

С.Е. Дубова, А.С. Кутузова

**РАЗВИТИЕ РИСКОРИЕНТИРОВАННЫХ ПОДХОДОВ
В БАНКОВСКОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И НАДЗОРЕ**

Монография

3-е издание, стереотипное

Москва
Издательство «ФЛИНТА»
2019

УДК 336.71
ББК 65.262.1
Д79

Рецензенты:

д-р экон. наук, профессор,
Заслуженный деятель науки РФ *Ю.А. Соколов*
(ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный университет»); д-р
экон. наук, профессор *В.Е. Леонтьев*
(ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет
экономики и финансов»)

Дубова С.Е.

Д79 Развитие рискоориентированных подходов в банковском регулировании и надзоре [Электронный ресурс]: монография / С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. – 3-е изд., стер. – М. : ФЛИНТА, 2019. – 180 с.

ISBN 978-5-9765-1336-5

Рассматриваются теоретические и методологические основы реализации концепции рискоориентированного банковского надзора в Российской Федерации через формулировку его цели, задач, принципов и механизма. Особое внимание уделено исследованию процесса банковского надзора, которое осуществляется в разрезе его отдельных стадий с выделением соответствующих методов и инструментария. Впервые приводится определение режима банковского надзора и предлагаются критерии и методика его дифференциации.

Студентам, аспирантам и всем интересующимся проблемами банковского регулирования и надзора.

УДК 336.71
ББК 65.262.1

ISBN 978-5-9765-1336-5

© Дубова С.Е., Кутузова А.С., 2012
© Издательство «ФЛИНТА», 2012

Оглавление

Предисловие	4
Глава 1. Теоретические аспекты банковского регулирования и надзора	6
1.1. Понятие и место банковского надзора в системе регулирования банковской деятельности	6
1.2. Анализ и оценка системы банковского надзора с позиции реализации рискориентированных подходов	29
1.3. Дифференциация режима банковского надзора как элемент концепции рискориентированного надзора	42
Глава 2. Механизм реализации рискориентированного банковского надзора	55
2.1. Методы и инструментарий банковского надзора на микроуровне	55
2.2. Методы и инструментарий банковского надзора на макроуровне	88
2.3. Принципы реализации методов и инструментов банковского надзора	104
Глава 3. Институциональные основы банковского регулирования и надзора	112
3.1. Теоретические подходы к формированию институтов банковского регулирования и надзора	112
3.2. Институциональная характеристика банковского регулирования и надзора на международном уровне	126
3.3. Негосударственные формы контроля как необходимый элемент в институциональной структуре банковского регулирования и надзора	133
Литература	145
ПРИЛОЖЕНИЯ	153