Бут Татьяна Викторовна. Развитие интеграции страхового и банковского бизнеса : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бут Татьяна Викторовна; [Место защиты: Кубан. гос. ун-т].- Ставрополь, 2007.- 183 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/5581

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические основы интеграции страхового и банковского бизнеса

1.1 Сущность банковских рисков и система управлениями

1.2 Финансовые инструменты и методы страхования в области банковского бизнеса

1.3 Формирование и экономическая оценка страхового портфеля банковского бизнеса

2. Состояние и тенденции развития интеграции страхового и банковского бизнеса

2.1 Влияние контроллинга на финансовые показатели деятельности банка

2.2 Оценка мирового опыта деятельности банков в условиях системы страхования вкладов

2.3 Анализ организационно-экономического механизма вхождения банка в систему страхования вкладов

3. Основные направления повышения эффективности страхования в банковском бизнесе

3.1 Модернизация контроллинга 100

3.2 Институциональные совершенствования развития рынка вкладов в системе их страхования

3.3 Дальнейшее развитие системы страхования вкладов 133

Заключение 141

Список используемой литературы 144

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Развитие интеграции страхового и банковского бизнеса, главным образом связано именно с принятием решений в области отраслевых и территориальных инвестиций и управления основной деятельностью банка, а также с его специализацией и особенностями проводимой им политики денежных средств.

Одним из важных элементов в формировании банковского бизнеса, в части управления банковскими рисками является хеджирование, которое особо следует выделять при переходе российских банков на международные стандарты бухгалтерского учета. Как показывает практика финансовой деятельности в России, за последние годы банковские риски привели на грань банкротства большинство коммерческих банков и некоторых других финансово-кредитных институтов, а это говорит о необходимости исследования данной темы.

Особенностью банковской деятельности является широта сферы управления, которая охватывает денежный оборот и кредитные отношения на макро- и микроуровнях, а также предполагает наличие значительных рисков при выполнении денежных операций. Это связано с тем, что риск основывается на сложном переплетении действий многочисленных внутренних и внешних факторов, что характерно в частности для денежного риска, а значит, и для деятельности кредитных организаций с ним связанных. Поэтому в банках применяется принцип коллективного принятия наиболее ответственных решений, используются разнообразные способы защиты кредитора от возможных рисков, осуществляется распределение прав в области совершения кредитных операций между головным офисом и филиалами.

В силу специфики банковского бизнеса, риск для банка - это явление объективное. Поэтому необходимо вести речь не *об*избежание риска вообще, а о предвидении и снижении его до минимального уровня, моделировании и

управляемости. Сравнение российского и зарубежного опыта показало, что во многих странах страховая и банковская деятельность разграничены, однако многие банки стремятся заниматься страховым бизнесом, но в нашей стране данная сфера бизнеса не развита. Например, в 1982 г. в США был принят закон о депозитных учреждениях, позволивший банковским учреждениям осуществлять страховые операции в отдаленных местностях, где населению недоступны услуги страховых компаний. Тем не менее, напрямую закон запрещает банкам заниматься страхованием жизни, имущества.

Однако от включения банков в страховой бизнес существенно возрастают их выгоды. При расширении сферы деятельности банков за счет посредничества в операциях по страховым полисам могут ощутимо возрастать их доходы, **а**степень риска не увеличиваться. Исследования, проведенные западными специалистами, свидетельствуют о том, что банки и страховые компании могут быть хорошими союзниками. Страховые компании достаточно изучили страховые операции и связанный с ними риск, банки же обладают широкой разветвленной сетью филиалов и могут стать удобной географической базой для продажи страховых полисов населению; хорошей репутацией.

Исключительная актуальность и недостаточная разработанность указанных проблем определи выбор темы исследования, его цель и задачи.

**Степень научной обоснованности проблемы.**Большое внимание банковским рискам уделяли в своих исследованиях такие ученые, как О.Н. Антипова, В.А. Гамза, СВ. Галицкая, А.А. Гвозденко, И.Ф. Готовчиков, В.В. Ковалев, Г.И. Кравцов, Е.В. Когмова, О.И. Лаврушин, Л.В. Попов, Питер С. Роуз, Ю.Ю. Русанов, Ю.А. Соколов, Э.А. Уткин, и др.

Банковский маркетинг рассматривают такие авторы как И.А. Бланк, В.А. Гончарук, Е. Дихтиль, В.В. Жабров, С.Д. Ильенкова, В.В. Ковалев, Е. Комаров, В.Д. Маркова, Р. Моррис, Е.С. Стоянова, В.П. Хлусов, Д.К. Шим.

Среди отечественных и зарубежный ученых и практиков, уделявших внимание в своих трудах контроллингу, следует назвать Х.-У. Дёриг, A.M. Карминский, Г.И. Кравцова, Р. Манн, Э. Майер, И.В. Мытынюк, И.В. Пещанская, Л.В. Попова, Е.С. Стоянова, Э.А. Уткин.

Несмотря на обилие и разнообразие тематики указанных работ, в современной теории и практике вопрос о банковских рисках в контексте интеграции банковского и страхового бизнеса изучен не достаточно полно, что и обусловило выбор темы нашего исследования.

**Целью**диссертации является развитие теоретических и методологических основ интеграции страхового и банковского бизнеса и их практическая апробация.

Цель исследования определила задачи работы:

уточнить экономическую природу и сущность банковских рисков, классифицировать их и системы управления ими;

обобщить и оценить финансовые инструменты и методы страхования банковского бизнеса;

дополнить принципы и подходы к формированию и оценке страхового портфеля банковского бизнеса;

проанализировать современные состояние и тенденции развития интеграции страхового и банковского бизнеса;

обосновать приоритетные направления повышения эффективности страхования в банковском бизнесе.

**Объектом**диссертационного исследования выступает интеграция страхового и банковского бизнеса. **Предметом**исследования явились финансово-экономические отношения между финансово-кредитными организациями и страховыми компаниями в целях развития интеграции страхового и банковского бизнеса.

**Теоретико-методологическую основу**диссертационной работы составили законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы и статистическая информация Банка России, а также данные

Государственной корпорации - Агентства по страхованию вкладов, материалы научно - практических конференций и периодической печати, монографий отечественных и зарубежных авторов по вопросам страхования вкладов и банковских рисков, творческие разработки научных коллективов.

Информационно-эмпирической базой послужили опубликованные статистические данные, материалы научно-практических конференций, информация из периодической печати и специализированных научных изданий, результаты исследований, выполненные различными специалистами и институтами, официальные отчетные данные кредитных организаций, а также личные наблюдения автора.

Рабочая гипотеза диссертации базируется на совокупности методологических положений и научных позиций автора, согласно которым мультипликативным фактором для одновременного развития банковского и страхового бизнеса является их интеграция, основанная на совершенствовании систем страхования вкладов, модернизации контроллинга и оптимизации формирования страхового портфеля банковских продуктов и услуг.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. В банковской практике существуют различные методы и способы управления банковскими рисками, которые определяются конкретными видами рисков. Для того чтобы банк мог оградить себя от опасности непредусмотренных потерь, и обеспечить экономическую безопасность, банки должны внедрять специальную систему управления рисками, которая включает в себя определение различных факторов риска.
2. Рассматривая различные классификации рисков связанных с банковской деятельностью можно сделать вывод, что обычно риски подразделяют на три категории: внешние, функциональные и финансовые. В данные категории должны быть включены риски, которые могут полно и точно произвести классификацию рисков по их видам, признакам,

месторасположению, источника информации, риск-менеджмента, а так же по сферам сбора и анализа информации. Для этого необходимо расширить классификационные признаки.

3. Качественное управление рисками повышает шансы, как коммерческих  
банков, так и страховых компаний добиться успехов в долгосрочной  
перспективе. Для достижения этой цели необходимо оптимальное сочетание  
рискованности и прибыльности операций. Так же необходимо уделять  
внимание новым финансовым инструментам и технологиям (риск  
финансовых инноваций). Существенно понизить убытки можно при помощи  
анализа и оценки банковских рисков, а так же разработки стратегии развития  
банка с учетом факторов риска.

4. В настоящее время свыше 80 % европейских банков используют в своей  
деятельности банковское страхование. При вхождении в банковское  
страхование необходимо учитывать экономическую ситуацию в стране,  
поведение конкурентов на рынке, а также необходимо полное  
сотрудничество банка и страховой компании при выборе концепции развития  
совместной деятельности, особенно при гарантировании вкладов. Система  
страхования вкладов может укрепить доверие общества к банковской  
системе и защитить вклады физических лиц до согласованного уровня.  
Однако стабильность и доверие могут быть достигнуты только в том случае,  
если система гарантирования вкладов пользуется доверием и является  
постоянно действующей.

5. Современная теория управления финансовыми рисками связана с портфельным подходом. Получение математической оценки состояния портфеля на различных этапах инвестирования при учете влияния различных факторов дает возможность управлять рисками. Положительного результата можно добиться только при последовательном подходе. Для этого нами разработана последовательность управления рисками.

**Научная новизна диссертационного исследования**в целом состоит в разработке и обобщении методологических положений и практических

рекомендаций по внедрению в работу банков и страховых компаний системы управления банковскими рисками и службы контроллинга для оценки страхового и банковского рынков. Приращение научного знания заключается в следующем:

уточнена экономическая природа и сущность банковских рисков, сформирована и дополнена их классификация путем добавления признаков, определяющих параметры и характеристики кредитной организации, месторасположение источников информации риск-менеджмента, сбор и анализ информации раскрывающей величину и активность рисков, а также параметров и характеристик кредитной организации, что позволяет банкам достигнуть оптимального сочетания рискованности и прибыльности банковских операций;

обобщены и оценены финансовые инструменты и методы страхования банковского бизнеса, касающиеся как внутренних, так и внешних рисков (риск финансовых инноваций), раскрыты особенности их оценки, что позволяет своевременно проанализировать сложившуюся ситуацию, как на рынке банковских услуг, так и внутри банка, что, несомненно, будет способствовать минимизации банковских рисков;

дополнены принципы и подходы к формированию и оценке страхового портфеля банковского бизнеса путем последовательного управления рисками и их лимитирования, что позволит добиться максимальной эффективности при управлении рисками;

обосновано что контроллинг является неотъемлемой частью в системе управления, предложено практическое применение его концепций в работу российских банков, что позволит увидеть финансовое положение банка, перспективы развития, определить величину прибыли, необходимой для развития, готовность банка к преодолению кризисных ситуаций;

рекомендованы приоритетные направления повышения эффективности страхования в банковском бизнесе в виде развития системы страхования вкладов, введения системы управления рисками, что повлечет за собой увеличение клиентской базы и, следовательно, получение прибыли.

**Теоретическая и практическая значимость работы**состоит в том, что ее основные положения могут быть использованы в ходе дальнейшего совершенствования форм и методов управления банковскими рисками, в т.ч. страхования. Предложенная система управления банковскими рисками позволяет минимизировать банковские риски, сократить потери от рисковых операций, обеспечить финансовое равновесие банка в долгосрочной перспективе. Эти подходы и рекомендации частично приняты к внедрению филиалом «Северо-Кавказское региональное управление» (г. Ставрополь) акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк» (Открытое акционерное общество). Отдельные разделы работы могут быть использованы в процессе преподавания дисциплин «ДКБ», «Организация деятельности коммерческого банка», «Страхование».

**Апробация результатов исследования.**Основные положения и результаты диссертационной работы были доложены и одобрены на 48 научно-практической конференции «Университетская наука - региону», (Ставрополь, 2003), 50-й юбилейной научно-методической конференции «Университетская наука - региону» посвященной 60-летию Победы в Великой Отечественной войне (Ставрополь, 2005), 51-й юбилейной научно-методической конференции «Университетская наука - региону» посвященной 75-летнему юбилею Ставропольского государственного университета, (Ставрополь, 2006 ), 2-й международной научно-практической конференции СтГАУ, (Ставрополь, 2006).

**Соответствие темы диссертации требованиям паспорта ВАК.**Исследование выполнено в рамках специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит, в соответствии с паспортом специальности п. 6.5. Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны; 9.17. Совершенствование системы управления рисками российских банков.

**Публикации.**По материала диссертации опубликовано 10 научных работ (из них - 3 в центральных журналах перечня ВАК), общим объемом 2,04 п.л.

**Структура и содержание диссертационной работы**определены логикой, поставленными целями и задачами исследования. Диссертация изложена на 153 листах, состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка литературы из 148 источников, включает 9 таблиц, 27 рисунков.

Во **введении**обоснована актуальность темы исследования, определены его цель, и задачи, теоретическая и методологическая база, сформулированы научная новизна и практическая значимость результатов работы.

**Первая глава**«Теоретические основы интеграции страхового и банковского бизнеса» посвящена рассмотрению сущности банковских рисков, финансовых инструментов и методов страхования в области банковского бизнеса, а также формированию и экономической оценки страхового портфеля банковского бизнеса.

**Во второй главе**«Состояние и тенденции развития интеграции страхового и банковского бизнеса» рассматриваются влияние контроллинга на финансовые показатели деятельности Состояние и тенденции развития интеграции страхового и банковского бизнеса» банка. Проведена оценка мирового опыта деятельности банка в условиях системы страхования вкладов, а также анализ организационно-экономического механизма вхождения банка в систему страхования вкладов.

В третьей **главе**«Основные направления повышения эффективности страхования в банковском бизнесе» говорится о модернизация контроллинга, о институциональных совершенствованиях развития рынка вкладов в системе их страхования и о дальнейшем развитие системы страхования вкладов. В **заключении**сформулированы основные выводы и предложения. В приложениях приводятся материалы, иллюстрирующие процессы и направления развития страхового и банковского бизнеса.

## Сущность банковских рисков и система управлениями

Для интеграции страхового и банковского бизнеса, и создания единого рынка финансовых услуг, прежде всего, необходимо четко сформировать пути взаимодействия страховых компаний и финансово-кредитных организаций. При разработке путей взаимодействия возникает ряд рисков, которые необходимо изучить, классифицировать и научиться управлять ими.

Управление риском является одной из ключевых функций стратегического управления банком, потому что банковская деятельность сопряжена с многочисленными рисками, банки призваны олицетворять надежность и безопасность. Несмотря на то, что термин риск употребляется очень часто, само понятие риска многогранно и его можно определять по-разному.

В наиболее широком смысле риском называется неопределенность в отношении наступления того или иного события в будущем, и это касается более конкретных отношений риска. В банковском деле риск означает вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка.

Ряд рисков связан с активными операциями, прежде всего кредитной и инвестиционной деятельностью. Деятельность по привлечению средств во вклады, депозиты, ценные бумаги и в форме остатков на расчетных и текущих счетах также связана с множеством рисков. То, что банк осуществляет одновременно и активные, и пассивные операции, означает наличие дополнительных факторов риска.

Деятельность операционных подразделений, функционирование информационных технологий и реализация функции маркетинга сопряжены с рядом функциональных рисков, которые также могут неблагоприятно и сказаться на прибыли и капитале банка. На банк влияют другие внешние по отношению к нему риски, например, риск несоответствия условиям государственного регулирования, имеет первостепенное значение для деятельности банка1.

Следует отметить, что существует множество различных классификаций рисков, связанных с банковской деятельностью.

## Влияние контроллинга на финансовые показатели деятельности банка

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Специалисты по менеджменту относят управление современным банком к одной из самых сложных интеллектуальных сфер деятельности. Это утверждение вдвойне верно для нынешних российских условий: банки объективно находятся в центре множества противоречивых, кризисных и трудно прогнозируемых процессов, протекающих в экономике, политике, социальной сфере.

Слово контроллинг произошло от английского to control -контролировать, управлять, которое в свою очередь происходит от французского слова, означающего реестр, проверочный список. Но по иронии судьбы в англоязычных источниках термин контроллинг практически не используется: в Великобритании и США укоренился термин (managerial accounting или management accounting, а профессиональная организация контроллеров США - "Controllers Institute of America" в 1962 году был переименован в "Financial Executives Institute") Дословный перевод этих терминов как "управленческий учёт" не совсем корректен, хотя управленческий учет и составляет основу контроллинга.

Внедрение контроллинга в российских банках - исключительно эффективный метод рыночного хозяйствования, если его применять с учетом конкретных российских условий.

Основной принцип контроллинга - «Уже сегодня делай то, о чем другие завтра будут только думать» - позволяет использовать самые современные методы менеджмента намного раньше конкурентов. Контроллинг на сегодняшний день уже не ассоциируют ни с контролем, как таковым, что не верно изначально, что может быть объяснено лишь близостью звучания этих понятий, ни с системой управленческого учета, которая составляла основу контроллинга в 30-50-е годы, ни с системой информационного обеспечения деятельности предприятия, что было характерно для периода 70-80-х годов - времени бурного развития компьютерной техники. На сегодняшний день контроллинг ассоциируется чаще всего с "системой управления" предприятием в целом.

Служба контроллинга помогает руководству управлять таким образом, чтобы:

было ясно видны реальное финансовое положение банка, его место на рынке, структурные подразделения, приносящие прибыль (убытки), работников, ответственных за результаты деятельности подразделения; видна ясная перспектива развития банка;

определена величина прибыли, необходимой для развития банка; рассчитаны возможные доходы и расходы на определенную отчетную дату, доходность отдельных финансовых инструментов, указаны виды банковских продуктов и услуг, которые должны принести прибыль в будущем;

каждый работник искал и устранял причины неудач, руководство не ограничилось бы только наказанием виновных;

банк готов был преодолеть прогнозируемые кризисные ситуации24. Таким образом, служба контроллинга помогает проанализировать сложившуюся ситуацию и принять правильное решение в складывающихся условиях что, несомненно, повышает эффективность работы банка. Из выше изложенного вытекает следующее определение контроллинга. Контроллинг - это система эффективного управления банком, в которую включены: полнота информации, планирование, контроль и руководство. Данное определение раскрывает структуру контроллинга (рис. 2.1).

## Модернизация контроллинга

В данном подразделе рассмотрена система показателей, которую можно сформировать для анализа и управления рентабельностью банка. В экономической литературе существуют различные виды анализа банковской деятельности, основанные на различных концепциях и подходах к проведению анализа. Одним из наиболее действенных на наш взгляд является анализ с помощью системы показателей ROI. Данная система охватывает как внутреннюю так и внешнюю среду банковской деятельности.

Система показателей ROI (Return On Investment), может быть сориентирована в двух направлениях: на информацию об отдельных конкретных операциях (для внутреннего использования) и на информацию, относящуюся ко всему банку. Обе формы системы показателей ROI представляют собой взаимосвязанные составные части.

Внутренний ROI - анализ на основе калькуляции операций ориентирован на изучение вклада отдельных объектов калькуляции в общий результат работы банка. Отправной точкой при этом являются результаты калькуляции маржи, каждый компонент которой рассматривается как отдельный связанный с конкретной банковской услугой результат, характеризующий издержки и выручку (доход) полностью обособленной калькуляционной единицы. Основными компонентами, характеризующими результат (доход) операций с клиентами, считаются рыночный результат, связанный с риском (рисковый результат), и результат, обусловленный производительностью.

В экономической литературе существует множество видов анализа банковской деятельности, на наш взгляд анализ, проведенный с помощью системы показателей ROI, наиболее полно и точно раскрывает результат работы всего банка.

Рыночный результат - основной источник успеха. Он формируется на основе нетто-маржи отдельных операций и рассчитывается как сумма дохода от процентных операций и комиссионных за вычетом стандартных производственных издержек и стандартных издержек риска.

Рисковый результат указывает в какой мере стандартные калькуляционные издержки согласуются с фактическими издержками риска. Калькуляционные стандартные издержки риска нейтрализуются в рыночном результате. Здесь рисковый результат определяется как разница между стандартными и фактическими издержками риска и выражает отклонение фактических издержек от нормальных. Результат, обусловленный производительностью, представляет собой сальдо между калькуляционными производственными издержками и фактическими издержками и характеризует внутренний оборот места возникновения издержек.

Результат (доход) отдельного объекта калькуляции (виды продуктов, места проведения операций или группы клиентов) рассчитывается путем суммирования относящихся к этому объекту рыночных результатов с учетом рискового результата и результата, связанного с производительностью.

Следовательно, для группировки различных видов продуктов, производственных подразделений и групп клиентов используем три вида отношений: доход/объем операций; объем операций/количество; доход/количество. Построение схемы анализа с использованием различным образом агрегированных результатов (дохода) клиентских операций показано на рис.3.1