Каюн, Татьяна Дмитриевна. Механизм управления страховыми резервами и рисками коммерческих банков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Каюн Татьяна Дмитриевна; [Место защиты: Марийс. гос. техн. ун-т].- Йошкар-Ола, 2009.- 182 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/2626

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Теоретически история банковской деятельности и банковских операций связана с развитием товарно-денежных отношений. Основные направления единой денежно-кредитной политики на российском рынке банковских услуг развиваются в соответствии со стратегией экономического развития страны. Ярко выраженная финансовая направленность банковской деятельности, которая является главным отличием банков от других экономических субъектов, обусловливает двойственность характеристики банка: с одной стороны, как важного социального института, а с другой как коммерческой организации, деятельность которой подвержена высокой степени риска.

Все последствия системных кризисов страны, особенно кризиса 1998 года и наступившего в 2008 году, связаны с дистабилизацией функций банков как финансовых посредников в российской экономике. Поэтому важное значение для эффективного развития коммерческих банков имеют: стабильный капитал, крепкая система риск-менеджмента, внутреннего контроля, развитые финансовое и стратегическое планирование, что привлекательно для клиентской базы.

Современные условия, характеризующиеся глобализацией деятельности банковского сектора на мировом, европейском уровне, в странах ЕвроАзЭС, формирование единого экономического пространства для беспрепятственного движения денежных и финансовых потоков и других ресурсов, приводят к новому пониманию природы банковских рисков и разнообразия в их проявлении. Это в свою очередь требует теоретического обоснования, методики и практической организации механизмов управления рисками банковской деятельности, в том числе и путем создания системы страховых банковских резервов.

Обеспечение банковской деятельности резервами сопряжено не только с конкретными рисками, но и диктуется условиями осуществления основных видов банковской деятельности, особенно, кредитования и депозитной деятельности. Кроме того, особый статус получил фонд обязательных резервов, без которого развитие банковского сектора не возможно. В этой связи большой интерес для банковской науки и практики представляет процесс формирования различного рода резервов, как единой системы, обеспечивающей нормальное функционирование банка, возможность наращивания его капитала и расширение клиентской базы, выход на международные рынки банковских услуг и фондовые рынки.

Проблемы необходимости банковских страховых резервов постоянно дискутируются в экономической науке. Их связывают с самой природой страховых резервов, которые проявляются в том, что: они представляют собой отложенную часть доходов банка, имеют форму запаса (либо актива, либо капитала),

носят страховой характер и имеют строго целевое назначение. Основное их предназначение - компенсация последствий рисков банковской деятельности. Управление банковскими рисками составляет основу эффективного управления всей банковской деятельностью и залогом ее успешного развития. Поэтому выбранная тема исследования является актуальной.

**Степень изученности проблемы.**Важнейшие аспекты теории и методологии  
управления и функционирование банковской деятельности рассмотрены в трудах  
Г.Н.Белоглазовой, Н.И.Валенцевой, В.С.Захарова, Л.В.Ильиной, Г.Г.Коробовой,  
Ю.И.Коробова, Л.Н.Красавиной, О.И.Лаврушина, И.В.Ларионовой,

И.Д.Мамоновой, В.А.Пономарева, В.Н.Рыбина, Ю.В.Рожкова, Н.Э.Соколинской, В.М.Усоскина, Е.Б.Ширинской, М.М.Ямпольского и многих других.

Отдельные аспекты теории банковских рисков и управления ими поднимались в работах В.П.Бычкова, А.М.Косого, О.И.Лариной, Е.В.Строгановой и других. Несмотря на достаточно глубокую проработку многих вопросов финансового менеджмента и системы управления банковскими рисками через систему их страхования и резервирования, данная проблема все еще не нашла достаточного теоретико-методологического и практического понимания и адекватной реализации в практике деятельности коммерческих банков.

Недостаточная изученность и актуальность выбранной темы исследования обусловили цель, задачи, логику исследования и структуру диссертации.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертации явилась разработка комплекса теоретических и методических проблем формирования банковских страховых резервов на основе развития механизма управления банковскими рисками.

Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач:

обосновать теоретическое развитие формирования и использования банковских страховых резервов;

уточнить признаки и классификацию банковских страховых резервов;

обосновать и раскрыть содержание механизма управления страховыми банковскими резервами;

выделить методические подходы к разработке резервов на возможные потери по ссудам в условиях высокой степени кредитных рисков;

выявить особенности страхования банковских депозитов;

охарактеризовать систему обязательных резервов коммерческих банков и обосновать ее зависимость от экономических условий развития банковской системы;

раскрыть сущность кредитного риска и влияние факторов на его снижение;

разработать организационные и методические основы системы внутреннего контроля за снижением кредитного риска;

усовершенствовать механизм оценки кредитоспособности заемщика.

**Область исследования.**Диссертационная работа выполнена в рамках раздела "Деньги, кредит и банковская деятельность" Паспорта специальности ВАК 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит": п. 9.6. "Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях переходного периода; межбанковская конкуренция, проблемы обеспечения институциональной основы

развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным банком РФ. Модели кредитных систем, банковских систем и кредитного механизма", п. 9.9. "Проблемы обеспечения сбалансированной банковской политики в области инвестиций, кредитования и формирования банковских пассивов по всему вектору источников и резервов", п. 9.17. "Совершенствование системы управления рисками российских банков".

**Предмет и объект исследования.**Предметом исследования является совокупность теоретических, методических и практических вопросов, связанных с разработкой методических подходов формирования банковских страховых резервов и совершенствованием механизма управления банковскими рисками.

Объектом исследования определены действующая законодательная и нормативная база, регулирующая деятельность коммерческих банков, внутрибанковские положения и практика деятельности Национального и коммерческих банков Курской области.

**Информационная база исследования**включает в себя Международные стандарты деятельности кредитных организаций, законодательные и нормативные акты Российской Федерации, статистические данные и публикуемая отчетность коммерческих банков, труды отечественных и зарубежных исследователей, посвященные проблемам управления в банковской сфере, в том числе управление страховыми резервами и рисками, информационные ресурсы Интернет. Изучение конкретных вопросов по теме исследования проводилось в Главном Управлении Банка России по Курской области, ОАО "Курскпромбан-ке", курских филиалах ОАО "Россельхозбанк" и ЗАО "Райффазенбанк".

**Теоретической и методологической основой исследования**послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам теории и методики формирования и использования банковских страховых резервов, оценки рисков и управления рисками в коммерческих банках.

В ходе исследования применялись методы сравнения, классификации, абстрактно-логический, наблюдения, детализации, дедуктивного и индуктивного подходов и др.

**Научная новизна работы**заключается в разработке комплекса теоретических и организационно-методических вопросов формирования и совершенствования механизма управления страховыми резервами ирисками коммерческих банков.

Основные результаты, характеризующие научную новизну, заключаются в следующем:

на основе анализа экономических теорий и концепций банковского развития уточнены направления, виды и значимость формирования страховых банковских резервов;

обоснованы с позиции портфельного подхода критерии и предложена классификация банковских страховых резервов, характеризуемых как "запас актива" и как "запас капитала";

разработан механизм управления банковскими страховыми резервами на основе методов и способов анализа и оценки активов и капитала банка с учетом их страховой составляющей;

выделены методические подходы к разработке резервов на возможные потери по ссудам в условиях высокой степени кредитных рисков, включающие обоснование процедуры создания резерва и особенностей оценки риска ссудной задолженности;

выявлены особенности и выделены основные направления развития обязательной системы страхования депозитов в коммерческих банках;

раскрыта сущность кредитного риска и выявлены внешние и внутренние факторы, влияющие на его снижение в современных условиях;

предложена система внутреннего контроля и управления кредитными рисками коммерческого банка, основанная на уточнении процесса контроля и распределения функций между подразделениями банка, осуществляющими этот процесс;

предложена методика комплексного анализа кредитоспособности заемщика, включающая логически связанные между собой семь этапов анализа.

**Практическая значимость результатов исследования**заключается в разработке предложений по процедуре и методике формирования страховых резервов коммерческого банка, позволяющих обеспечить более совершенные механизмы управления банковскими рисками.

Материалы данного исследования могут быть использованы при преподавании курсов "Основы банковской деятельности", "Банковский менеджмент" для студентов высших учебных заведений.

**Апробация результатов исследования.**Основные теоретические и практические результаты исследования докладывались на межвузовских научно-практических конференциях в г. Йошкар-Оле (2007-2008 гг.).

Основные положения и результаты диссертационного исследования нашли свое отражение в 5 публикациях автора общим объемом 3,2 п.л. (в том числе авторских 2,6 п.л.), в том числе две статьи в изданиях, рекомендованных ВАК.

**Структура и объем диссертационной работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.