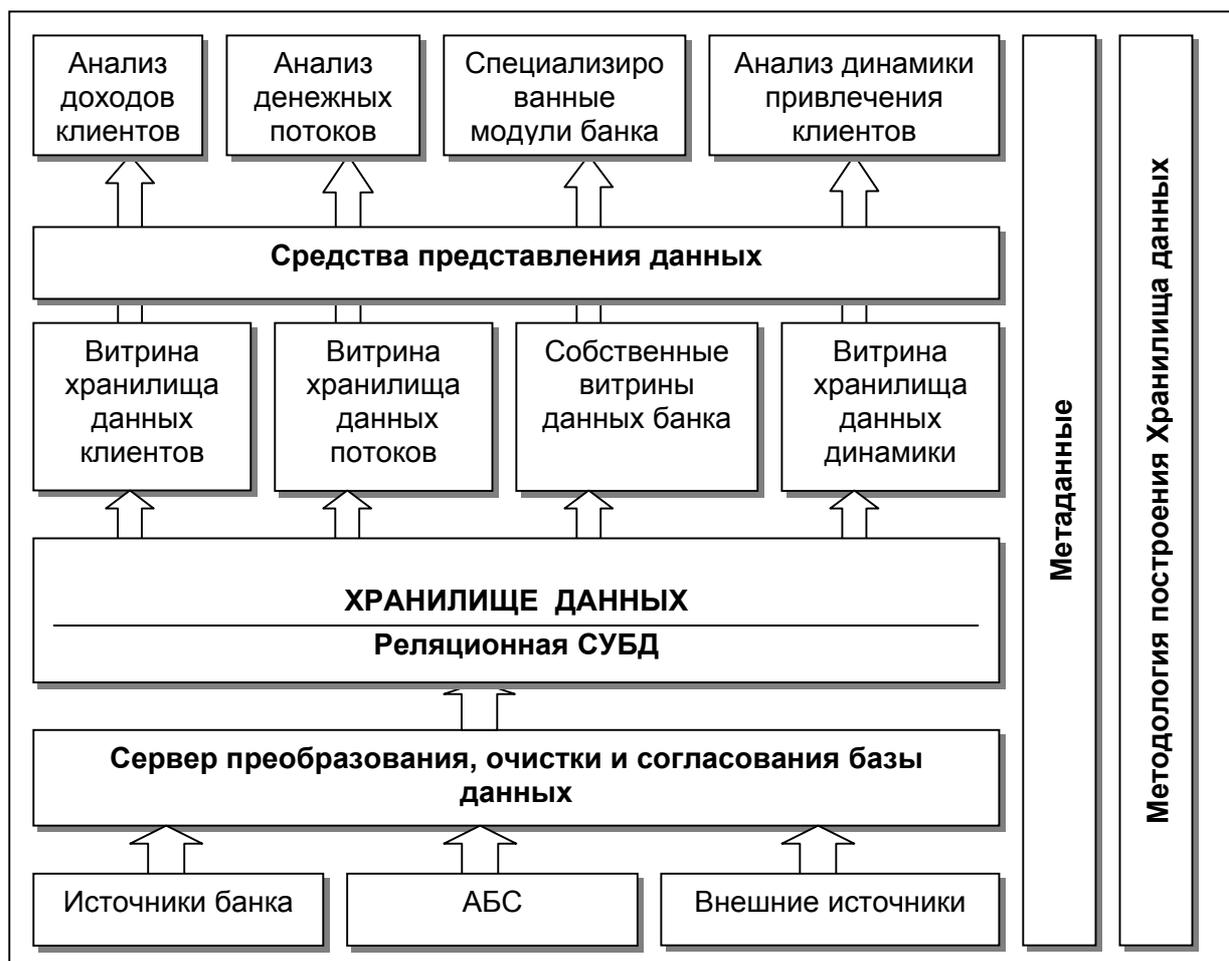


Рис. 2. Общая архитектура базы данных информационного банковского пространства

Высокая производительность как внутрибанковского, так и межбанковского управления достигается за счет оптимизированной модели данных банковской отрасли: доступность метаданных (схем описания связей и формы представления данных), набор инструментальных средств управления хранилищами данных, неограниченное количество оперативных и внешних источников данных, представленных в общей архитектуре информационного банковского пространства базы данных на рис.2.

3. Предложена адаптивная модель организации системы управления рисками в банковской деятельности, основанная по принципу модульности подразделений.

В процессе исследования подходов организации системы управления банковскими рисками с позиций необходимости наличия в ней организационных структур - организующих, выполняющих и контролирующих действий - в текущей работе банков выделяется два варианта:

1. Функции управления рисками включаются в штатные расписания работников операционных отделов и комитетов (депозитного, расчетного, кредитного, ценных бумаг и т.д.), а также служб банка (кадров, юридического, административно-хозяйственного отделов и т.д.);

2. Создается и включается в организационную структуру банка подразделение, специализирующееся на комплексном управлении банковскими рисками - статус, функции и место которых в иерархии организационной структуры банков значительно варьируются и теоретически (в различных школах управления банковскими рисками), и практически в конкретных банках.

Данная неопределенность организационных структур коммерческих банков сформировалась по ряду экономических, правовых и технологических предпосылок, требующих усовершенствования модели организации системы управления рисками (рис. 3.).

Поскольку модернизирование системы организации управления рисками затрагивает всю организационную структуру банка, то адекватность изменений должна обеспечить бесперебойное функционирование общепанковской системы: динамичность управления деятельностью банка, безопасность и прибыльность операций. Динамическая стабильность банка характеризуется принципами построения организационных структур, характером внутрибанковских отношений и банковскими технологиями. Таким образом усовершенствованная организационная структура банка должна соответствовать:

- целям банка;
- функциям банка и процедурам их выполнения;
- информационным потокам и техническим средствам по их обработке;

- распределением полномочий и обязанностей персонала, а также их органов управления.



Рис. 3. Схема совершенствования организации системы управления рисками в банковской деятельности

В частности, особый интерес в рамках диссертационного исследования, имели следующие задачи концепции развития Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации:

- внедрить в банке полнофункциональную систему управления рисками;
- создать гибкую, адекватную быстроменяющейся обстановке систему управления банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий;
- повысить управляемость банком путем совершенствования технологии принятия решений.

В современных условиях функционирования банка для решения поставленных задач необходимо придерживаться следующих принципов управления рисками:

- 1) осведомленность о риске;
- 2) разделение полномочий;
- 3) контроль за проведением операций;
- 4) контроль со стороны руководства и коллегиальных органов;
- 5) использование информационных технологий;
- 6) постоянное совершенствование систем управления рисками;
- 7) сочетание централизованного и децентрализованного подходов

управления рисками.

Автором проведен анализ динамики фактических вложений в систему управления рисками на базе Западно-Уральского банка Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации в сравнении с ростом прибыли банка за отчетные периоды с 2000 по 2004 годы (рис.4.).



Рис. 4. Динамика фактических вложений в систему управления рисками по результатам деятельности Западно-Уральского банка Сбербанка РФ за отчетные периоды с 2000 по 2004 г.г. (% изменения за отчетный период)

Организационные структуры коммерческих банков не позволяют быстро приспособиться к меняющимся условиям внешней и внутренней среды, затрудняют движение информации, обуславливают статичность структуры, что замедляет прием рискованных решений и их качество. В диссертационной работе проанализированы недостатки традиционных форм и представлена базовая структура организации подразделений банка по основе принципа модульности (рис.5.).

Количество модулей – подразделений индивидуально для каждого конкретного банка и соответствует основным элементам организационной структуры банка. Взаимодействие подразделений банка непосредственно

влияет на управление банковскими рисками. Для повышения эффективности их взаимодействия целесообразно ввести в структуру банка специализированный Комитет по управлению рисками, символизирующий в органиграмме «шину», для координации целей, управления и контроля уровня банковских рисков. Сам Комитет по управлению рисками должен быть подотчетен и напрямую подчиняться Правлению банка.



Рис. 5. Базовая структура организации подразделений банка

Таким образом, определенное в органиграмме месторасположение Комитета по управлению рисками в организационной структуре банка дает следующие принципиальные преимущества:

- достижение высокой степени формализации процесса управления рисками, что значительно упрощает применение максимальной автоматизации;
- обеспеченность Комитета по управлению рисками информационной платформой и координацией взаимодействия и обмена информацией напрямую со всеми подразделениями банка;
- своевременность и оперативность полученных данных для всестороннего анализа рискованных операций, что существенно упрощает определение степени риска;
- возможность проведения постоянного мониторинга и оптимизации установленных ограничений с учетом оценки результатов деятельности банка, связанных с принятием определенного вида риска, повышающие критерии его эффективности;
- исключение конфликта интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников банка, осуществляющих рискованные операции;
- совершение любой рискованной операции осуществляется не только под текущим, но и под предварительным, и последующим контролем;

- руководство банка и его коллегиальные органы имеют возможность регулярно рассматривать отчеты об уровне принятых банком рисков, фактов нарушений установленных процедур, лимитов, ограничений и др.;

- постоянное совершенствование системы управления рисками, как отдельных элементов управления рисками, так и информационных системы в целом;

- сочетание централизованного и децентрализованного управления рисками.

Таким образом, Комитет по управлению рисками получает возможность адекватно и своевременно влиять на процессы управления банковской деятельностью.

4. Сформирована система оценочных критериев по базовым видам рисков функционирования банковской деятельности, которая может служить основой для создания эффективных систем управления рисками.

В диссертационной работе автором сформулированы следующие основные направления оценки риска в банковской сфере:

- определение источников (факторов) рисков;

- разработка механизмов выявления степени достоверности возможных (предполагаемых) результатов действия;

- построение оценочных критериев, на основании которых принимаются решения и процедуры контроля их уровня.

Банки, как и любые другие субъекты экономики, регулируются не только инструкциями ЦБ РФ, но и Инструкциями ПБУ Минфина РФ, Налоговым кодексом РФ, которые также необходимо приводить в соответствие с МСФО и новым требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

В своих рекомендациях Базельский комитет в Новом соглашении стимулирует банковское сообщество к разработке собственных моделей оценки рисков, которые смогут быть обоснованы только в процессе аналитической работы специалистов самих банков. Существует необходимость в разработке моделей, предусматривающих сбалансированное развитие банка при оптимизации профиля принимаемых им рисков. Нормативные документы ЦБ формулируют стандартизированные требования. В соответствии со стратегией развития банковского сектора предусматривается переход от общенормативных подходов к оценке рисков к подходам, основанным на мотивированных суждениях управления рисками, и учет этих суждений при определении лимитов потерь во внутрибанковских моделях. Наиболее распространенные оценочные методики:

CAMEL – единичная оценочная система, разработанная в США составленная по заглавным буквам основных критериев банковского надзора (табл. 2).

Параметры оценочной системы *CAMEL*

Оценочный параметр			Характеристика оценочного параметра
C	capital adequacy	достаточности капитала	Определяет, каким капиталом располагает банк для защиты вкладчиков, а соответственно — достаточности его величины.
A	asset quality	качество активов	Определяет степень «возвратности активов» и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных кредитов.
M	management	качество управления	Оценивает качество банковского менеджмента на основе результатов работы, устоявшейся политики, глубины контроля, соблюдения законов и инструкций на основе оценки всей финансовой отчетности и определения результатов деятельности.
E	earnings	доходность или прибыльность	Определяет достаточность доходов для будущего роста банка.
L	liquidity	ликвидность	Определяет, достаточно ли ликвиден банк, чтобы выполнить обычные и неожиданные обязательства.

Модель В. Кромонава представляющая собой свертку шести частных критериев:

$$N = 45 \times k_1 + 20 \times k_2 + \frac{10}{3} \times k_3 + 15 \times k_4 + 5 \times k_5 + \frac{5}{3} \times k_6; \quad (1)$$

где k_1 - генеральный коэффициент надежности, равный отношению собственного капитала к сумме работающих (рискованных) активов; k_2 - коэффициент мгновенной ликвидности, рассчитываемый, как соотношение ликвидных активов и обязательств "до востребования"; k_3 - кросс-коэффициент, равный отношению совокупных обязательств банка к объему выданных кредитов; k_4 - генеральный коэффициент ликвидности, равный отношению ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка; k_5 - коэффициент защищенности капитала, равный отношению защищенного капитала банка к собственному капиталу; k_6 - коэффициент фондовой капитализации прибыли, равный соотношению собственного капитала и размера уставного фонда.

Единичные оценочные системы, в том числе *CAMEL* и В. Кромонава, не дают полного описания процесса управления рисками на уровне банка, в них наиболее заинтересованы рейтинговые агентства для комплексной оценки финансового состояния банка. Особо чувствительным местом при использовании подобных методик является получение корректной экспертной информации, от которой во многом зависит точность получаемых в результате расчетов весовых коэффициентов показателей.

Формализованная оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка (ОРР) - только для банковского риска невозврата размещенных ресурсов, принятия решения о рискованности ОРР принимается по агрегированным

значениям показателей: обеспеченность, достоверность, чувствительность, рискованность, ссудный риск, ожидаемая доходность, полученная доходность, объем размещения ресурсов, ставка налога. Данная оценочная система описывает лишь один из критериев функционирования системы управления рисками в банковской деятельности.

На основании анализа цели системы управления рисками и критериев оценки финансовой устойчивости банка, рассмотренной в указании 1379-У ЦБ РФ, автор в диссертации делает вывод, что помимо традиционных в банковской практике показателей *достаточности капитала, качества активов и ликвидности*, получили нормативный статус коэффициенты *доходности банковских операций*, а также параметры *качества управления банком* (включая системы контроля за рисками и стратегического планирования). Введение специальных критериев для оценки качества управленческих технологий является ключевым элементом новой Стратегии развития банковской деятельности, и дают возможность создания комплексных систем оценочных критериев рисков для их учета в динамической модели стратегического развития банка.

Комбинированная система параметров (КСП) банка: параметр агрегированного риска и его компоненты, содержащие группы показателей, предусмотренные нормативными требованиями ЦБ.

Рассматриваемый в составе КСП лимит, служащий граничным значением на величину AP - общий *параметр агрегированного риска* – содержащий кредитный (R_k), валютный (R_v), фондовый (R_ϕ), процентный (R_n) и операционный (R_o) риски в первом приближении, приняв во внимание незначительные корреляции между ними, объединен в:

$$AP = R_k + R_\phi + R_v + R_n + R_o, \text{ где} \quad (2)$$

$$R_i = V * M - R_{рез}, \quad (3)$$

где R – оценка возможных убытков, V - размер открытой позиции по объекту риска (одному активу или группе однородных активов), $R_{рез}$ – сумма резервов, уже созданных под эти виды активов, M – специальный множитель, характеризующий источник оцениваемого риска.

Для основных компонентов, использующихся в КСП банка в качестве объемных и структурных параметров, установлены соответствующие ограничения, согласно нормативным требованиям ЦБ (табл. 3).

В состав КСП вошли показатели, существенность которых для процесса управления банковскими рисками подтверждена в процессе апробации в коммерческих банках г. Перми. При этом минимальные требования к доходности, выдвигаемые нормативным требованиям ЦБ, не являются первичными, и могут стабильно выполняться только вследствие взвешенной политики руководства коммерческого банка в области управления рисками.

Таблица 3

Параметры рисков, входящие в КСП модели стратегического развития банка

Категория	Наименование показателя	Способ расчета	Допустимый диапазон значения
I. Показатели качества капитала			
1.1.	Показатель достаточности капитала	H1 –норматив достаточности собственных средств (капитала) банка.	не менее 12 %
1.2.	Показатель надежности капитала	Процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска.	не менее 8%
1.3.	Показатель оценки качества капитала	Процентное отношение дополнительного капитала к основному капиталу.	не более 60%
II. Показатели ликвидности активов			
2.1.	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	Процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам.	не менее 7%
2.2.	Показатель структуры привлеченных средств	Процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств.	не более 40%
2.3.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	Процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств.	не более 18%
2.4.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	Процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу).	не более 75%
2.5.	Показатель небанковских ссуд	Процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций.	не более 140%
III. Показатели рентабельности и доходности			
3.1.	Показатель рентабельности активов	Процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине активов.	не менее 0,8%
3.2.	Показатель рентабельности капитала	Процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата к средней величине капитала.	не менее 4%
3.3.	Показатель структуры расходов	Процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым операционным доходам.	не более 60%
3.4.	Показатель чистой процентной маржи	Процентное отношение (в процентах годовых) чистого процентного дохода к средней величине активов.	не менее 3%
3.5.	Показатель чистого спреда от кредитных операций	Разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентов уплаченных и аналогичных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.	не менее 8%

5. Разработана концепция и методика организации эффективной системы управления рисками с учетом новейших разработок в области информационных технологий.

Для внедрения интегрированной системы управления рисками необходимо объединение стратегии, процессов управления, кадров, технологий и интеллектуального потенциала коммерческого банка. Цель внедрения такой системы состоит в более эффективном использовании взаимозависимости рисков и потенциальных возможностей и превращении функции управления банковскими рисками в источник конкурентных преимуществ коммерческого банка.

Разработанная в диссертации интегрированная система управления рисками представляет собой четкий структурированный подход, объединяющий стратегию, процессы, персонал, технологии, опыт и знания, который направлен на оценку и управление рисками, возникающими в процессе работы коммерческого банка.

Основу авторской **концепции** создания интегрированной системы по управлению рисками составляют следующие понятия:

а) интегрированная система управления рисками является базой управления банковской деятельностью, не требующей длительного переходного периода, но требующей существенного роста профессионального уровня банковского персонала;

б) интегрированная система управления рисками является оригинальной разработкой, требующей индивидуальной «настройки» для каждого коммерческого банка.

в) интегрированная система управления рисками должна обеспечить реальное увеличение стоимости коммерческого банка.

Реализация предложенной концепции требует решения определенных задач:

1. Создание конкурентных преимуществ: интеграция управления рисками в планирование и стратегическое управление; применение более жесткого процесса оценки рисков; оптимизация процесса распределения капиталов и ресурсов; соотнесение рисков с основными направлениями деятельности банка; осознанное принятие рисков, неприемлемых конкурентами;

2. Оптимизация затрат по управлению рисками: адекватная оценка рисков сделок; комплексных решений о переводе и принятие рисков; упрощение структуры контроля за рисками;

3. Повышение эффективности банковского бизнеса: прогнозирование и выявление рисков, присущих установленным целям деятельности; количественное измерение эффектов от применения различных стратегий; выработка более глубокого понимания рисков, влияющих на прибыль и капитал;



Рис. 6. Основные этапы и процедуры методики организации интегрированной системы управления рисками в банковской деятельности

повышение прозрачности рисков для внутренних и внешних заинтересованных сторон; уверенность в результате постоянного процесса оценки рисков.

Разработанная и научно обоснованная автором методика организации интегрированной системы управления рисками в рамках стратегического развития банковской деятельности, с учетом новейших разработок в области информационных технологий, представлена на рис. 6.

Интегрированная система управления рисками неразрывно связана с управленческой отчетностью, методиками и процедурами по ее составлению, и, в конечном счете, с информационными системами, используемыми коммерческими банками. Данный подход позволяет объединить технологии, обеспечивающие реальные результаты управления банком, и человеческий фактор, обеспечивающий успех преобразований.

При внедрении интегрированной системы управления рисками следует учитывать:

1. Спектр используемых методов и форм расчета банковских рисков постоянно растет и изменяется;

2. Системы используемых для хранения данных, бухгалтерского учета, фронт-офиса, отчетности и т.д. внедрены в разное время, работают на разных операционных системах, СУБД и платформах. Необходимый уровень «стандартизации» при остающемся уровне гибкости способном реагировать на будущие изменения должна обеспечить база данных информационного банковского пространства;

3. Консолидация информации на одном уровне предполагает, что все подразделения, участвующие в процессе, должны управляться в интегрированном и согласованном виде;

4. Каждый коммерческий банк утверждает собственные стандарты оценки рисков и контроля, основывающиеся на нормативных требованиях ЦБ;

5. Интегрированная система управления рисками должна быть организационно обособлена;

6. Внедрение интегрированной системы управления рисками обуславливает перестройку культуры управления, которая требует политической воли, исходящей от руководства банка и проводящейся с учетом особенностей коммерческого банка.

Внедрение системы управления рисками в практическую деятельность коммерческих банков должно быть реализовано путем планомерного подхода с учетом особенностей функционирования банка. Применение предложенных в диссертационном исследовании рекомендаций и методик поможет руководству коммерческих банков выйти на качественно новый уровень банковской деятельности.

**РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ОТРАЖЕНЫ
В СЛЕДУЮЩИХ ПУБЛИКАЦИЯХ:**

1. Пылев А. П. Особенности управления рисками в банковской деятельности. Препринт. - Пермь: Изд-во НИИУМС, 2003. – 2,5 п.л.
2. Наборщикова Ю. В., Пылев А. П. Управление рисками в предпринимательской деятельности. Препринт. Пермь: Изд-во НИИУМС, 2004. – 2,1 п.л. (авт. 1,3 п.л.).
3. Пыткин А. Н., Пылев А. П. Организация эффективной системы управления рисками в банковской деятельности. Препринт. - Пермь: Изд-во НИИУМС, 2004. – 2,2 п.л. (авт. 1,5 п.л.).
4. Пылев А. П., Наборщикова Ю. В. Роль и место управления рисками в организации банковской деятельности. Материалы VI Международного Российско-Китайского симпозиума «Государство и рынок», 2005. Екатеринбург. – 0,13 п.л. (авт. 0,07 п.л.).
5. Пылев А. П. Актуальные направления совершенствования управления рисками в банковской деятельности. Препринт. - Пермь: Изд-во НИИУМС, 2005. – 1,5 п.л.

Подписано в печать 25.05.2005
Формат 60×84 1/16. Бумага писчая. Уч.-изд.л. 1,45
Тираж 100 экз. Заказ № 205

Отдел оперативной печати ГосНИИУМС
Пермь, ул. Ленина, 66