Трушина, Ксения Владимировна. Антикризисное регулирование банковской деятельности : методы и тенденции развития : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Трушина Ксения Владимировна; [Место защиты: Финансовый ун-т при Правительстве РФ].- Москва, 2013.- 202 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/1042

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Проблема антикризисного регулирования банковской деятельности приобрела особую актуальность в последние годы в связи с глобализацией финансовых рынков и ростом нестабильности в финансово- банковской сфере. За последние 40 лет системные банковские кризисы случались более 120 раз, что явно свидетельствует о возрастающей интенсивности кризисных явлений в банковской сфере.

Для России, где доля кредитных организаций в финансовой системе составляет

более 90% , финансовая стабильность банков стратегически важна для стабильного функционирования экономики.

Кризисы, являясь объективной реальностью для современной экономики, не могут быть преодолены, исключены полностью. Однако постараться смягчить их последствия, уменьшить количество, сократить продолжительность - реальная задача надзорных органов и менеджмента банков, осуществляющих антикризисное регулирование банковской деятельности.

До недавнего времени было принято анализировать стабильность банковской системы с позиций устойчивости отдельных ее элементов - коммерческих банков. Наибольшие усилия по обеспечению стабильности банков были направлены на совершенствование систем риск-менеджмента отдельных банков. Однако практика показывает, что финансовые кризисы в глобальной экономике нередко являются проявлением системного риска, формирующегося под влиянием концентрации различных макроэкономических рисков.

В этой связи определение путей и способов поддержания финансовой стабильности банковской системы приобретает особую актуальность. Новые реалии диктуют необходимость формирования более эффективной системы регулирования банковской деятельности, которая бы учитывала системные риски, поскольку поддержание финансовой стабильности является основой динамичного развития экономики и повышения уровня жизни населения, позволяя банковской системе эффективно реализовывать свои функции.

-э

Последний мировой финансово-экономический кризис 2007-2010 годов дал новый импульс для исследований в области банковского регулирования и формирования понимания сущности антикризисного регулирования как деятельности, направленной не только на преодоление кризиса, но и постоянно действующей системы мер по его предупреждению и минимизации негативных последствий. Все больше внимания в последние годы уделяется системному риску. В сфере государственного регулирования приоритеты постепенно смещаются с микропруденциального на макропруденциальное регулирование, рассматриваемое во взаимосвязи с денежно-кредитной политикой.

Степень разработанности проблемы. Теоретическое обоснование необходимости государственного регулирования рыночной экономики на основе рыночного ценообразования и конкуренции, а также государственного вмешательства в воспроизводственные процессы в целом и деятельности банков, в частности, содержатся в трудах зарубежных и отечественных ученых. Наиболее весомый вклад в этой области в зарубежной экономической литературе внесли С.Л. Брю, Э. Доллан, Р. Дорнбуш, Дж.М.Кейнс, К. Кэмпбелл, Р. Кэмпбелл, К.Р. Макконнелл, К.Маркс, П.Самуэльсон, Дж.Синки, М.Фридмен, С. Фишер и Л.Харрис. Также проблемы антикризисного регулирования нашли отражение в трудах таких ученых, как: Ф. Валенсия^. Valencia], Л. Левен [L.Laeven], Дж. Каруана [J. Caruana], Х. Фрейхас [X. Freixas] и др.

Среди отечественных ученых, внесших наибольших вклад в развитие теории регулирования банковской деятельности и экономики в целом, следует отметить Алпатову Э.С., Андрюшина С.А., Беляева М.К., Гейвандова Я.А., Коробову Г.Г., Коробова Ю.И., Лаврушина О.И., Ларионову И.В., Мамонову И.Д., Миркина Я.М.,

Моисеева С.Р., Мурычева А.В., Панову Г.С., Рыбина В.И., Тавасиева А.М., Тихонкова К.С., Фетисова Г.Г..

Анализ работ указанных авторов показал, что с точки зрения теории и методологии, исследование антикризисного регулирования банковской деятельности находится в незавершенном состоянии. Их публикации посвящены в основном микропруденциальному регулированию и денежно-кредитной политике. При этом макропруденциальное регулирование исследовано слабо. Практически не исследована взаимосвязь и взаимозависимость макропруденциального регулирования и антикризисного регулирования банковской деятельности. Стабильность банковской системы нередко рассматривается в контексте устойчивости отдельных ее элементов, а не всей системы.

Антикризисное регулирование в современной экономической науке обычно определяют как комплекс мер, применяемых регулирующими органами во время кризиса для его преодоления. Нередко в экономической литературе происходит отождествление понятий антикризисного регулирования и антикризисного управления, стабильности банковской системы и стабильности отдельно взятого банка. В то же самое время необходимо различать: инструментарий, используемый для поддержания финансовой стабильности отдельного банка и всей финансово - кредитной системы; меры, направленные на преодоление кризиса в отдельном банке и банковской системе; действия, направленные на урегулирование конкретной кризисной ситуации и деятельность по обеспечению постоянно действующей системы антикризисного регулирования банков.

Актуальность проблемы, недостаточная разработанность представлений об антикризисном регулировании банковской деятельности, методов и инструментов ее проведения и тенденций развития предопределили выбор темы диссертационной работы, основные направления исследования.

Цели и задачи исследования. Цель работы состоит в развитии теоретического базиса антикризисного регулирования банковской деятельности и разработке практических рекомендаций по его совершенствованию.

Для достижения указанной цели сформулированы следующие задачи:

1. внести уточнения в понятийный аппарат антикризисного регулирования банковской деятельности;
2. выделить основные инструменты и методы антикризисного регулирования банковской деятельности и провести их сравнительный анализ;
3. выявить тенденции развития антикризисного регулирования банковской деятельности на современном этапе;
4. исследовать международный и российский опыт антикризисного регулирования банковской деятельности, выявить преимущества и недостатки современной системы антикризисного регулирования банковской деятельности;
5. выработать направления совершенствования антикризисного регулирования банковской деятельности;
6. разработать предложения и рекомендации по развитию методов и инструментов регулирования деятельности системно значимых банков в России.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования выступает банковская система Российской Федерации. Предметом исследования - теоретико- методологический аппарат антикризисного регулирования банковской деятельности.

Методологические и теоретические основы исследования. Методологической и теоретической основой исследования послужили положения и выводы, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных экономистов по проблемам государственного регулирования, регулирования банковской деятельности, антикризисного управления. В ходе исследования были изучены и обобщены разработки международных финансовых институтов, ведущих центральных банков, законодательные и иные нормативные правовые документы, материалы научных конференций и семинаров.

Многоплановость поставленных задач и системный подход к их решению определил применение в работе следующих методов: научной абстракции, сравнения, классификации, научного обобщения, экспертных оценок, методов статистического и графического анализа.

Информационная база исследования. Информационную базу исследования составляют: материалы Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики; Ассоциации российских банков; коммерческих банков (включая их финансовую отчетность); законодательные и другие нормативные акты Российской Федерации; материалы международных научно-практических конференций и семинаров; российская и зарубежная монографическая литература, публикации в периодической печати, а также справочные и аналитические ресурсы сети Интернет, собственные расчеты и материалы исследований автора.

Диссертационная работа опирается на фундаментальные положения экономической науки, труды зарубежных и отечественных ученых, посвященные проблемам регулирования и управления банковской деятельностью, тем самым проводится принцип «преемственности» в развитии научного знания.

Соответствие диссертации Паспорту научной специальности. Работа выполнена в соответствии с п. 10.3, 10.5, 10.18 Паспорта специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

Научная новизна исследования заключается в обосновании логической последовательности антикризисного регулирования банковской деятельности: определения сущности и элементов системы антикризисного регулирования, выявления современных тенденций и факторов его определяющих на разных этапах экономического цикла, разработке рекомендаций по развитию и совершенствованию антикризисного регулирования банковской деятельности в России.

Новыми являются следующие научные результаты:

* 1. приведено более полное и укрупненное представление о системе антикризисного регулирования банковской деятельности, включающей методологический, функциональный, инструментальный и институциональный блоки, раскрыто их содержание, роль и место в современных условиях;
  2. в отличие от сформировавшейся в экономической литературе трактовки антикризисного регулирования как деятельности по преодолению кризиса, показано, что понятие антикризисного регулирования банковской деятельности требует конкретизации в контексте новых явлений в этой области. Раскрыто содержание понятия «антикризисное регулирование банковской деятельности» как постоянной деятельности государственных органов банковского регулирования по использованию на согласованной основе инструментов микропруденциального, макропруденциального и денежно-кредитного регулирования, направленной на поддержание стабильности банков и банковской системы в целом, осуществляемой на международном и национальном уровнях;
  3. предложен новый подход к классификации инструментов антикризисного регулирования банковской деятельности, в основу которого положены: вид регулятивного воздействия (микропруденциальное, макропруденциальное и денежно- кредитное регулирование), сроки применения (постоянные, временные (в зависимости от фазы экономического цикла), объекты применения (ко всем банкам, к банковским кластерам или отдельным банкам), регулируемому риску (кредитный риск, риск ликвидности и т.д.). Определены особенности применения инструментов антикризисного регулирования;
  4. разработан агрегированный индикатор оценки эффективности антикризисного регулирования, включающего в себя в качестве элементов критерий предотвращенного ущерба и систему частных критериев. Применен метод оценки эффективности антикризисного регулирования банковской деятельности на основе отчетов по финансовой стабильности центральных банков; даны рекомендации по совершенствованию структуры и содержания отчета по финансовой стабильности Банка России, обеспечивающие повышение прогнозного характера отчета;
  5. определены основные направления развития в области антикризисного регулирования банковской деятельности: выявлены тенденции развития систем антикризисного регулирования банковской деятельности; определены особенности международной практики применения инструментов антикризисного регулирования на разных стадиях экономического цикла, отражены основные направления и даны рекомендации по развитию системы антикризисного регулирования в России: обоснована необходимость применения рассмотренных инструментов антикризисного регулирования, предложено ввести на законодательном уровне возможность использования макропруденциальных инструментов регулирования банковской деятельности;
  6. обоснована приоритетность регулирования деятельности системно значимых кредитных организаций, выступающей в качестве одного из основных направлений развития антикризисного регулирования банковской деятельности на международном и национальном уровне. Выделены критерии определения системной значимости кредитных организаций. Для эффективного регулирования деятельности этих организаций в работе предложено выделять следующие их кластеры: национально значимые кредитные организации, регионально значимые кредитные организации, глобально системно значимые банки и системно значимые банковские группы и холдинги. Предложен метод определения системной значимости банков на национальном и региональном уровнях, основанный на оценке последствий для банковской системы возможного банкротства данных организаций с использованием таких критериев как размер, взаимосвязанность, заменяемость, сложность, что соответствует международно признанным стандартам в данной области. Для каждого кластера предложены возможные инструменты регулирования, применимые к ним с целью расширения их возможностей по поглощению убытков. Среди инструментов выделены: дополнительные требования к капиталу, использование института уполномоченных представителей, составление планов по реструктуризации. В рамках повышения транспарентности кредитных организаций и организации регулирования деятельности системно значимых банковских групп и холдингов, а также повышения сопоставимости используемой информационной базы, являющейся основой для регулирования банковской деятельности, предложена программа реформирования современной системы российского бухгалтерского учета и отчетности в направлении конвергенции с МСФО.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость исследования заключается в уточнении и систематизации понятийного аппарата, характеризующего антикризисное регулирование банковской деятельности, что важно для определения направлений совершенствования и повышения эффективности антикризисного регулирования банковской деятельности.

Практическая значимость исследования определяется возможностью использования положений и выводов диссертации в работе регулирующих органов при создании системы антикризисного регулирования банковской деятельности, в частности, создании организационной структуры для проведения антикризисного регулирования банковской системы, выборе приоритетных направлений развития банковского регулирования, использования методов и инструментов антикризисного регулирования банковской деятельности.

Материалы диссертации нашли применение в преподавании учебных дисциплин «Банковское дело», «Банковское кризисы», «Банковские кризисы и антикризисное управление» в экономических вузах, а также спецкурсов по вопросам деятельности центральных банков и антикризисного регулирования деятельности коммерческих банков.

Апробация и внедрение результатов исследования.

Диссертация выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской

Федерации» в рамках Государственного задания 2012 г. по теме «Система мер обеспечения устойчивости российской банковской системы».

Основные положения и выводы диссертации были представлены на научных конференциях и семинарах:

* + - 1. Международная научно-практическая конференция «Banking, Insurance and Finance». Russian-German PhDSeminar; (г. Санкт-Петербург, Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, декабрь 2011 г.);
      2. Международная научно-практическая конференция «Современные вопросы науки - XXI век»; (г. Тамбов, Тамбовский областной институт повышения квалификации работников образования, 29 марта 2011 г.).

Предложения, изложенные в работе, используются в практической деятельности Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России при подготовке положений и других нормативных правовых документов в области регулирования банковской деятельности. В частности, результаты исследования использовались при разработке проекта Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями консолидированной отчетности в целях банковского надзора». Реализация рекомендаций позволила повысить транспарентность финансовой отчетности кредитных организаций и улучшить сопоставимость данных, что окажет положительное влияние на повышение финансовой стабильности, а также инвестиционный потенциал российских банков и банковского сектора в целом.

Материалы диссертации используются кафедрой «Банки и банковский менеджмент» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебных дисциплин «Банковское дело» и «Банковские кризисы» для бакалавров и «Банковские кризисы и антикризисное управление» для магистров.

Использование результатов подтверждено соответствующими справками.

Публикации по теме исследования. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 6 научных работах общим объемом 3,75 п.л. (весь объем авторский), в т.ч. в трех статьях авторским объемом 2,85 п.л. - в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 187 наименований, и 15 приложений. Основной текст работы изложен на 161 странице, содержит 19 таблиц и 10 рисунков.