Колосова, Елена Сергеевна. Повышение эффективности банковской системы России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Колосова Елена Сергеевна; [Место защиты: Всерос. гос. налоговая акад. М-ва финансов РФ].- Москва, 2011.- 134 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/3375

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Задача модернизации экономики России на инновационной основе выдвигает, на первое по значимости место, решение вопроса обеспечения интенсивных потоков инвестиций в реальный сектор экономики. В связи с этим необходимо повышение роли банковской системы как институциональной структуры, трансформирующей сбережения в инвестиции и обеспечивающей эффективный перелив капиталов по секторам экономики и регионам страны, мотивирующей коммерческие банки к принятию активной позиции в кредитовании реального сектора экономики. Это должно способствовать нормализации ситуации с обеспечением финансирования инвестиционных проектов в России, стабилизировать притоки капитала в экономику, повысить инвестиционную активность хозяйствующих субъектов.

К сожалению, последние статистические данные указывают на накопление негативных процессов в этой сфере. Согласно опубликованным Банком России данным, отток капитала в 2010 г. составил 38,3 млрд. долл, в то время как рост экономики составил 4%. В январе 2011 г. отток капитала не остановился. По предварительным данным Банка России он составил 13 млрд. долл. Негативно развиваются и отношения в сфере инвестиций. Так в январе 2011 г. наблюдается резкое сокращение инвестиций в сравнении с декабрем 2010 г. (с 1 трлн.625 млрд. руб. до 346 млрд. руб.). В сравнении с январем 2010 г. инвестиции января 2011 г. сократились на 4,7%.

В этих условиях, совершенствование и развитие национальной банковской системы должно реализовываться как в направлении повышения запаса прочности национальной банковской системы, так и в направлении повышения эффективности национальной банковской системы. Поэтому, особую актуальность сегодня приобретает поиск новых инструментов, направленных на обеспечение поступательного развития банковской системы на основе повышения её эффективности, в направлении решения задач развития государства на инновационной основе.

Стратегия развития банковского сектора базируется на определённом типе кредитной системы и модели финансирования бизнеса, исторически сформировавшихся в границах конкретного государства и опробованная практикой ведения бизнеса в этой стране. Наблюдаемые изменения в мировой финансовой среде и банковской инфраструктуре, их глобальный характер и интенсивность воздействия на национальную банковскую систему влечёт за собой как трансформацию самой банковской системы, так и

трансформацию модели банковского регулирования и надзора. Подобные изменения происходят эволюционно, методом реформ и под влиянием кризисов. Опасность изменений заключается в том, что нельзя однозначно точно определить к каким последствиям приведёт то или иное решение, направленное на преодоление кризисного явления в банковской сфере. Разрешится ли оно эволюционным движением вверх, или же это - движение вниз, к разрушению национальной банковской системы.

Таким образом, изучение институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным Банком Российской Федерации с целью выявления факторов, влияющих на формирование, адекватной современным условиям, национальной банковской системы России, приобретает высокую научную и практическую значимость.

Все сказанное выше обусловило необходимость оценки адекватности принимаемых Центральным Банком Российской Федерации действий по государственному регулированию банковской системы и разработки методики оценки эффективности проводимой политики.

**Цель исследования**заключается в разработке теоретических и методических основ регулирования деятельности банков в целях обеспечения устойчивого развития банковской системы России и генерации инвестиций в модернизацию национальной экономики.

Реализация поставленной цели потребовала решения **следующих задач:**

1)изучить теоретические аспекты эволюции банковских систем;

2)сформулировать особенности и определить эмпирические закономерности в современной трансформации банковских систем;

3)уточнить понятийный аппарат, необходимый при исследовании эффективности функционирования национальной банковской системы;

4)оценить тенденции изменения национальной банковской системы России;

5)определить и обосновать методический подход к оценке эффективности банковского регулирования и надзора в России;

6)разработать предложения по формированию эффективной системы банковского регулирования и надзора, повышающей защищенность национальной банковской системы.

**Объектом исследования**выступает банковская система России.

**Предмет исследования:**отношения, возникающие между Центральным Банком Российской Федерации и кредитными организациями в процессе осуществления регулирования и надзора.

**Степень разработанности проблемы диссертационного исследования.**

Процесс формирования современной банковской системы России, его эволюция представлен в работах: Геращенко В.В., Матовникова М.Ю., Орлова С.Н., Семенковой Т.Г., Фетисова Г.Г. и др.

Теоретические и практические вопросы, посвященные анализу структуры банковской системы, раскрытию специфики инфраструктуры современной банковской системы представлены в работах Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Платоновой И.Н., Тагирбекова К.Р., Тютюнника А.В., Турбанова А.В., Рыбина Е.В. и др.

Важные аспекты функционирования современных моделей банковских систем отражены в трудах Гамзы В.А., Красавиной Л.Н., Полищук А.И., Ярыгиной И.З., Холодкова Н.Н. и др.

С позиции разработки проблемы оценки эффективности банковской системы, значимыми стали исследования Грязновой А.Г, Маркиной Е.В., Барановой И.В., Белоусовой В.Ю., Шуляка П.Н.

В работах зарубежных авторов: Брайович Братанович С, Ван-Хуз Д.Д., Грюнинг X. ван, Лоуренс Дж. Мауер, Максимо В. Энг, Миллер Р.Л., Фрэнсис А. Лис нашли отражение отдельные аспекты оценки эффективности организации и функционирования банковской системы.

В целом анализ российской и зарубежной научной литературы позволяет утверждать, что государственное регулирование деятельности банков является с одной стороны, необходимым условием сохранения конкурентоспособности национальных банков, а, с другой стороны, является элементом стратегии трансформации национальных банковских систем и интеграции национальной банковской системы в мировую финансовую систему.

Несмотря на повышенный интерес специалистов к проблемам банковского регулирования и надзора, формированию институциональной основы развития банковского сектора, подходы к оценке эффективности банковской системы до сих пор однозначно чётко не сформулированы. В связи с этим, обозначенная проблема требует дальнейшего исследования в целях совершенствования деятельности государственных органов и повышения эффективности деятельности кредитных организаций.

**Теоретической основой**диссертационного исследования явились положения экономической теории, теории финансов, труды отечественных и зарубежных исследователей проблем денежно-кредитного регулирования, регулирования банковского сектора, развития национальной финансовой системы, управления рисками банков и корпоративного сектора экономики.

**Методология исследования**построена на основе системного, экономико-статистического, сравнительного, абстрактного, логического и других общих и специальных научных методов исследования.

**Информационной базой исследования**стали законодательные акты Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, в части вопросов регулирующих деятельность банковского сектора и финансовых рынков, нормативные акты Банка России, статистические данные и аналитическая информация, опубликованные на сайте Банка России, Государственного комитета по статистике, Международного валютного фонда, Банка международных расчетов, публикации в средствах массовой информации.

**Научная новизна диссертационного исследования.**При всем богатстве и разнообразии существующих теоретических разработок по проблемам организации системы банковского регулирования, обеспечения её эффективного функционирования автор полагает, что настоящее исследование содержит полезные рекомендации и выводы, характеризующие приращение научного знания, новизну полученных результатов и их научно-практическую значимость, а именно:

1. Дополнено, и предложено для введения в научный оборот, ориентированное на банковскую систему и её инфраструктуру в рыночной экономике, экономическое содержание понятия «эффективность банковской системы» (с.43-55).
2. Изучен механизм функционирования национальной банковской системы, что позволило уточнить: специфику развития банковской системы; специфику управления банковской системой; границы изменения принципов, форм и методов банковского регулирования (с. 10-43, 55-88).
3. Произведена оценка современного состояния государственного регулирования банковского сектора в России и за рубежом, позволившая выявить наиболее важные проблемы современного этапа банковского регулирования и факторы, способствующие и препятствующие стабильному и устойчивому функционированию национальной банковской системы (с. 10-42).
4. Разработана модель сглаживания институциональных противоречий в развитии банковского сектора, что позволяет уточнить «узкие места» развития национальной банковской системы (с.99-106).
5. Предложен алгоритм постановки задачи банковского регулирования с целью консолидации и интеграции действий субъектов различных институциональных секторов и повышения эффективности банковской системы (с. 107-117).

**Теоретическая ценность**проведенного исследования заключается в развитии организационно-экономического подхода к построению эффективной модели развития национальной банковской системы. Результаты настоящего исследования позволяют вскрыть закономерности и современные тенденции формирования национальной банковской системы, проблемы интеграции национальной банковской системы в мировую финансовую систему, проблемы адекватности банковского регулирования и надзора.

**Практическое значение исследования.**Научные положения, выдвинутые и обоснованные в диссертации, развивают методику банковского регулирования. Практическая значимость выполненного исследования состоит в разработке на основе полученных теоретических результатов практических предложений по формированию и эффективному функционированию российских банков в конкурентной среде.

Разработанные в диссертации теоретические положения, выводы и рекомендации могут найти применение в практической банковской деятельности, а также в соответствующих разделах учебных курсов по банковскому делу.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертационного исследования докладывались в 2007-2011 гг. на научно-практических международных конференциях, межвузовских научных конференциях, научных конференциях и проблемных семинарах во Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Отдельные положения диссертационного исследования используются в учебном процессе Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Всероссийская государственная налоговая академия Министерства Финансов Российской Федерации» при преподавании дисциплин «Организация деятельности Центрального Банка», «Организация деятельности коммерческого банка».

По теме исследования опубликовано 10 статей общим объёмом 4,1 п.л. **Структура и объем диссертации.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка включающего 137 наименований. Структура диссертационной работы выстроена в соответствии с логическим ходом исследования и имеет следующий вид: ВВЕДЕНИЕ