Кабешева Анна Михайловна. Риск потери банковских вкладов : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Иваново, 2006.- 194 с.: ил. РГБ ОД, 61 06-8/4617

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Методологические и теоретические основы риска потери банковских вкладов 9

1.1. Обзор отечественной и зарубежной литературы по вопросу риска потери банковских вкладов 9

1.2. Методологические предпосылки исследования риска потери банковских вкладов 24

1.3. Содержательный аспект риска потери банковских вкладов с позиций субъектного подхода 51

Глава 2. Национальная система страхования вкладов и обоснование необходимости мониторинга риска потери банковских вкладов 85

2.1. Национальная система страхования вкладов с позиций структурно-элементного подхода 87

2.2 Анализ функционального блока национальной системы страхования вкладов и обоснование необходимости

мониторинга риска потери банковских вкладов 129

Глава 3. Разработка механизма мониторинга риска потери банковских вкладов 139

3.1. Мониторинг риска потери банковских вкладов: функциональный и организационный аспект 139

3.2. Механизм мониторинга риска потери банковских вкладов и предложения по его внедрению 147

Заключение 166

Список литературы 173

Приложения... 190

**Введение к работе**

За годы становления рыночных отношений в России произошел ряд экономических и банковских потрясений, которые, так или иначе, повлекли за собой потери денежных сбережений населения. Кризисы 1992, 1995, 1998 гг. отразились на материальном благополучии граждан, особенно это касалось тех, кто имел банковские сбережения - вклады. Негативные последствия кризисных явлений усугубились отсутствием механизмов защиты и покрытия потерь при дефолте государства и кредитных организаций. Попытки государства компенсировать возникшие по его вине потери сопровождались «набегами» вкладчиков на коммерческие банки, неспособные отвечать по своим обязательствам.

В этой связи государством были приняты мероприятия по защите интересов вкладчиков, основным из них является система страхования вкладов, процесс формирования которой начался с 2004 г. В целом, предназначение этой системы заключается в повышении доверия к банковским институтам. Однако первые годы ее работы показывают, что необходимо дальнейшее организационное и функциональное совершенствование, в частности, наделение национальной системы страхования вкладов функцией мониторинга риска потери банковских вкладов.

Это не только актуализирует тему диссертационного изыскания, но и расширяет теоретическое и методологическое поле изучения риска потери банковских вкладов и управления им.

Несмотря на признание факта существования риска потери банковских вкладов, многие аспекты данной проблемы в отечественной экономической литературе проработаны еще недостаточно. Тема риска потери банковских вкладов рассматривается в исследованиях отечественных экономистов -М. С. Бернштама, Р. С. Гринберга, А. Г. Грязновой, В. В. Ковалева, Г. С. Пановой, А. М. Проскурина, А. Л. Рубинштейна, а также зарубежных -Д. Д. Ван-Хуза, Э. Дж. Долана, К. Д. Кэмпбелла, В. Лексиса, Р. Л. Миллера П. Самуэльсона и др.

Риск потери банковских вкладов, как известно, тесно связан с понятиями сберегательной деятельности и сберегательной системы, которые нашли отражение в трудах Ю. И. Кашина, Ю. А. Соколова, Е. А. Бибиковой, А. Ф. Пенкина, В. М. Минца, Е. С. Трениной, И. Н. Третьяковой, а также Д. Полфремана и Д. Форда.

Достаточно обширно в экономической литературе представлена тема построения системы страхования вкладов. Этому вопросу посвящены работы А. В. Аникина, А. В. Турбанова, Н. Н. Евстратенко, И. В. Ларионовой, А. В. Молчанова, Ю. А. Соколова, В. В. Масленникова, Н. А. Амосовой, А. Олынаного, М. Головнина, Л. Михайлова, К. М. Канаматова, А. Е. Гусевой, А. Г. Мельникова, А. Г. Братко и др. Среди зарубежных специалистов, внесших значительных вклад в исследование систем страхования вкладов, следует указать С. Телли, И. Маса, А. Кунта, Э. Перотти, С. Фриза, К. Эггенбергера, Ф. Монтес-Негре, У. Ли, Д. Уилока, С. Кумбхакера, Н. Кетча, Т. Бека, Дж. Гарсиа, А. Курицкеса и др. Следует также отметить значительный научный и исследовательский вклад участников ежегодного Форума финансовой стабильности.

Вопросами мониторинга различных экономических процессов, в том числе в банковской и сберегательной деятельности занимаются такие ученые, как И. А. Бланк, Ю. И. Кашин, В. И. Колибаба, Е. В. Королева, В. В. Митрохин, Л. В. Стахович, С. Н. Яшин, Н. Н. Шулькова, В. Б. Тиханин и др.

Однако при всей популярности проблематики риска потери банковских вкладов остаются малоисследованными содержательный аспект самого риска, особенности его проявления и последствия, мониторинг риска в рамках системы страхования вкладов. Недостаточная проработанность теоретических и прикладных аспектов риска потери банковских вкладов заставляет нас обратиться к этой проблеме.

В этой связи *целью*диссертационной работы является разработка теоретических основ риска потери банковских вкладов и организационно-методических аспектов мониторинга этого риска для обеспечения защиты

**5**интересов вкладчиков и устойчивости национальной системы страхования вкладов. Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие *задачи:*

1. Провести обзор существующих в экономической литературе точек зрения на риск потери банковских вкладов.
2. Выявить и раскрыть методологические предпосылки исследования риска потери банковских вкладов.
3. Разработать содержательный аспект риска потери банковских вкладов с позиций субъектного подхода.
4. Исследовать систему страхования вкладов с точки зрения структурно-элементного подхода.
5. Обосновать необходимость наделения национальной системы страхования вкладов функцией мониторинга риска потери банковских вкладов.
6. Исследовать мониторинг риска потери банковских вкладов с позиций функционального и организационного аспектов.
7. Разработать механизм мониторинга риска потери банковских вкладов и выдвинуть комплекс предложений и рекомендаций по его внедрению.

*Объектом*диссертационной работы является сберегательная система депозитного типа. *Предметом*исследования выступает риск потери банковских вкладов.

*Информационную базу диссертационного исследования*составили труды российских и зарубежных экономистов по исследуемой проблематике, нормативно-правовые и законодательные акты, материалы ЦБ РФ, Федеральной службы государственной статистики, Агентства по страхованию вкладов, информационные обзоры Всемирного банка, Международного валютного фонда, Форума финансовой стабильности, независимых рейтинговых агентств и других международных аналитических центров. Активно использовались Интернет-ресурсы, в том числе на английском языке.

*Теоретической и методологической основой диссертационного исследования*послужили системный, функциональный, структурно-элементный, институциональный, уровневый и субъектный подходы. В работе широко используется инструментарий абстрактно-логического метода - дедукция и индукция, анализ и синтез, единство логического и исторического, метод классификаций, а также статистические методы.

*Научная новизна*диссертационного исследования заключается в разработке теоретических основ риска потери банковских вкладов и организационно-методических аспектов мониторинга этого риска в рамках национальной системы страхования вкладов.

К числу основных результатов, определяющих новизну диссертационного исследования, относятся следующие:

1. Предложено уточненное понятие сберегательной системы, отличающееся от существующих тем, что сберегательная система предстает как совокупность подсистем. На этой основе введен в научный оборот термин «сберегательная система депозитного типа».
2. Впервые сформулировано определение сберегательной системы депозитного типа как совокупности элементов, их связей и взаимосвязей, направленных на образование и обеспечение сохранности банковских вкладов. Такое понимание сберегательной системы депозитного типа позволило выделить в качестве одного из ее элементов риск потери банковских вкладов.
3. Впервые с позиций субъектного подхода показан содержательный аспект риска потери банковских вкладов, включающий специфические черты, рискообразующие факторы, формы проявления и последствия.
4. Уточнен состав элементов национальной системы страхования вкладов с точки зрения структурно-элементного подхода, предполагающего выделение базового, организационного, функционального, регулирующего и инфраструктурного блоков.
5. Дополнена классификация систем страхования вкладов. В отличие от ранее существующих она включает такие классификационные признаки, как охват сберегательных институтов участников, сфера ответственности, способ вхождения, механизм финансирования, масштабы внедрения, уровень распределения риска и поглощения потерь, стадия развития.
6. Дополнены принципы функционирования национальной системы страхования вкладов. В частности, введен принцип минимизации риска потери банковских вкладов. На его основе обоснована необходимость наделения национальной системы страхования вкладов функцией мониторинга риска потери банковских вкладов и расширения методов управления данным риском.
7. Впервые предложено понимание мониторинга риска потери банковских вкладов с позиций функционального и организационного аспектов.
8. Впервые сформирован механизм мониторинга риска потери банковских вкладов, включающий задачи, принципы, направления, методы, индикаторы, нормативное, техническое и информационное обеспечение. На этой основе разработан комплекс рекомендаций и предложений по его внедрению в национальную систему страхования вкладов.

*Теоретическая и прикладная значимость диссертационного исследования*состоит в возможности применения его разработок и выводов в национальной системе страхования вкладов для более эффективного и своевременного управления риском потери банковских вкладов.

Научно-теоретическую значимость имеют авторские обобщения и систематизации, которые могут быть использованы в преподавании таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Сберегательное дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Организация денежно-кредитного регулирования», «Страхование», «Экономическая теория».

Теоретико-методологической ценностью обладает содержательный аспект риска потери банковских вкладов, представляющий собой

**8**диалектическое единство черт, факторов, форм проявления и последствий, структурированных с учетом субъектного и уровневого подходов. Это, в свою очередь, послужило основой для разработки механизма мониторинга риска в рамках национальной системы страхования вкладов, что придает вместе с тем и прикладное значение.

Практическую полезность обнаруживает механизм мониторинга риска потери банковских вкладов и комплекс предложений, которые могут быть использованы в работе Агентства по страхованию вкладов (АСВ).

*Апробация результатов исследования.*Основные положения и выводы диссертационной работы обсуждались и получили одобрение на пяти конференциях: на научной конференции фестиваля студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодая наука в классическом университете» (Иваново, ИвГУ, 2002), на Международных научно-технических конференциях «Информационная среда вуза» (Иваново, ИГ АСА, 2003-2004 гг.), на Международных научно-практических конференциях «Основные направления повышения эффективности экономики, управления и качества подготовки специалистов» (Пенза, 2004) и «Экономика современной России: теоретические и методологические подходы к решению актуальных проблем развития» (Иваново, 2004), а также на ежегодном семинаре аспирантов ИГХТУ в 2006 г. Ряд выполненных автором разработок получили применение в учебном процессе в ИГХТУ, ИГ АСУ и других вузах.

***Публикации.***Основные положения диссертации отражены в десяти печатных работах, общим объемом 13,9 печатных листа.

***Структура и объем диссертации.***Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и пяти приложений. Основной текст диссертации составляет 172 страницы. Диссертация проиллюстрирована 14 рисунками и 12 таблицами. Список литературы содержит 197 наименований.

## Обзор отечественной и зарубежной литературы по вопросу риска потери банковских вкладов

Интерес к рискам вообще, и экономическим рискам в частности, возник достаточно давно и неслучайно. На западе первые исследования предпринимательских и финансовых рисков начались в 50-е гг. 20 века1, во второй половине 70-х гг. в ряде стран (США, Канаде, Англии) возникает новое направление научных исследований - рискология. Первые упоминания «производственно-хозяйственном риске» в отечественной литературе датируются еще 20-ми годами минувшего столетия. Однако к середине 30-х гг. «риск» как экономическая категория был объявлен «буржуазным понятием»2 и надолго исключен из экономической терминологии.

Возвращение к категории риска происходит в связи с переходом к рыночной модели экономики, которая характеризуется появлением частной собственности, развитием предпринимательства, зарождением финансовых рынков и т. д. Постепенно в отечественной экономической науке возникает осознание важности изучения рисков, а именно: выработки представлений о конкретных видах рисков, выявлении пределов допустимого риска, разработки методов анализа, оценки и менеджмента риска. При этом идеи западной теории рискологии дополняются российской спецификой, обусловленной особенностями транзитивного периода.

Согласно аксиомам, разработанным рискологией за годы ее существования, во-первых, любой вид деятельности, осуществляемый системой, несет в себе те или иные риски, которые при определенных условиях проявляются и могут иметь негативные последствия для всей системы в целом либо ее структурных составляющих. Во-вторых, каждая интеллектуальная система, осуществляющая набор видов деятельности, оценивает величину риска, исходя из своих внутренних критериев, а также установок, диктуемых внешней средой, устанавливая для себя пороги приемлемости риска для каждой конкретной ситуации и формируя свое поведение исходя из принятых оценок. В-третьих, любое поле рисков изменяется во времени, не повторяясь даже для близких ситуаций сходных систем независимо от степени их идентичности.

Опираясь на рассмотренные аксиомы, мы с уверенностью можем сказать, что для сберегательной деятельности как объекта исследования характерен риск. Очевидно, что целью осуществления сберегательной деятельности является образование сбережений, поэтому риск связан с вероятностью потери этих сбережений. Именно наличие этого риска в банковской системе сказывается на доверии населения к кредитным институтам страны, нежелании аккумулировать основной вид организованных сбережений - вклады, ограничивая тем самым национальный сберегательно-инвестиционный процесс. Таким образом, встает вопрос о необходимости идентификации и изучения риска потери банковских вкладов.

В отечественной экономической литературе теоретические аспекты данной проблемы разработаны слабо. Термины «риск потери сбережений» в целом и «риск потери банковских вкладов» в частности практически не используются. Мы встречаем лишь редкие упоминания, например, В. А. Виноградов считает, что «риск потери денежных средств, помещенных в банк, для вкладчика все же остается, так как он зависит от множества рисковых факторов банковской деятельности», С. Шелехова утверждает, что «риск потери сбережений, вызванный отменой государственных гарантий, может привести к оттоку вкладов»4.

## Национальная система страхования вкладов с позиций структурно-элементного подхода

В настоящее время самым эффективным и широко применимым методом управления риском потери банковских вкладов является система страхования вкладов. В отечественной (А. В. Аникин, И. Антипина , А.В.Молчанов, И.В.Ларионова и др.) и зарубежной (П. Самуэльсон, Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Э. Перотти, С. Фриз, Т. Бек и др.) экономической литературе система страхования вкладов рассматривается как механизм защиты вкладчиков от полной потери банковских вкладов. Довольно часто систему страхования вкладов определяют в контексте ее значения для банковской системы и общества в целом. Например, О. Крамаренко и В. Осипов расценивают систему страхования вкладов как «фактор повышения уровня доверия населения к банковскому сектору» ; А. В. Турбанов и Н. Н. Евстратенко - как «способ повышения доверия населения к коммерческим банкам и привлечения в банковские депозиты дополнительных финансовых ресурсов»110; П. Слепченко - как «показатель экономической цивилизованности общества»1". Система страхования вкладов, по мнению И. В. Ларионовой, представляет собой «комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечивающих их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства кредитного учреждения» .

Понятие национальной системы страхования вкладов (НССВ) можно встретить в работах А. В. Турбанова, Н. Н. Евстратенко, И. В. Ларионовой, А. В. Молчанова, А. Ольшаного, К. В. Кочмола, М. Головнина, Д.В.Воронина, И. Слюсаревой, Е. Орлюк, А. Бенедиктова, Ж.Шацкой, И. Точинской, Р. Джуччи, Н. Иогансена и других"3.

Однако, несмотря на распространенность данного понятия, отсутствует четкое представление о его содержании. Как правило, национальную систему страхования вкладов отождествляют с особенностями ее построения для конкретного государства. Не оспаривая данный подход, мы между тем хотели бы с иных позиций взглянуть на систему страхования вкладов.

Национальную систему страхования вкладов, как и любую другую экономическую систему, предлагаем рассматривать в двух аспектах: функциональном и институциональном. С функциональной точки зрения под национальной системой страхования вкладов мы понимаем совокупность отношений, форм и методов защиты владельцев банковских вкладов, аккумулируемых сберегательными институтами депозитного типа конкретного государства. С институциональной точки зрения - это совокупность институтов страны, в процессе деятельности которых складываются отношения но поводу защиты банковских вкладов от риска их потери.

Вместе с тем для более глубокого понимания содержания НССВ функционально-институциональный подход дополним структурно-элементным подходом. При этом мы исходим из диалектического понимания того факта, что для всех национальных систем характерны одни и те же элементы, однако их содержательное наполнение различно. Именно такая постановка вопроса позволяет выявить широкий круг классификационных признаков национальных систем страхования вкладов, определить исходные предпосылки для внедрения мониторинга риска потери банковских вкладов.

Структурируя элементы национальной системы страхования вкладов, выделяем в ней пять блоков114 - базовый, организационный, функциональный, регулирующий и инфраструктурный (см. рис. 5).

## Мониторинг риска потери банковских вкладов: функциональный и организационный аспект

Мониторинг риска потери банковских вкладов как функция национальной системы страхования вкладов требует определенной организации и процедуры проведения. Первоначально определимся в своем понимании мониторинга.

Понятие мониторинга вошло в научную литературу в 70-е гг. 20 века применительно к исследованию окружающей среды. Впоследствии этот термин стал применяться в политической и экономической сферах175. Несмотря на популярность среди современных исследователей экономических процессов и банковской деятельности темы мониторинга, остается спорным вопрос о его содержании. Спорность вопроса изначально порождается различными вариантами перевода слова «monitor», от которого происходит мониторинг. В переводе с английского «monitor», во-первых, переводе с латыни - напоминающий, надзирающий .

Изучив достаточно большой массив отечественной литературы по этому вопросу, мы пришли к выводу о том, что используемые экономистами определения мониторинга можно разделить на четыре группы. Первая точка зрения на содержание мониторинга связана с его отождествлением со сбором информации и информационным обслуживанием управления. Например, Анисимов С. Н. считает, что мониторинг - это информационное обслуживание управления в различных областях деятельности177. К. э. н. Поморина М. А. понимает под мониторингом сбор информации, необходимой для дальнейшего изучения178. В работе А. В. Ситнина и др. мониторинг представлен как изучение информации о реальной деятельности в сравнении с планом .

В рамках трактовки мониторинга как инструмента работы с информацией сформировались методологические принципы, определяющие сущность мониторинга, К их числу относят:

-использование информации в целях предупреждения накапливания критической массы явлений;

- работа на краткосрочных информационных потоках, позволяющих дать оценку в режиме реального времени (или близком к нему);

- использование изначально достоверной информации при одновременном сохранении пользователями ее конфиденциальности;

-добровольное, заинтересованное участие, прозрачность действий и полученных результатов;

- использование собственной аналитической базы в виде экспертной оценки, относительных оценочных показателей, опережающих индикаторов, процедур опросов и анкетирования.