

УДК 336.71  
ББК 65.262.1  
Д79

Рецензенты :

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

**Дубова С.Е.**

**Д79** Развитие рискоориентированных подходов в банковском регулировании и надзоре : монография / С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. — 4-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2025. — 180 с. — ISBN 978-5-9765-1336-5. — Текст : электронный.

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., 2021  
© Издательство «ФЛИНТА», 2021

## 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