Артемьев, Алексей Анатольевич. Развитие институциональной системы регулирования банковского сектора России : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Артемьев Алексей Анатольевич; [Место защиты: С.-Петерб. гос. инженер.-эконом. ун-т].- Санкт-Петербург, 2010.- 420 с.: ил. РГБ ОД, 71 11-8/354

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**

Банковский сектор России характеризуют сложная структура и многообразие выполняемых функций. По состоянию на 01.01.10 г. в него входило 1178 кредитных организаций, из них с иностранным участием 104, а также 3183 филиала. Это определяет сложность и многообразие связей банковских организаций как с внешнем окружением, так и внутри сектора.

Национальный банковский сектор играет важную роль в обеспечении устойчивого развития России и его значение в ВВП страны постоянно увеличивается по большинству ключевых показателей. Согласно официальным статистическим данным Банка России, по состоянию на 01.01.10 г. соотношение активов банковского сектора к ВВП составляло 75,3% (на 01.01.01 г. – 32,3 %), отношение капитала банковского сектора к ВВП соответственно – 11,8% и – 5,7%, удельный вес кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям – 43,3 % и – 11,1 %.

Правительство РФ и Банк России уделяют большое внимание регулированию банковского сектора в условиях мирового экономического кризиса и принимают соответствующие меры, направленные на поддержание его функциональной устойчивости и дальнейшее развитие. Несмотря на это, для него по-прежнему характерны слабость капитальной и ресурсной базы, уменьшение числа действующих кредитных организаций, неравномерность их расположения на территории страны, узость ассортиментного ряда оказываемых услуг и высокие риски, что свидетельствует о недостаточной эффективности принимаемых мер.

Отмеченные значение и проблемы функционирования и развития национального банковского сектора определяют необходимость дальнейшего совершенствования институциональной системы его регулировании. Это обусловливает необходимость исследования и систематизации широкого круга теоретико-методологических и организационно-методических вопросов, возникающих под воздействием происходящих изменений в мировой и национальной экономике, что и определяет актуальность темы диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности проблемы исследования.** Исследование и разработка проблем, связанных с регулированием национального банковского сектора, входит в круг интересов многих отечественных и зарубежных ученых и практиков.

Наиболее известные исследования по проблемам регулирования отдельных направлений деятельности национального банковского сектора представлены в трудах следующих российских ученых: Л.И. Абалкина, Л.Д Андросова, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, В.В. Масленикова, О.А. Тарасенко, Е.Г. Хомченко.

Вопросам разработки регулирования деятельности на уровне коммерческого банка, а также управления банковскими рисками уделяли пристальное внимание следующие отечественные ученые Г.Н. Белоглазова, Н.И. Валенцева, Л.П. Кроливецкая, И.В.Ларионова, А.М. Тавасиев. Профессиональный интерес для настоящего исследования представляют работы таких российских ученых и практиков, как: В.С. Геращенко, О.В. Гончарук, А.А. Козлова, А.В. Мурычева, А.Л. Тарасевича, А.С. Турбанова. Среди зарубежных авторов следует отметить работы Э.Дж. Долана, К.Д. Кэмблера, М. Ротбарда, М. Риззо, Р. Смита, П. Самуэльсона.

Вместе с тем, в отечественной и в зарубежной науке отсутствуют исследования, комплексно охватывающие регулирование национального банковского сектора как одного из наиболее значимого социально-экономического образования, функционирующего в условиях динамичности общественных процессов. Имеющиеся публикации на эту тему содержат лишь анализ и предложения по совершенствованию использования в современной практике механизмов, методов и инструментов, с помощью которых регулируются отдельные направления его деятельности. Таким образом, проблема совершенствования институциональной системы регулирования национального банковского сектора в современных условиях не получила достаточного освещения.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Цель работы состоит в разработке теоретических и методологических основ, а также практических рекомендаций, направленных на дальнейшее развитие институциональной системы регулирования банковского сектора России в современных условиях.

В соответствии с поставленной целью были определены и решены следующие научные и практические задачи:

обоснована необходимость совершенствования регулирования деятельности банковского сектора России, определены проблемы, сопровождающие его деятельность, а также выявлены факторы, повлиявшие на их появление;

обобщен опыт регулирования банковских секторов наиболее развитых и интенсивно развивающихся государств, что позволило выявить направления их дальнейшего развития в условиях глобализации;

выявлены существующие методические недостатки в регулировании национального банковского сектора на макро-, мезо- и микроуровнях;

определены методологические основы регулирования национального банковского сектора, что позволило определить законы и закономерности его развития, а также разработать и предложить для практического использования в банковской деятельности систему принципов;

разработана отражающая мировые и национальные тенденции и учитывающая современные общественные потребности концепция институционального регулирования национального банковского сектора по уровням принятия управленческих решений;

обоснованы основные направления развития институциональной системы регулирования банковского сектора России на основе использования закономерностей и принципов;

разработаны и предложены критерии и показатели оценки реализации системы целей национального банковского сектора, позволяющие принимать аргументированные управленческие решения, в том числе и по дальнейшему совершенствованию регулирования его деятельности.

**Область исследования.** Диссертационная работа выполнена в рамках указанной в паспорте специальностей ВАК области исследования – 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» (п.1.5, п.9.1, п.9.5, п. 9.6, п.9.17.

**Предмет диссертационного исследования** – совокупность организационно-экономических отношений, складывающихся в процессе развития институциональной системы регулирования банковского сектора России.

**Объект исследования** – системы регулирования банковских секторов России и зарубежных стран.

**Теоретические и методологические основы исследования.** Теоретической основой исследования послужили фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых в области развития институциональной системы регулирования национального банковского сектора. В зависимости от решаемых задач использовались общенаучные методы и приемы исследования: системный и ситуационный подход, логические, экономико-статистические и другие методы.

**Информационную** **и статистическую основу исследования** составляют национальные и зарубежные нормативные правовые акты и научные публикации по вопросам регулирования банковской деятельности, повышения устойчивости и конкурентоспособности банковских организаций, приведенные в зарубежной и отечественной научной литературе, статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Банка России, материалы, используемые финансово-кредитными институтами и органами государственного управления, электронные ресурсы сети Интернет.

**Научная новизна** диссертационного исследования состоит в разработке и теоретическом обосновании концепции развития институциональной системы регулирования национального банковского сектора в условиях глобализации экономики и проводимых в стране реформ и рекомендаций по ее практической реализации. Тем самым, впервые решена крупная научно-практическая задача, имеющая принципиальное значение как для банковского сектора, так и для социально-экономического развития России.

К числу новых теоретических и методологических положений проведенного исследования, обладающих признаками научной новизны, относятся следующие:

предложена методика выявления и систематизации основных проблем, возникающих при формировании, функционировании и развитии национального банковского сектора, установлены и классифицированы факторы, вызывающие их появление. Это послужило предпосылкой для разработки концептуального подхода по дальнейшему развитию институциональной системы регулирования банковского сектора России и комплекса мероприятий, направленных на повышение конкуренции в банковской сфере;

на основе обобщения опыта развитых и развивающихся стран выявлены тенденции совершенствования регулирования национальных банковских секторов, что было учтено при разработке предложений по дальнейшему развитию институциональной системы регулирования банковского сектора России;

определены сущность и значение социально-экономической закономерности, дано авторское понятие данной категории. Определены закономерности, которые оказывают воздействие на формирование, функционирование и темпы развития национального банковского сектора, а также построение действенной системы его регулирования;

разработана система принципов, влияющих на деятельность национального банковского сектора, уточнено их толкование, определены направления действия каждого принципа, а также возможные риски при их ненадлежащем применении. Обоснованы направления совокупного влияния социально-экономических закономерностей и принципов на регулирование данного сектора экономики;

сформулированы предложения по дальнейшему совершенствованию институционального регулирования на макроуровне. Обоснована необходимость более четкого распределения регулятивных полномочий между Правительством и Банком России как наиболее значимыми органами государственного регулирования деятельности национального банковского сектора, что позволило конкретизировать их полномочия;

сформированы требования, которым должен соответствовать контроль над деятельностью финансово-кредитных организаций, осуществляемый Банком России и его территориальными управлениями;

определены границы саморегулирования в национальном банковском секторе России и представлены пути его дальнейшего развития;

обоснованы приоритетные направления регулирования банковской деятельности на микроуровне на основе повышения значимости корпоративного управления;

разработана и предложена многоуровневая система критериев и показателей, с помощью которых можно провести оценку реализации системы целей национального банковского сектора и, соответственно, результативность его институционального регулирования и представляющая собой концептуальную модель.

**Теоретическая значимость исследования** заключается в развитии методологии институционального регулирования банковского сектора России в условиях динамично изменяющейся внешней среды.

**Практическая значимость исследования** заключается в том, что сформированные в работе выводы и предложения позволят продолжить дальнейшее совершенствование институциональной системы регулирования банковского сектора России, оптимизировать состав регуляторов и выполняемых ими функций, более рационально распределить полномочия между ними.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**

Основные положения диссертационного исследования доложены на 8 международных и 2 всероссийских научно-практических конференциях.

Положения диссертационной работы внедрены в деятельность ряда коммерческих банков, в том числе: ОАО «Сиббизнесбанк», филиалы ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Уралсиббанк».

Ряд положений проведенных исследований использован в учебном процессе ГОУ ВПО «Тверской государственный университет» при разработке учебных программ и проведении занятий по дисциплинам «Финансы и кредит» и «Банковское дело», а также Тверским филиалом ГОУ ВПО «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики» при реализации программ переподготовки специалистов банковской сферы.

**Публикации результатов исследования.** Основные научные положения работы и предложения по их реализации нашли отражение в 29 печатных работах общим объемом 59,15 п.л. (из них авторских 56,35 п.л.), в том числе в изданиях, рекомендуемых ВАК, 15 публикаций, общим объемом 14,4 п.л. (из них авторских 12,4 п.л.). По теме диссертации подготовлены и опубликованы 2 монографии (38,25 п.л.).

**Структура и логика исследования.** Поставленные цель, задачи и логика их решения определили структуру диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения, списка литературы и 4 приложений. Материалы диссертационного исследования изложены на 420 страницах, в том числе 369 страницах основного текста.

***Во введении*** обосновывается актуальность темы, определены предмет, объект, цель и задачи исследования, методическая и информационная базы, научная новизна, а также практическая значимость диссертационной работы.

В первой главе – ***«Национальный банковский сектор и основы его регулирования»*** – рассмотрен банковский сектор России как объект регулирования, обобщен опыт регулирования национальных банковских секторов наиболее развитых и динамично развивающихся стран, определены цель, формы, механизмы и методы, используемые в России при управлении исследуемым сектором экономики.

Во второй главе – ***«Методологические основы регулирования национального банковского сектора»*** – выявлены законы, оказывающие воздействие на деятельность институтов, входящих в состав национального банковского сектора. Дано авторское понятие социально-экономической закономерности. Установлены закономерности, влияющие на развитие национального банковского сектора и обоснована необходимость их использования при регулировании деятельности банковских организаций. Разработан новый подход к формированию системы принципов функционирования национального банковского сектора. Обоснована взаимосвязь влияния социально-экономических закономерностей и принципов на регулирование его деятельности.

В третьей главе – ***«Современная институциональная система регулирования банковского сектора России»*** – определено значение органов, участвующих в регулировании национального банковского сектора. Рассмотрены роль и функции Правительства и Банка России в данной области как наиболее значимых регуляторов. Установлены границы саморегулирования деятельности банковского сектора и на этой основе определены направления его дальнейшего развития. Выявлена значимость прочих органов, принимающих участие в институциональном регулировании банковского сектора (Агентства по страхованию вкладов, Федеральной службы по финансовым рынкам, Бюро кредитных историй).

В четвертой главе – ***«Концепция регулирования развития банковского сектора России по уровням принятия решений»*** –представлены направления совершенствования регулирования банковского сектора на макро-, мезо- и микроуровнях. Обоснована необходимость более четкого разграничения полномочий Правительства и Банка России в области регулирования банковской деятельности. Приведены доводы о целесообразности создания независимого надзорного органа, а в составе Администрации Президента РФ – Комиссии (Совета) по финансово-кредитным институтам и финансовым рынкам. Аргументирована целесообразность создания мегарегулятора и Службы защиты прав потребителей финансово-кредитных услуг на базе Банка России. Предложены направления совершенствования регулятивной деятельности, осуществляемой территориальными управлениями Банка России. Определена необходимость дальнейшего развития регулирования банковской деятельности на уровне коммерческого банка на основе совершенствования корпоративного управления.

В пятой главе – *«****Основные направления совершенствования регулирования банковского сектора России на основе использования законов, закономерностей и принципов****»* – обоснованы направления совершенствования институциональной системы регулирования национального банковского сектора. Выявлена необходимость закрепления отдельных экономических законов, закономерностей и принципов, влияющих на его развития, в нормативных правовых актах и иных документах. Представлены научно обоснованные критерии и показатели оценки реализации системы целей национального банковского сектора, позволяющие принимать необходимые организационно-управленческие решения.

***В заключении*** подводятся итоги, излагаются основные выводы и наиболее важные результаты проведенного исследования, содержатся соответствующие рекомендации.