



С.В. КАЛЕДИН

**Банковское
регулирование
и надзор**

Учебное пособие

Сергей Каледин

Банковское регулирование и надзор

<https://litres.ru/74102631>

SelfPub; 2026

Аннотация

Вниманию читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Банковское дело». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять и оценивать остаточные знания у аудитории по изученному предмету, проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

Содержание

1. Общие положения	5
2. Задачи ЦБ РФ в области надзорной деятельности	6
3. Международная практика регулирования и надзора в банковской деятельности	7
4. Виды банковского надзора	8
5. Методы банковского надзора	9
Конец ознакомительного фрагмента.	10

Сергей Каледин

Банковское

регулирование и надзор

План

1. Общие положения
2. Задачи ЦБ РФ в области надзорной деятельности
3. Международная практика регулирования и надзора в банковской деятельности
4. Виды банковского надзора
5. Методы банковского надзора

1. Общие положения

Все функции центрального банка тесно взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, центральный банк одновременно создает кредитные орудия обращения, осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, воздействует на уровень ссудного процента. Названные функции ЦБ создают объективные предпосылки для выполнения им функции регулирования всей денежно-кредитной системы страны и, следовательно, регулирования экономики. Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора на современном этапе является важнейшей функцией центрального банка.

2. Задачи ЦБ РФ в области надзорной деятельности

В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации" Банк России является органом регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Главной целью надзорной деятельности ЦБ РФ является поддержание стабильности банковской системы. Исходя из этой цели, Банк России должен решать следующие задачи:

- предупреждать возможность возникновения системного банковского кризиса (путем снижения рисков утраты ликвидности отдельными кредитными институтами);
- защищать интересы вкладчиков и кредиторов;
- не допускать монополизации финансового капитала, поддерживать здоровую конкуренцию в банковском секторе экономики;
- способствовать повышению эффективности банковского дела, росту профессионализма и добросовестности банковских работников.

3. Международная практика регулирования и надзора в банковской деятельности

В международной банковской практике известны четыре способа организации банковского регулирования и надзора:

- под эгидой Центрального банка (Россия и многие др. страны);
- ведущая роль принадлежит Правительству, как правило, в лице министерства финансов (Франция);
- независимое агентство, несущее ответственность перед парламентом или президентом (Федеральное ведомство банковского надзора – Германия);
- смешанный тип организации, например, в США – Федеральная Резервная Система (ФРС), Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД), Контролер денежного обращения (КДО), Федеральный Комитет открытого рынка (ФКОР).

4. Виды банковского надзора

Банковский надзор может быть двух видов: прямой (превентивный) и более либеральный (защитное регулирование); на практике преобладает сочетание методов того или другого видов. Зарубежная теория использует термин "разумный банковский надзор". Механизм осуществления регулирования и надзора представляет собой систему инструментов и методов организации банковской деятельности.

5. Методы банковского надзора

Методы делятся на административные – включающие прямые ограничения и запреты; экономические – оказывающие в основном косвенное воздействие на деятельность банка (выделяют три основные группы методов: налоговые, нормативные и корректирующие); регулирующие – направленные на снижение банковских рисков - они могут включать как административные, так и экономические методы; надзорные – нацеленные на организацию контроля за выполнением банковского законодательства и инструкций ЦБ.

Список литературы

Аганбегян А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России. — М.: Дело, 2018. — 400 с.

Агеева, Н. А. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: РИОР, Инфра-М, 2022. - 160 с.

Актуальные направления развития банковского дела: монография / М. А. Абрамова, Д. С. Вахрушев, С. Е. Дубова и др. - Москва: КноРус, 2020. - 250 с.

Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. — М.: КноРус, 2018. — 304 с.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.