Власков, Андрей Олегович. Развитие системы банковского регулирования и надзора в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Власков Андрей Олегович; [Место защиты: Гос. ун-т упр.].- Москва, 2011.- 214 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1215

**Введение к работе**

**І.**

**Актуальность темы исследования.**Современный российский банковский сектор функционирует в сложных экономических условиях преодоления последствий глобального кризиса, который существенным образом отразился на характере и показателях деятельности банков.

Экономический кризис затронул практически все отрасли национальной экономики. В результате повысились кредитные риски, накопленные банками за годы экономического подъема. У значительной части заемщиков резко ухудшилось их финансовое состояние, и стала расти задолженность перед банками. Естественно, банки сократили объемы кредитования для значительной части заемщиков, что в свою очередь, явилось фактором стагнации кредитования и осложнило выход реального сектора экономики из кризиса.

Мировой финансовый кризис, в дополнение к уже имеющимся, выявил множество новых проблем в области банковского регулирования и надзора: нарастание диспропорций между реальным и финансовым секторами, появление «мыльных пузырей», спекулятивных операций, организация финансовых пирамид, банкротство финансовых организаций и крушение ипотечных компаний.

Практически одновременно с появлением в России первых проявлений кризиса осенью 2008 года и весной 2009 года целый ряд крупных банков потеряли свою устойчивость и фактически стали банкротами. Это свидетельствует о том, что несвоевременно принимались меры по надзору и регулированию деятельности банков, которые оказались в сложной ситуации. И только вмешательство государства, оказавшего финансовую помощь банковскому сектору, позволило таким банкам преодолеть острую фазу кризиса без больших экономических потерь.

С середины 2009 года в российской экономике наметились позитивные перемены. Прекратилось ухудшение стагнации, наметились признаки оживления в финансовом и банковском деле. Банковский сектор постепенно стал возвращаться к своему стандартному режиму деятельности, что предполагает и стандартный режим регулирования. Что касается стратегических целей и задач банковского регулирования и надзора, то их постановка и гарантированное достижение возможны только после глубокого анализа уроков кризиса и научного обоснования

путей развития банковского сектора. Угрозы повторения банковских кризисов пока реальны.

Во многих странах мира продолжается поиск новых форм реализации надзорных функций, которые выражаются, например, в создании мегарегуляторов или координационных структур для всех участников рынка банковских услуг. Об этом свидетельствует и тот факт, что сейчас в активной фазе находится работа по переходу на новые международные стандарты, предусмотренные третьей частью международных положений по банковскому надзору («Базель - 3»).

Названные проблемы банковского регулирования и надзора актуальны для отечественной экономики. Их решение требует обобщения российского и иностранного опыта и научного обоснования путей дальнейшего развития.

В последние годы большое количество научных трудов посвящено общим проблемам состояния и развития финансового сектора страны, его опережающей роли в развитии экономики. В меньшей степени рассмотрены проблемы современного банковского регулирования и надзора. Между тем неадекватность банковского регулирования и надзора оказали негативное влияние на развитие и состояние банковского сектора. В экономической литературе система банковского регулирования и надзора рассматривается либо как процесс контроля, либо как процесс надзора со стороны Центрального банка за деятельностью банков второго уровня по выполнению ими количественных нормативных требований. Зачастую в нормативных документах и специальной литературе понятия «банковское регулирование», «банковский контроль», «банковский надзор» рассматриваются как тождественные. При этом не учтены вопросы влияния трансформации банковской деятельности под воздействием финансовой глобализации, действия локальных и глобальных банковских кризисов на состояние системы банковского регулирования и надзора, в том числе и на поведение надзорных органов в кризисных ситуациях. Поэтому актуальным как в теоретическом, так и практическом плане является исследование системы банковского регулирования и надзора при разных моделях организации банковского дела, в том числе в условиях трансформации банковской деятельности, под влиянием международной практики.

**Степень научной разработанности проблемы.**Научные и методические проблемы банковского регулирования и надзора широко представлены в зарубежной и отечественной литературе.

Большой вклад в развитие регулирования и надзора за банковской деятельностью внесли такие зарубежные ученые как Арно де Вальпуа, Джозеф Ф. Синки, Канне Эдвард, Роуз Питер, Д. Кидуэлл, Р. Петерсон и многие другие. В публикациях зарубежных авторов по вопросам банковского регулирования и надзора, как правило, проводится унифицированный анализ без учета российской специфики.

Значительный вклад в теорию и практику банковского дела, банковского регулирования, контроля и надзора внесли российские ученые. В отечественной экономической литературе подробно изложены вопросы, касающиеся поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Эта главная цель надзорной и регулирующей функции Банка России детально исследовалась и представлена в работах таких ученых-экономистов, как Антиповой О.Н., Беляева М.К., Белоглазовой Г.Н„ Валенцевой Н.И., Ермакова С.Л., Жукова Е.Ф., Козлова А.А., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Меликьяна Г.Г., Тавасиева A.M., Тосуняна Г.А., Усоскина В.М., Фетисова Г.Г., Хандруева А.А., Шеремета А.Д. и др.

Несмотря на довольно значительное количество публикаций по банковскому делу, до настоящего времени не сложилось однозначного толкования сущности и методов банковского регулирования. Недостаточно исследованы вопросы, связанные с использованием методов и инструментов банковского надзора в условиях финансовой глобализации, а также в кризисный и посткризисный периоды.

В этой связи, нуждаются в дальнейшем исследовании проблемы разработки и внедрения нормативных документов в целях совершенствования механизма банковского регулирования и надзора на консолидированной основе и соответствия его принципам нового соглашения «Базель - 3».

Таким образом, недостаточная теоретическая и практическая разработанность темы, ее актуальность и необходимость решения ряда сложных

проблем совершенствования банковского регулирования и надзора определили цель и задачи исследования.

*Цель диссертационного исследования состоит в разработке и научном обосновании рекомендаций по посткризисному развитию российской системы банковского регулирования и надзора с учетом мирового опыта.*

Цель исследования предопределила постановку и последовательное решение следующих взаимосвязанных задач, определивших логику и структуру диссертации:

Уточнить базовые теоретические понятия банковского регулирования и надзора.

Раскрыть роль Центрального банка РФ в решении проблем управления банковским сектором России.

Обобщить зарубежный опыт регулирования деятельности банков.

Выявить современные тенденции развития системы банковского регулирования и надзора в России.

Обосновать пути создания новой посткризисной модели банковского регулирования и надзора с учетом мирового опыта.

Разработать методику оценки эффективности проведения инспекционных проверок.

**Объектом исследования**являются экономические отношения, возникающие в банковском секторе российской экономики.

**Предметом исследования**стала система банковского регулирования и надзора во взаимосвязи с показателями развития национальной экономики.

**Теоретическая и методологическая база исследования.**Диссертационная работа выполнена на основе использования теоретических методов исследования системы банковского регулирования в различных странах; диалектического материализма, рассматривающего все явления во взаимосвязи; принципов единства исторического и логического; научной абстракции, статистических методов. При выполнении диссертационного исследования использовались основные положения теорий и учений, содержащихся в трудах зарубежных и отечественных ученых-экономистов по проблемам денег, финансов, кредита, банков, банковского надзора, контроля и регулирования.

**Информационная база исследования.**Информационно-эмпирическая база основана на использовании законодательно-нормативных актов Российской Федерации, решений Совета Директоров Банка России, нормативных актов Банка России, статистической и финансовой отчетности ЦБ РФ, банков второго уровня, материалов периодической печати, публикаций и социологических опросов, размещенных на сайтах ЦБ РФ, а также материалов Базельского комитета по международному банковскому надзору (Базель-3), имеющих научный, методологический и прикладной характер. Эмпирическая база исследования получена на основе использования финансовой отчетности 14 кредитных организаций о прибылях и убытках за 2010 год.