Черногузова Татьяна Николаевна. Формирование механизма взаимного страхования банковских рисков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Черногузова Татьяна Николаевна; [Место защиты: С.-Петерб. гос. инженер.-эконом. ун-т].- Санкт-Петербург, 2009.- 163 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/3202

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Глобализация мировой финансовой системы, рост масштабов банковских операций, появление новых банковских продуктов и услуг, усложнение управления кредитными организациями сопровождается увеличением банковских рисков.

Доля банковских активов по отношению к ВВП выросла в 1,6 раза, с 41,7% в 2004 году до 67,5% в 2008 году. Активы российских банков увеличились в 4 раза, с 7100,6 млрд. руб. на 01.01.05 г. до 28022,3 млрд. руб. на 01.01.09 г. Количество действующих кредитных организаций на конец 2008 года сократилось на 2,5%, с 1136 в 2007 году до 1108 в 2008 году. Просроченная задолженность составляет 10% на 01.04.09 г.

Внедрение эффективных систем управления рисками становится особенно важным для сохранения стабильности банковской системы и экономики в целом в условиях ухудшения макроэкономической ситуации. В период кризиса проблема управления банковскими рисками, выбор наиболее эффективных методов управления риском с учетом российской специфики и процессов глобализации, приобретают первостепенное значение для коммерческих банков.

Среди широкого спектра методов и инструментов регулирования и управления банковскими рисками страхование используется недостаточно, несмотря на высокие темпы развития этого сектора экономики.

Страховые компании обладают значительным капиталом и являются вторыми по значению (после банков) институциональными инвесторами. Показатели страхового сектора России весьма динамичны. Объем собранной страховой премии увеличился в 1,56 раза, с 471,6 млрд. руб. на 01.01.04 г. до 763,6 млрд. руб. на 01.01.08 г. Повысился в 2,71 раза размер страховой премии на одного жителя с 1981,5 руб. в 2001 году до 5369,9 руб. в 2007 году.

В зарубежной практике управления банковскими рисками страхование занимает значительное место. Это является следствием более высокого уровня развития страхового сектора: доля страховой премии в ВВП составляет в развитых странах 9-12%, средне мировое значение данного показателя около 7,5%, а в России всего 2,31% в 2007 г.

Особенность развития российского страхового рынка, интеграция

страховой и банковской сфер, процессы интернационализации финансово-  
экономических отношений обуславливают целесообразность  
формирования и совершенствования механизма страхования банковских  
рисков, его структуры и методов для обеспечения финансовой  
стабильности и конкурентоспособности российских банков, что и  
определяет *актуальность темы диссертационного исследования.*

**Состояние изученности проблемы.** Вопросы страхования и управления рисками с начала 90-х годов XX века занимают значительное место в отечественной экономической литературе. Различным аспектам страхования посвящены работы ведущих российских специалистов в области страхового дела и управления рисками: Аленичева В.В., Амосовой Н.А., Ахвледиани Ю.Т., Балабанова И.Т., Бесфамильной Л.В., Гвозденко А.А., Коломина Е.В., Корчевской Л. П., Никитиной Т.В., Орланюк -Малицкой Л.А., Рейтмана Л.И., Рыбина В.Н., Рябикина В.И., Салина В.Н., Турбиной К.Е., Федоровой Т.А., Хохлова Н.В., Цыганова А.А., Черновой Г.В., Шахова В.В., Юлдашева Р.Т., Яновой СЮ. и других.

Вопросы управления банковскими рисками нашли свое отражение в исследованиях многих западных экономистов таких, как С.Ален, К. Вал-равен, Б. Путнам, П. Роуз, Э. Холмс, Дж. Ван Хорн, С. Хьюз, и др.

Проблемы управления банковскими рисками исследуется в трудах отечественных ученых: Белоглазовой Г.И., Гончарук О.В., Кроливецкой А.П., Лаврушина О.И., Ларионовой И.В., Печаловой М.Ю., Савинской Н.А., Скобелевой И.П., Соколинской Н.Э., Ширинской Е.Б. и др.

Анализ опубликованных работ по теме исследования показал, что большинство исследований посвящено вопросам управления отдельными финансовыми рисками банка. В тоже время, вопросам использования страхования в управлении всем комплексом рисков коммерческих банков уделено недостаточное внимание, что определило выбор *цели и задачи диссертационного исследования.*

**Целью** диссертационного исследования является теоретическое обоснование методических положений по формированию механизма взаимного страхования банковских рисков и разработка практических рекомендаций по повышению его эффективности.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены

следующие **задачи:**

проведен анализ состояния рынка страховых услуг, выявлены тенденции и проблемы, влияющие на страхование банковских рисков, и проанализирован и обобщен опыт страхования банковских рисков за рубежом;

проанализированы существующие методы взаимодействия банковского и страхового секторов по страхованию банковских рисков;

обобщены существующие методы управления банковскими рисками и определены условия эффективного применения страхования;

разработаны методические положения по формированию механизма страхования банковских рисков;

обоснованы методические рекомендации по оценке эффективности взаимного страхования банковских рисков.

**Предметом исследования** являются финансово-организационные отношения в сфере страхования банковских рисков.

**Объектом исследования** является страхование как метод управления банковскими рисками.

**Теоретическую и методологическую основу исследования** составили труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов, посвященные вопросам банковского риск-менеджмента, банковского страхования, взаимного страхования, и современные теоретические исследования, посвященные изучаемой проблеме.

Для решения поставленных в работе задач применялись методы экономического и статистического анализа, экспертных оценок, классификаций, системного подхода, структурного анализа, экспертных оценок.

При написании работы использовались нормативно-правовые акты, аналитические обзоры и статистические материалы Федеральной службы страхового надзора, нормативные документы и статистические материалы ЦБ РФ, статистические и информационные материалы страховых компаний.

**Научная новизна результатов** диссертационного исследования заключается в следующем:

выявлены особенности и систематизированы методы взаимодействия

банковского и страхового сектора по страхованию банковских рисков.

предложено понятие механизма страхования банковских рисков, обоснована его структура, обобщены факторы, влияющие на эффективность механизма страхования банковских рисков;

обоснована необходимость использования взаимного страхования банковских рисков и разработан алгоритм выбора эффективной формы страхования банковских рисков;

уточнена методика по оценке эффективности взаимного

страхования банковских рисков.

**Практическая значимость результатов** диссертации заключается в том, что методические рекомендации и выводы могут использоваться отечественными страховыми компаниями и коммерческими банками для повышения эффективности страхования банковских рисков, государственными органами власти, ассоциациями российских банков и страховых компаний при разработке программ по повышению роли страхования в управлении банковскими рисками.

Теоретические результаты диссертационного исследования используются при преподавании учебных дисциплин «Страховое дело», «Финансы и кредит» в Калининградском государственном техническом университете, в Калининградском филиале Государственного университета управления.

**Апробация работы и реализация результатов исследования.** Основные положения, результаты, выводы и рекомендации диссертационного исследования были представлены и обсуждены на III Международной научно-практической конференции «Экономические перспективы Калининградского региона и развитие ЕС» (Калининград, 2007 г.); X и XI Международных научно-практических конференциях «Фундаментальные прикладные проблемы приборостроения, информатики и экономики» (Москва, МГУПИ, 2007-2008 гг.); IX всероссийском симпозиуме «Стратегическое планирование и развитие предприятий» (Москва, 2008 г.) в ЦЭМИ РАН; V и VI Международных научных конференциях «Инновации в науке и образовании» (Калининград, 2007-2008 гг.).

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

**Во Введении** обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи исследования, его предмет и объект, методическая и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

В **первой главе** - *«Проблемы и тенденции страхования банковских рисков в условиях рыночных отношений» -* выявлены и проанализированы основные тенденции развития страхования в Российской Федерации и проблемы развития страхования банковских рисков; обобщен зарубежный опыт страхования банковских рисков; обобщены методы взаимодействия банковского и страхового секторов по страхованию банковских рисков.

**Во второй главе** - *«Разработка основ формирования механизма страхования банковских рисков» -*обобщены существующие методы управления банковскими рисками и определены условия эффективного применения страхования; определены сущность и структура механизма страхования банковских рисков; обобщены факторы, влияющие на эффективность страхования банковских рисков и предложена их группировка.

В **третьей главе** - *«Совершенствование механизма страхования банковских рисков на основе взаимного страхования» -* разработана концепция интеграции взаимного страхования в механизм страхования банковских рисков; разработаны основы организационно-методического обеспечения создания банкирского общества взаимного страхования; уточнена методика для оценки эффективности взаимного страхования банковских рисков.

В **Заключении** изложены основные результаты диссертационного исследования.

**Публикации.** Основные положения диссертационной работы опубликованы в 10 научных работах общим объемом 12,21 п.л.