Козырев, Андрей Викторович. Регулирование деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Козырев Андрей Викторович; [Место защиты: ГОУВПО "Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет"].- Санкт-Петербург, 2011.- 144 с.: ил.

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Современные процессы глобализации в экономике и возрастающие объемы денежных потоков в мировой финансовой системе оказали существенное влияние на формирование и организацию деятельности финансово-кредитных институтов, обслуживающих трансграничную миграцию капитала, результатом которого явилось открытость банковских систем стран с развитой и развивающейся экономикой для иностранного капитала.

Опыт индустриально развитых стран свидетельствует о том, что иностранный рынок банковских услуг преимущественно осваивают крупные коммерческие банки, занимающие существенную долю рынка в стране происхождения с целью диверсификации рисков через расширение своей деятельности в различных странах; регулирование их деятельности определяется, прежде всего, национальными интересами государства, целями и приоритетами государственной денежно-кредитной политики, и зависит как от внутренних, так и от внешних экономических факторов.

Мировой финансовый кризис 2008 года оказал существенное влияние не только на деятельность российских банков, но и кредитных организаций с участием иностранного капитала. Так, в 2009 году все крупнейшие банки с иностранным капиталом сократили активы в банковском секторе России почти на 20%, что было связано с падением деловой активности на рынке. По данным Центрального банка Российской Федерации, по итогам 2008-2009 гг. доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы уменьшилась с 28,5 до 24,5%; количество кредитных организаций с долей участия нерезидентов более 50% возросло на 5,9%; объем иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций сократился на 20%.

При этом кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 37 субъектах Российской Федерации, в том числе 60,2% от общего количества расположены в Центральном и Северо-Западном федеральных округах.

Анализ качественного состава кредитных организаций, контролируемых иностранным капиталом, показал, что доля зарегистрированных и действующих банков со 100% иностранным

участием в капитале за 2009 г. возросла на 6,5%, 18 банков из которых входят в число 50 крупнейших по размеру активов кредитных организаций в России. При этом за третий квартал 2010 года доля нерезидентов в уставном капитале российских банков увеличилась на 11,6% и составила 27,37%.

Вместе с тем, процесс регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала в Российской Федерации характеризуется крайней неравномерностью распределения банковских услуг по регионам, что обуславливает необходимость комплексного изучения особенностей функционирования и регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала на современном этапе и определяет *актуальность диссертационного исследования.*

**Степень изученности проблемы.**Проблема регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала в современной экономике России является недостаточно изученной.

Основные проблемы становления и развития банковского дела, теоретических основ функционирования рынка банковских услуг, в условиях рыночной экономики достаточно широко и подробно описаны в научной и учебной литературе отечественными учеными и специалистами: Ю.А. Бабичевой, Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жуковым, В.В. Ивановым, В.И. Колесниковым, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушиным, Н.А. Савинской, Е.Б. Ширинской и др.

Теоретические и практические вопросы организации работы иностранных банков, валютных, кредитных и финансовых отношений, техники управления активами, пассивами, оценки и управления рисками, финансового анализа, технологические аспекты деятельности иностранных кредитных, финансовых институтов, профессиональных ассоциаций раскрыты в трудах В.Ф. Железовой, Л.Н. Красавиной, П. Кругмана, М.В. Кулакова, Ф. Мишкина и др.

Вопросам теоретического, практического и правового развития банковской системы государства посвящены работы Г.Н. Белоглазовой, В.Ю. Варламова, О.И. Лаврушина, М.Е. Мамонова, Ю.С. Масленченкова, Н.А. Савинской, К.Р. Тагирбекова, Г.А. Тосуняна и др.

В условиях рыночной экономики комплексное исследование проблемы регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала предполагает ее системный анализ и синтез. Существенное влияние на научные исследования в рамках темы диссертационного исследования оказали труды А.А. Абалкиной, Г.Н. Белоглазовой, Л.Н. Красавиной, С. Ронина и др.

Вместе с тем, анализ публикаций по выбранной теме диссертационного исследования показал, что вопросы регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала не получили достаточного освещения в теоретических и научно-практических публикациях, что и *определило цель и задачи диссертационного исследования.*

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка научно обоснованных теоретических положений и практических рекомендаций по регулированию деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала.

Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие **задачи:**

проведен анализ финансового потенциала банковской системы России и выявлены тенденции развития;

проанализирована нормативная правовая база, регулирующая деятельность кредитных организаций с участием иностранного капитала в Российской Федерации;

обобщен отечественный и зарубежный опыт регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала;

разработаны теоретические положения по уточнению сущности и особенностей регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала;

определены направления и разработаны рекомендации по совершенствованию регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала.

**Предметом исследования**являются финансово-экономические отношения в деятельности кредитных организаций с участием

иностранного капитала.

**Объектом исследования**являются кредитные организации с участием иностранного капитала.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертации составили труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов, посвященные вопросам теории и практики банковского дела, банковскому и стратегическому менеджменту, теории функционирования рынка банковских услуг, иностранного инвестирования и международным валютно-финансовым отношениям, а также работы методического и практического характера, связанные с различными аспектами исследуемой проблемы. Для решения поставленных в диссертационной работе задач применялись методы статистических исследований, методы классификаций, структурный анализ, системный подход, обобщение и систематизация. Также применялись общие методы научного познания: наблюдение, сравнение, анализ и синтез.

Нормативную правовую базу исследования составили: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральные законы Российской Федерации, Постановления Правительства Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, нормативные документы Центрального банка Российской Федерации. В качестве информационной базы исследования использовались данные Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка Российской Федерации, Ассоциации российских банков, Санкт-Петербургского информационно-аналитического центра, Ассоциации банков Северо-Запада, информационные ресурсы сети Интернет и материалы периодической печати за период 2004-2011 гг.

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

уточнена роль и значение кредитных организаций с участием иностранного капитала в банковской системе страны, определены особенности регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала, что позволяет обеспечить научно обоснованный подход к разработке рекомендаций по совершенствованию регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала;

обобщены и конкретизированы принципы регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала;

систематизированы методы регулирования деятельности банков с участием иностранного капитала в Российской Федерации, раскрыты их особенности в современных условиях;

предложена обобщенная классификация рисков, оказывающих влияние на организацию деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала; определены основные методы снижения рисков для коммерческих банков;

разработаны методические положения по совершенствованию регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала.

**Практическая значимость результатов**диссертационного  
исследования заключается в том, что методические положения,  
практические рекомендации и выводы могут быть использованы  
иностранными банками, а также государственными органами при  
разработке мероприятий по повышению эффективности

функционирования банковского сектора.

Теоретические положения диссертационной работы используются при проведении занятий по дисциплинам «Банковский менеджмент», «Деньги. Кредит. Банки», «Организация деятельности Центрального банка Российской Федерации» в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет».

**Апробация работы.**Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на XII Межвузовской конференции «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет» (Санкт-Петербург, 2010 г.).

**Структура диссертации.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

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

В первой главе диссертации - *«Теория и практика регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала» -*выявлены основные тенденции и проблемы регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала в Российской Федерации; проанализировано нормативное правовое обеспечение, регулирующее деятельность кредитных организаций с участием иностранного капитала в Российской Федерации; обобщены теоретические и методические подходы к исследованию проблем регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала.

Во второй главе - *«Методические основы регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала» -*выявлены сущность и особенности деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала; обобщены принципы регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала; выявлены и систематизированы риски деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала и определены факторы, оказывающие влияние на их снижение.

В третьей главе - *«Пути совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала» -*сформулированы общие направления развития деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала с учетом стратегических направлений развития банковского сектора в Российской Федерации; определено влияние международной финансовой архитектуры на содержание методов регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала; разработаны методические положения по совершенствованию регулирования деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

**Публикации.**Основные положения диссертации опубликованы в 7 научных работах общим объемом 1,9 п. л.