

Зике Р.В.

РАЗВИТИЕ УПРАВЛЕНИЯ НАДЗОРОМ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ



Екатеринбург 2014

**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАУК
УРАЛЬСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ
Федеральное государственное бюджетное
учреждение науки
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ**

Зике Р.В.

**РАЗВИТИЕ УПРАВЛЕНИЯ НАДЗОРОМ ЗА
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ**

Екатеринбург 2014

Зике Р.В. Развитие управления надзором за деятельностью кредитных организаций России. – Екатеринбург: Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт экономики Уральского отделения Российской академии наук, 2014. – 195 с.

В монографии обобщен отечественный опыт управления надзором за деятельностью кредитных организаций России, рассмотрена нормативно-правовая и методическая база реформирования организации и управления надзором, исследованы ключевые аспекты интеграции Банка России в международный процесс надзора и управления за деятельностью кредитных организаций, а также передовой опыт реформирования организации и управления надзором за деятельностью кредитных организаций.

Особое внимание в монографии уделено развитию управления надзором за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций России.

В монографии также рассмотрены основные элементы механизма оценки эффективности организации и управления надзором за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций России и предложен методический инструментарий оценки эффективности организации и управления надзором за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций России.

Монография может представлять интерес для научных работников, преподавателей и специалистов, занимающихся проблемами банковского надзора, а также для студентов и слушателей, изучающих вопросы банковского права и банковского дела, и банковских служащих.

Ответственный редактор: академик РАН,

**доктор экономических наук,
профессор**

А.И. Татаркин

**Рецензенты: доктор экономических наук, профессор
доктор экономических наук, профессор**

*И.В. Ёлохова
И.О. Боткин*

ISBN 978-5-94646-484-0

© Институт экономики УрО РАН, 2014 г.
© Зике Р.В., 2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ЗАРУБЕЖНЫЙ И ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ ОПЫТ РЕФОРМИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ НАДЗОРОМ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	7
1.1. Нормативно-правовая и методическая база реформирования организации и управления надзором за деятельностью кредитных организаций.....	7
1.2. Интеграция Банка России в международный процесс надзора и управления за деятельностью кредитных организаций	25
1.3. Отечественный опыт реформирования организации и управления надзором за деятельностью кредитных организаций.....	40
2. РАЗВИТИЕ УПРАВЛЕНИЯ НАДЗОРОМ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ И НЕКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ	57
2.1. Формирование структуры организации и управления надзором в Банке России за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций.....	57
2.2. Обоснование целевых параметров банковского надзора за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций	75
2.3. Модель поэтапной модернизации организации и управления надзором за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций.....	86
3. МЕХАНИЗМ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ НАДЗОРОМ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ И НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ	106
3.1. Методический инструментарий оценки эффективности организации и управления надзором за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций.....	106
3.2. Информационно-аналитическая система надзорного блока Банка России	135
3.3. Социально-экономические последствия нарушения организации надзорной деятельности	151
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	159
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	170