

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

*На правах рукописи*



**Альнакула Мажд**

**МОДЕЛИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ  
БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И КОНТРОЛЯ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Научный руководитель -  
д.э.н., доцент Ваганова О.В.

Белгород – 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ИССЛЕДОВАНИЕ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИХ ОСНОВ ПРОЦЕССА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И КОНТРОЛЯ.....	11
1.1 Сущностные характеристики системы банковского надзора и контроля.....	11
1.2 Методический контур направлений построения системы банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации.....	28
1.3 Сравнительная характеристика существующих методических подходов к оценке эффективности банковского надзора и банковского контроля.....	43
2. АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩЕЙ ПРАКТИКИ РЕАЛИЗАЦИИ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	72
2.1 Анализ и оценка развития банковского сектора Российской Федерации.....	72
2.2 Систематизация результатов оценки эффективности банковского надзора и банковского контроля на основе методик «CAMELS» и «B.C. Кромонова».....	86
2.3 Определение функций деятельности Центрального Банка России в системе банковского надзора и банковского контроля.....	99
3. ПОСТРОЕНИЕ МОДЕЛИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ .....	122
3.1 Экономико-математическая модель оценки эффективности банковского надзора и банковского контроля.....	122
3.2 Структурно-функциональная модель поведенческого контроля и надзора в кредитных организациях.....	138
3.3 Внедрение зарубежного опыта банковского надзора и контроля в Российской Федерации.....	151
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	168
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	178

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Реорганизация российского банковского сектора в целом, а также развитие системы банковского контроля и надзора, представляют собой важнейшие факторы, влияющие на диверсификацию экономики и ее долгосрочное развитие.

В рамках постоянного развития роли банковского надзора и контроля над деятельностью кредитных организаций Российской Федерации происходят изменения, которые отражаются на деятельности банков и российской экономики в целом. В свете внутренних изменений и в дополнение к глобальным изменениям ведения банковского бизнеса, в частности перехода к нормативам Базель III, банки переходят на диверсифицированные банковские услуги, которые иногда являются очень рискованными. Но данные рискованные услуги позволяют увеличить прибыль и капитал, повысить конкурентоспособность на внутреннем и мировом финансовых рынках, противостоять негативным силам глобальных изменений.

Целью банковского надзора и контроля является поддержание стабильности банковского сектора и защита прав вкладчиков и инвесторов. В условиях растущей сложности банковской деятельности возрастают банковские риски, поэтому в центре внимания системы банковского надзора и банковского контроля находится вопрос, связанный с созданием механизма мониторинга, обеспечивающего надежность, безопасность и стабильность финансового сектора экономики. Данное обстоятельство обуславливает потребность в развитии методики и уточнении понятий банковского надзора и банковского контроля, конкретизации подходов для достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля, создании экономико-математических моделей оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля.

На данном этапе развития экономики существует множество научных и методических проблем практического применения системы банковского надзора и контроля, которые до сих пор недостаточно изучены и требуют дальнейшего исследования.

**Степень научной разработанности проблемы** раскрывается развитием теоретико-методического аппарата по обоснованию и выявлению сущности банковского надзора и контроля, который отражен в трудах ученых экономистов: Т.А. Меринова, Р.Н. Ахмедова, В.М. Соколова, И.В. Титова, О.И. Ереминой, Б.Т. Жарылгасовой, И.В. Солдатенковой, М.Р. Мамуты, Л.В. Санниковой и др.

Вопросам сущности банковского контроля, его структуры, принципов реализации и воздействия на кредитные организации посвящены работы О.И. Лаврушина, Т.Э. Рождественской, А.Г. Гузнова, С.В. Запольского, В.Н. Вдовина, В.Г. Когденко, И.Ш. Исмаилова, Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллина, Г.Ф. Ручкиной, В.Т. Николаевой, С. Арзуманян, А.Е. Гусева, А.А. Жучковой, Е.А. Неретиной, В.А. Трошиной, Б.А. Райзберга, Л.Т. Лозовского, Е.Б. Стародубцевой, А.М. Тавасиева, А.Н. Азрилиян, А.Б. Борисова, Е.П. Жарковской, И.В. Носовой и др.

В практическом аспекте система банковского надзора и банковского контроля была рассмотрена в трудах Д.Д. Алексеева, Т.Н. Ветровой, А.В. Бондаренко, С.Е. Дубовой, А.С. Кутузовой, Е.М. Дьяченко, А.В. Селиверстова, Н.В. Фадейкиной, И.Н. Демчука, Е.И. Шаманиной, А.В. Дыдыкина и др.

Несмотря на такое внушительное количество трудов уважаемых ученых в сфере разработки теоретико-методологического аппарата по обоснованию и выявлению сущности банковского надзора и контроля, вопросы в области определения сущности дефиниций «системы банковского надзора и контроля», системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля остаются дискуссионными. Более того, анализ научных источников позволил выявить отсутствие единой

методологической базы для оценки эффективности надзорных процедур. Данные обстоятельства позволили определить цель диссертационного исследования, последовательно решить ряд задач и выстроить логическую структуру изложения материала.

**Цель диссертационного исследования** состоит в теоретико-методическом обосновании системы банковского надзора и контроля, а также в разработке методических рекомендаций относительно результативности системы надзора и контроля в банковском секторе России на основе повышения эффективности надзорных процедур.

Обоснованная актуальность и поставленная цель диссертационного исследования позволили решить ряд следующих **задач**:

– исследовать и систематизировать научные подходы к определению понятия «система банковского надзора и банковского контроля» на основе интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль»;

– определить методический контур достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля;

– разработать структурно-логистическую модель системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и контроля;

– выявить и систематизировать наиболее важные проблемы и их последствия, влияющие на развитие системы банковского надзора и контроля в России;

– разработать методический подход к экономико-математическому моделированию оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля;

– разработать структурно-функциональную модель поведенческого надзора/контроля в рамках построения эффективной системы банковского надзора и контроля.

**Объект исследования** представляет взаимосвязи и

взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования системы банковского надзора и банковского контроля, рассматриваемые с позиции процессного подхода оценки эффективности.

**Предметом исследования** являются теоретико-методические основы, составляющие систему банковского надзора и банковского контроля.

**Соответствие темы диссертации требованиям паспорта научной специальности ВАК.** Область реализованного диссертационного исследования соответствует требованиям паспорта научных специальностей ВАК 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, а именно, п.п. 10.1. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики; 10.5. Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития.

**Теоретическую основу исследования** составили научные труды зарубежных и российских учебных и экономистов в области банковского надзора и контроля, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, нормативно-правовые документы Центрального Банка Российской Федерации.

**Информационно-эмпирическая база диссертационного исследования** включает методы научного познания, общие и частные приемы и инструменты, которые дают возможность выстроить концептуальное единство исследования. При выполнении исследовательских работ были использованы методы: системного анализа; аналитический, количественный и качественный; методы оценки финансовой устойчивости банков; экспертный метод и методы абстрактно-логического, экономико-математического и структурно-функционального моделирования. В качестве **информационной базы** использованы законодательные и нормативные документы Министерства финансов РФ и статистические данные: Центрального Банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru/>) Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) (<http://www.bis.org/publ/>), а также материалы, представленные в годовых отчётах коммерческих банков и

другие. Экспериментальные расчеты с использованием этих данных проводились в среде MSExcel, IDEF0.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в систематизации теоретических и практических положений формирования банковской системы в части разработки научно-методического подхода к оценке эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, обеспечивающего возможность идентификации бизнес-процессов надзорных процедур, которые являются не эффективными и не отвечают функциональным и операционным требованиям.

**Новые результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:**

- на основе терминологического анализа с использованием комплексного подхода, раскрыта сущность понятия «система банковского надзора и банковского контроля» на основе интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль», которые в отличие от существующих, согласованны между собой и ориентированы на процессный подход к организации и ведению деятельности кредитных организаций, использующих принципы целостности, актуальности, достоверности и надежности;

- определен методический контур достижения максимальной эффективности управленческих решений в системе банковского надзора и банковского контроля. Данный контур определяется построением матрицы бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля и их критериев эффективности, которая позволяет на основе выбора оптимальных методов и инструментов регулирования банковской деятельности, обеспечить стабильность банковской системы и технологическое развитие банковского бизнеса в стране;

- разработана структурно-логическая модель системы банковского надзора и банковского контроля, которая является теоретико-методологическим основанием построения экономико-математического

моделирования оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля и дает возможность наглядного представления системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля;

- выделены и систематизированы наиболее важные проблемы и их последствия, влияющие на развитие системы банковского контроля и надзора на основе анализа экономической деятельности банковского сектора Российской Федерации и оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля с помощью методик «CAMELS», «В.С. Кроморова» и Банка России. Доказано, что отсутствие решения данных проблем приведет к негативной концентрации капитала на банковском рынке, не соблюдению нормативов и требований Банка России, неточной идентификации состояния кредитной организации и увеличению затрат, препятствующих развитию банковского бизнеса;

- разработан методический подход к экономико-математическому моделированию оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля на основе математического выражения функциональных зависимостей между бизнес-процессами системы банковского надзора и банковского контроля и их критериального соответствия функциональным и организационным принципам, а также дополнен расчетом диффузного индекса эффективности;

- разработана структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора в рамках построения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля, отличительная особенность которой заключается в применении методов системного и структурного анализа идентификации бизнес-процессов, позволяющих выявить не эффективные надзорные процедуры и представить их в виде обособленных подсистем управления.

**Теоретическая значимость диссертационной работы** заключается в обосновании сущности системы банковского надзора и банковского



контроля, с помощью интеграции содержательных характеристик дефиниций «банковский надзор» и «банковский контроль», которые в современной экономической системе согласованы между собой и ориентированы на процессный подход к организации и ведению деятельности кредитных организаций. Предложена и теоретически обоснована экономико-математическая модель оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, основанная на математическом выражении функциональных зависимостей между бизнес-процессами системы банковского надзора и банковского контроля и их критериального соответствия функциональным и организационным принципам, а также дополненная расчетом диффузного индекса эффективности.

**Практическая значимость диссертационного исследования** заключается в разработке научных и практических выводов относительно оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, а сформулированные результаты анализа исследования могут быть использованы в контрольной деятельности Банка России при разработке, реализации и корректировке надзорных процедур за деятельностью кредитных организаций страны. Теоретические результаты, в частности, сущностная характеристика системы банковского надзора и банковского контроля используются при реализации учебного процесса в Белгородском государственном национальном исследовательском университете в учебных дисциплинах «Организация деятельности Центробанка», «Банки, банковская деятельность» и программах повышения квалификации.

**Достоверность и обоснованность выводов и предложений диссертационного исследования** определены масштабом собранной эмпирической базы исследования, обеспечиваются разработкой методики оценки и проведением анализа состояния финансовой системы РФ, что позволяет применять, разработанные методические подходы, в управлении банковской системой с использованием нормативных и информационных материалов.

**Апробация проведенного диссертационного исследования.** Методические наработки в части экономико-математического моделирования отдельных процессов на финансовом рынке могут быть использованы в практической деятельности Отделения Белгород Главного управления Центрального Банка России по Центральному Федеральному Округу по направлению работ «развитие финансового рынка».

Основные положения и результаты научного исследования обнародованы и одобрены на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях (г. Белгород, г. Вологда).

**Публикации.** Результаты диссертации опубликованы автором в 12 научных работах общим объемом 6,83 п.л., в том числе 1 статья в материалах конференции индексируемой в базе данных Scopus, 1 статья в материалах конференции, индексируемой в Web of Science, 4 статьи в журналах, рекомендованных ВАК РФ.

**Структура диссертации** состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы, состоящего из 170 источников. Структура выражена в классическом построении исследования, общий объем которого составляет 198 страницы машинописного текста, включая 23 таблицы и 51 рисунок.

# **1 ИССЛЕДОВАНИЕ ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИХ ОСНОВ ПРОЦЕССА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И КОНТРОЛЯ**

## **1.1 Сущностные характеристики системы банковского надзора и контроля**

Определение банковского контроля является одной из наиболее обсуждаемых тем в экономической литературе. Это связано с имеющейся путаницей в определении дефиниций банковского надзора и банковского контроля, а также в определении их концепций.

Такие понятия как: «банковское регулирование», «банковский надзор» и «банковский контроль», являются ключевыми терминами, определяющими банковскую деятельность в целом. Некоторые авторы, отождествляют данные понятия, другие авторы тесно взаимосвязывают их, некоторые выделяют определённые отличия. Для того, чтобы иметь четкое понимание о «системе банковского надзора и банковского контроля» и сформулировать некоторые рекомендации относительно оценки ее эффективности, необходимо изучить мнения различных ученых и экономистов практиков в области банковской деятельности, а именно в области банковского мониторинга и регулирования. Именно поэтому приоритетной задачей данного исследования является изучение понятий «банковский контроль» и «банковский надзор», а также их основных характеристик, обеспечивающих надежное развитие банков, удовлетворение требований кредиторов, вкладчиков, клиентов.

Деятельность банков в большинстве стран мира регулируется и контролируется государственными органами значительно тщательнее по сравнению с другими финансовыми посредниками. Такое повышенное внимания за деятельностью кредитных организаций со стороны Центрального банка – является стремление государства, обеспечить стабильную и бесперебойную работу банковской системы в целом с целью обеспечения прозрачности банковского сектора, предоставления банками

качественных услуг вкладчикам и заемщикам, защиты их интересов, повышения эффективности финансовой системы государства. Потребность в государственном регулировании банковской деятельности связана со многими причинами, значение которых особенно усиливается в период разворачивания кризисных явлений в экономике государства. В Российской Федерации регулированием банковской деятельностью занимается Центральный Банк России, в рамках которого осуществляется банковский надзор и контроль. В связи с этим вопрос совершенствования действующей системы банковского надзора и контроля Центральным Банком России за деятельностью коммерческих банков чрезвычайно актуален на данном этапе развития экономики страны. Сегодня, в современных условиях развития, проявляется нестабильное положение мирового хозяйствования, что негативно сказывается на экономике отдельных стран, может спровоцировать кризисное состояние, как в производственной сфере, так и в банковской системе в целом.

Для того чтобы определить экономическую сущность «системы банковского надзора и банковского контроля» необходимо выявить экономическую сущность дефиниций, входящих в это словосочетание: «банковский надзор» и «банковский контроль». Первоисточники, к которым можно отнести законы и исследования ученых, повествуют нам следующее.

На законодательном уровне прослеживается отсутствие четкого разграничения терминов «банковский надзор» и «банковский контроль», лишь в виде сквозных словосочетаний встречаются такие понятия в федеральном законе «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup> и в федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации».<sup>2</sup>

Следовательно, дальнейшее исследование сущности понятий

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 – ФЗ «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

<sup>2</sup> Федеральный закон от 27.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

«банковский контроль» и «банковский надзор» с целью выработки унифицированного подхода к определению данных терминов остается важным элементом научной работы.

В современном экономическом словаре концепция банковского надзора используется как форма банковского контроля. «Надзор – представляет собой вид активного контроля, в котором преобладают наблюдательные и надзирательные функции».<sup>3</sup>

На различие между понятиями «надзор» и «контроль» обращает внимание административное право, которое указывает на концептуальные отличия между этими понятиями. В данной теории российского права, а также в правоприменительной практике «надзор» и «контроль» имеют самостоятельные значения и собственные содержания. Контроль определяется как способ обеспечения законности, предполагая правило и наличие отношений соподчиненности между контролирующим и контролируемым органами. Контролирующий орган вправе вмешиваться в оперативную и хозяйственную деятельность контролируемого объекта в целях устранения допущенных нарушений. Кроме того, контроль предполагает оценку деятельности соответствующего лица с точки зрения ее законности и целесообразности. В отличие от контроля, надзор характеризуется отсутствием отношений прямой административной или хозяйственной подчиненности надзорных органов (лиц, осуществляющих надзор) с поднадзорными объектами (поднадзорных лиц). В процессе надзора деятельность соответствующего лица оценивается только с точки зрения соответствия правовым нормам. Действия поднадзорного лица с точки зрения их целесообразности не оцениваются. При этом вмешательство в оперативную, хозяйственную или иную самостоятельно осуществляемую деятельность поднадзорного лица не допускается».<sup>4</sup>

---

<sup>3</sup> Райзберг, Б.А., Лозовский, Л.Ш., Стародубцева, Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2011. – 282 с.

<sup>4</sup> Емелин А.В. Совершенствование надзора на финансовом рынке России: европейский опыт и российские реалии // Финансы и кредит № 11 (251), 2007. - С. 2-9.

В виду имеющихся разночтений между сущностной характеристикой контроля и надзора, целесообразно выявить взаимосвязь между ними. В данном диссертационном исследовании проведен теоретико-ретроспективный анализ понимания сущности «банковского надзора» и «банковского контроля», результаты которого представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Экономическая сущность понятий «банковского надзора» и «банковского контроля»

№	Автор	Содержание понятия «надзор» и «контроль»
1	2	3
1.	Московкина Л.А. и Поляков В.А. (2006 г.)	«контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения надежности и устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банками своей деятельности в соответствии с действующим законодательством и инструкциями» <sup>5</sup>
2.	Тавасиев А.М. (2009 г.)	«Логически на первом месте стоит надзор – процесс внешнего контроля, т.е. отслеживания, наблюдения (мониторинга), проверок и анализа всех параметров деятельности банка, существенных с точки зрения надзорного органа, включая как характеристики самой указанной деятельности, так и ее результаты, с целью контроля соблюдения банком и его сотрудниками норм законодательства, правил, устанавливаемых Банком России, и внутренних документов самого поднадзорного банка» <sup>6</sup>
3.	Нечаев В.И. и Михайлушкин П.В. (2011 г.)	«банковское регулирование – одна из функций Банка России, тесно связанная с функцией банковского надзора. Однако, если надзор заключается главным образом в контроле за кредитными организациями выполнения требований закона и установленных Банком России нормативов, то банковское регулирование. Предполагает активное, упорядочивающее воздействие на деятельность кредитных организаций с помощью различного рода инструментов и методов. У банковского регулирования и банковского надзора общая цель – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов» <sup>7</sup>

<sup>5</sup> Поляков В.А., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: учебное пособие. – М.: Изд-во: ИНФРА. – 2006. – 354 с.

<sup>6</sup> Тавасиев А. М., Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие. – М.: Дашков и К. – 2009. – 640 с.

<sup>7</sup> Нечаев В.И., Михайлушкин П.В. Экономический словарь. Справочное издание. – Краснодар. Изд-во « Арти», 2011. – 464 с.

1	2	3
4.	Исаева Е.А. (2011 г.)	«банковский надзор – это контроль за банковской деятельности со стороны центральных банков». Вместе с тем, «надзор – это комплекс мер по обеспечению режима законности в деятельности банков» <sup>8</sup>
5.	Братко А.Г. (2011 г.)	«банковский надзор – это наблюдение банка России (дистанционное и контактное) за исполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчётности» <sup>9</sup>
6.	Винникова И.В. (2015 г.)	«банковский надзор как регламентированную нормами права деятельность Банка России, представляющую собой систему мероприятий по постоянному надзору за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, требований, установленных нормативными актами Банка России, а также по применению мер воздействия за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности с целью поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов, эффективного функционирования финансового рынка и обеспечения финансовой безопасности» <sup>10</sup>
7.	Носова И.В. (2016 г.)	«банковский надзор – это деятельность уполномоченного органа в целях обеспечения защиты вкладчиков и кредиторов от краха отдельного банка и обеспечения надежности и стабильности банковской системы в целом путем максимально возможного снижения риска банкротства банков» <sup>11</sup>

По систематизированным данным, отраженным в таблице видно, что распространенным мнением среди ученых, исследующих банковскую сферу деятельности, является отождествление понятий банковского надзора и банковского контроля. По нашему мнению, эти понятия взаимосвязаны и

<sup>8</sup> Исаева Е. А., Банковское дело: учебно-практическое пособие. – М.: Изд-во Центр ЕАОИ, 2011. – 317 с.

<sup>9</sup> Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России: учебное пособие. – Москва, Изд-во СПАРК, – 2011. – 335 с.

<sup>10</sup> Винникова И.В. Банковский надзор в системе финансово-правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04. – 2015. – Москва. – 208 с.

<sup>11</sup> Носова И.В. Регулирование и надзор Банка России как фактор упорядоченной консолидации банковского сектора: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Москва. – 2016. – 195 с.

взаимодополняемые, однако не тождественны, поскольку:

1) суть банковского надзора состоит в том, что Центральный банк формирует соответствующую нормативно-правовую базу, которая определяет для кредитных организаций «правила игры», а основная цель банковского контроля – это отслеживание соблюдения этих правил;

2) банковский надзор призван обеспечить эффективную работу всего банковского сектора, в то время как действия органов банковского контроля направлены на улучшение положения в отдельном коммерческом банке;

3) при реализации банковского надзора Центральный банк использует принцип всеобщности, то есть разработанные унифицированные правила действуют для всех банков одинаково, а банковский контроль предусматривает мониторинг банковской деятельности в соответствии с соблюдением правил в каждом банке отдельно.

Обобщая вышеизложенное, можно отметить, что определение понятий «банковский надзор» и «банковский контроль» это две стороны одной монеты, каждая из которых дополняет другую. Исходя из этого, можно сформулировать следующие авторские определения.

«Банковский надзор» – это мониторинг или оперативное наблюдение за процессом практического внедрения в деятельность кредитных организаций системы мероприятий, регламентируемых Центральным Банком России, с целью обеспечения стабильности банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса, что представляет собой целостность, актуальность, достоверность, надежность и определяет наличие системы защиты информации.

«Банковский контроль» – это совокупность бизнес-процессов, осуществляющих проверку практической реализации системы мероприятий, регламентируемых Центральным Банком России в кредитных организациях для отслеживания выполнения ими требований Центрального Банка, а также применение конкретных методов и инструментов для исправления выявленных ошибок с целью обеспечения стабильности банковской системы



Российской Федерации и технологического развития банковского сектора.

Следовательно, имея конкретизированные определения «банковского надзора» и «банковского контроля» можно сформировать определение «системы банковского надзора и контроля».

Система банковского надзора и банковского контроля – это комплекс связанных между собой бизнес-процессов банковского надзора и контроля, которые создают определенную целостность, упорядоченность инструментов регулирования, функционирования применяемых мероприятий, развития банковского бизнеса и обеспечения стабильности банковской системы Российской Федерации в целом (Рисунок 1.1).



*Разработано автором*

Рисунок 1.1 – Схема понятийного аппарата «системы банковского надзора и банковского контроля»

В настоящее время система банковского надзора и банковского контроля в России состоит из следующих основных элементов (Рисунок 1.2).

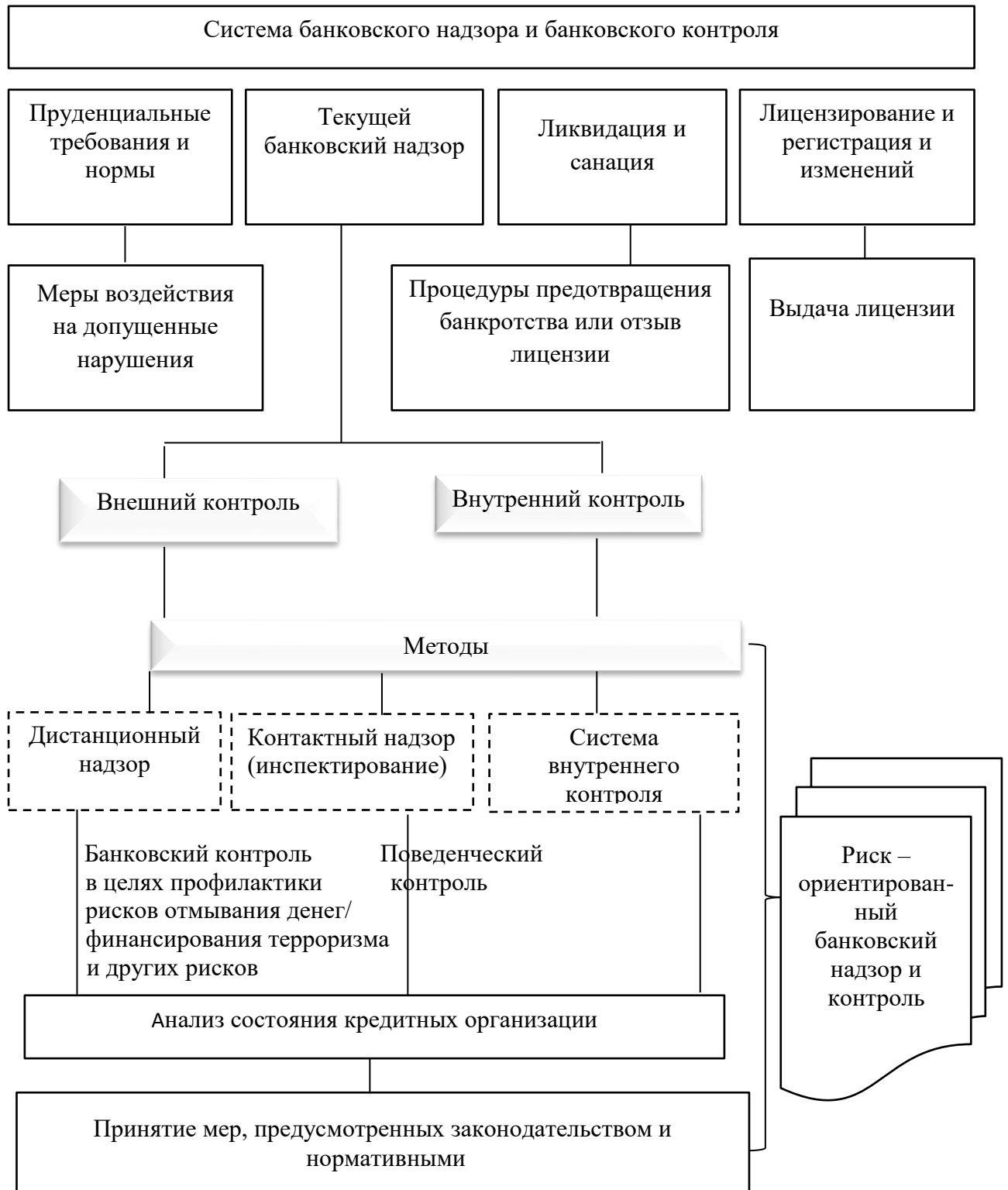


Рисунок 1.2 – Основные бизнес-процессы системы банковского надзора и контроля в России

Реализация основных бизнес-процессов «системы банковского надзора и банковского контроля» направлена на достижения стабильности банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса. Достижение этой цели обеспечивается наличием соответствующих информационных критериев, которые определены в понятийном аппарате «системы банковского надзора и банковского контроля» (Рисунок 1.3).

Критерии информации	Главные процессы	
	Банковский надзор	Банковский контроль
Актуальность	+	+
Целостность	+	+
Достоверность	+	Документированные и недokumentированные положения
Система защиты информации	+	+
Надежность	+	+

*Разработано автором*

Рисунок 1.3 – Матрица критериев, которые обеспечивают эффективность системы банковского надзора и контроля

Представленная на рисунке 1.3 матрица критериев, обеспечивающих эффективность системы банковского надзора и банковского контроля, позволяет проанализировать имеющуюся на данный момент ситуацию, выбрать методы и инструменты управления ею согласно объёмам работ.

Главные процессы, для которых заполняется матрица, расположены по горизонтали. В данном случае это процессы банковского надзора и банковского контроля. По вертикали расположены критерии информации относительно обеспеченности этих процессов.

Система обеспеченности процессов банковского надзора и банковского контроля классифицируется по двум категориям: документальные и не документальные положения, что позволяет определить приоритетные процессы. Определив приоритетные направления, следует четко определить методы и инструменты практической реализации процессов банковского надзора и контроля, это позволит добиться эффективного результата проведения банковского регулирования. Для достижения эффективного результата, целесообразно рассмотреть существующие научные подходы, которые позволят определить задания, функции, принципы, методы и инструменты воздействия на банковскую систему.

Основными задачами системы банковского надзора и банковского контроля являются:

- обновление широкого спектра надзорных процедур и мероприятий, а также их распространение среди кредитных организаций;
- рассмотрение заявок, поданных кредитными организациями, в дополнение к запросам на получение лицензий на банковскую деятельность;
- контролирование деятельности кредитных организаций, анализированные финансовое положение банков и проведение инспекционной проверки;
- контролирование соответствия кредитных организаций законодательству, инструкциям, мероприятиям, регламентируемых Центральным Банком России, а также степень их соответствия стандартам и требованиям надзорного органа.

Комитет банковского надзора Банка России, как постоянно действующий орган, осуществляет все основные функции системы банковского контроля и надзора.

Следовательно, контроль над кредитными организациями, ввиду различных функций контроля и места осуществления процесса контроля, можно разделить на два вида:

1. *Внешний банковский контроль*: осуществляется надзорными органами Банка России и внешними аудиторами в дополнение к налоговым органам, Федеральной комиссии по ценным бумагам и финансовому рынку и т. д.

2. *Внутренний банковский контроль*: система внутреннего контроля, которая внедряется специализированным персоналом в кредитной организации и осуществляет постоянную проверку банковской деятельности, контролирует соблюдение стандартов и нормативных актов, выпущенных Центральным Банком России.

Процесс банковского контроля и банковского надзора должен осуществляться на основе одновременного удовлетворения требований контролирующих органов и требований руководителей банков и их владельцев. Следовательно, цели банковского регулирования определяют возможные пути их достижения, с одной стороны, и влияние на управление кредитными учреждениями с другой.

Говоря о целях системы банковского контроля и банковского надзора, следует отметить, что при их формировании необходимо сразу определять функции и принципы деятельности, которые должны быть заложены при построении системы управления банка. Общепринятая концепция управления банком рассматривается как банковский контроль над выполнением поставленных задач, фиксация отчетности и оповещения. Современные подходы к управлению банком требуют корректировки концепции управления и включают в себя направления риск-менеджмента включая анализ, оценку, мониторинг результатов и идентификацию методов ответа. Современные подходы организации банковского управления, ориентированные на риск, считаются необходимыми для функционирования эффективной системы банковского надзора и банковского контроля,

поскольку риски не могут быть предотвращены без объективной оценки.

Основной задачей банковского контроля является создание компетентного отдела, способного противостоять угрозам для кредитного учреждения и сохранить его долгосрочную безопасность и стабильность. Это связано с ключевым требованием процесса банковского контроля для обеспечения того, чтобы кредитные организации соблюдали требования и инструкции, установленные контролирующими органами, такие как требования достаточности капитала и контроль рисков.

По нашему мнению, цели системы банковского контроля и надзора можно суммировать с двумя основными целями: защита прав вкладчиков и инвесторов, с одной стороны, и поддержание стабильности банковского сектора, с другой. Принципы банковского контроля и надзора тесно связаны с целями. Принципы банковского надзора и контроля могут быть обобщены с нашей точки зрения на основе предыдущих исследований правовых принципов и принципов финансового контроля (Рисунок 1.4, составлено автором по материалам на основе<sup>12, 13, 14, 15, 16</sup>).

Для эффективного осуществления банковского контроля требуется четкое определение всех обязанностей, полномочий и целей кредитной организации. Для обеспечения эффективного банковского контроля необходимо поддерживать надлежащую экономическую среду с устойчивой экономической политикой банка, эффективной рыночной системой, развитой

---

<sup>12</sup> Шкарупа Е.А., Ягмурян М.Л. Исследование понятий «Банковская система» и «Банковский надзор»: теоретический подход / Е.А. Шкарупа, М.Л. Ягмурян // Теория и практика современной науки. – №2(20). – 2017. – С. 692-709.

<sup>13</sup> Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во ЮНИТИ-ДАНА, –2005. – 671 с.

<sup>14</sup> Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – 58 изд.-М.: КОНРУС. – 2013. – 448 с.

<sup>15</sup> Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова // под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – 4\_е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, – 2012. – 440 с.

<sup>16</sup> Жарковская Е.П. Банковское дело: учебное пособие / Е.П. Жарковская// – М.: Омега-Л. – 2010. – 479 с.

инфраструктурой кредитных учреждений и всеми необходимыми мерами для решения проблем, с которыми может столкнуться кредитная организация, чтобы обеспечить свою безопасность.

<p>Правовые принципы</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• законность;</li> <li>• правовое равенство;</li> <li>• соответствие и признание международных стандартов и принципов;</li> <li>• обязательное рассмотрение компетентными комитетами жалоб и запросов</li> </ul>
<p>Принципы финансового контроля</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• методология и организация;</li> <li>• прозрачность и надежность в отношениях между аудитором и объектом проверки;</li> <li>• разъяснение концепции и видов надзорной деятельности, характера и сроков проведения проверок;</li> <li>• определение прав и полномочий надзорных органов и всех участников надзорного процесса;</li> <li>• организация и регистрация результатов надзора;</li> <li>• достаточность;</li> <li>• способность принимать соответствующие меры в случаях нарушения и предоставлять меры для исправления этих отклонений</li> </ul>
<p>Принципы банковского надзора и банковского контроля</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• набор централизованных и децентрализованных принципов;</li> <li>• единый надзор за субъектами под надзором Центрального Банка;</li> <li>• взаимосвязь и координация между внешним и внутренним надзором;</li> <li>• прозрачность и сотрудничество между кредитными организациями Банка России и аудиторскими организациями;</li> <li>• контроль над всеми банковскими рисками, связанными с банковской деятельностью;</li> <li>• контроль достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации;</li> <li>• контроль над депозитными процессами в банках;</li> <li>• экономический анализ;</li> <li>• контроль над поведением клиентов в соответствии с базой данных клиентов «поведенческий контроль»</li> </ul>

Рисунок 1.4 – Принципы банковского надзора и банковского контроля

Банковский контроль на основе количественных факторов (минимальный коэффициент капитала, ликвидность и доходность, резервный

размер иностранной валюты и т. д.) не нуждается в применении особого вида анализа и оценки. При таком подходе достаточно отследить выполняет или не выполняет кредитная организация достижения этих количественных показателей. В случае невыполнения или не достижения этих показателей надзорные органы предпринимают корректирующие действия. Такой количественный подход позволяет банковскому контролю оценивать способность кредитной организации справляться с кризисами и, следовательно, опирается на подходы, используемые для их оценки.

Количественные требования к контролю кредитных организаций имеют следующие преимущества:

1. Точность, позволяющая контролировать относительно специфические или стандартные виды деятельности банка;
2. Объективность информации, является основой для принятия административных решений и связана с выполнением (отказом) банка количественных требований;
3. Сравнение результатов деятельности единицы (единиц) банка друг с другом, динамика определенного периода времени, позволяющая анализировать, какие подразделения выявили недостатки (филиалы), что позволяет банку перераспределять усилия по контролю в проблемных областях.

Основной недостаток этого подхода состоит в том, что статистический анализ показателей деятельности банка, осуществляется для того, чтобы предвидеть будущее поведение, в зависимости от исследования динамики показателей в прошлом. Отклонение происходит, когда банковский контроль применяет меры по исправлению положения, основанные на выявлении негативных тенденций в динамике показателей мониторинга - но это предполагает использование процедур контроля качества в сочетании с количественными процедурами контроля.

Далее следует осветить цели и методы банковского надзора, основанные на количественных контрольных мерах. Банковский надзор



должен учитывать, почему банк нарушает количественные требования (например, несоблюдение минимального капитала). Таким образом, качественные требования должны быть проанализированы, чтобы подтвердить анализ соответствия кредитной организации количественным требованиям.

Процедуры надзора и контроля, основанные на качественных оценках, базируются на оценке качественных факторов, таких как внутренняя политика и процедуры кредитной организации, которые прямо или косвенно влияют на ее деятельность<sup>17</sup>. Зачастую сложно провести точную оценку качественных факторов, поскольку меры по корпоративному управлению могут быть сильно дифференцированы. В контексте использования этого вида надзора и контроля проверяется степень соответствия банками требований и законов, выпущенных Центральным Банком России, поэтому оценка соответствия основана на профессиональном суждении. Очень важно, чтобы независимость подразделений банковского надзора, связанных с проведением этого вида оценки, была очень важной для руководства кредитной организации.

Поскольку качественные аспекты представляют личную точку зрения, и это может привести к различным толкованиям и мнениям, банк может столкнуться с трудностями при введении положений, содержащих требования к качеству. Банковский надзор должен использовать определенный набор инструментов, которые помогают убедить руководство банка в достоверности оценки или требуют от банковских менеджеров улучшить свою работу. Чтобы носить качественный характер, банковский надзор использует подход, основанный на раннем выявлении рисков, при сохранении и обеспечении стабильности деятельности банка. Органы банковского надзора должны гарантировать, что банк в будущем сможет

---

<sup>17</sup> Рождественская. Т.Э. Публичное банковское право: Учебник для магистров // Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. – М. Изд-во "Проспект", - 2016. - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=CMB;n=18185;req=doc#>

избежать крупных банковских рисков и выдержать потенциальные убытки, связанные с риском, если они произойдут.

Традиционный подход к банковскому надзору за банковской деятельностью ограничивался проверкой отдельных банковских операций с целью оценки его финансовой устойчивости, а также проверки внутреннего контроля, процедур и политики. В настоящее время, в связи с постоянным развитием продуктов и услуг, постоянными изменениями международных и внутренних банковских требований и стандартов, традиционный процесс надзора является неадекватным. Поэтому система банковского надзора и банковского контроля должна помочь кредитной организации управлять рисками, а также обеспечивать способность банка управлять и контролировать эти риски.

Следует отметить, основной задачей системы банковского надзора и банковского контроля является регулирование и управления рисками. Уровень управления рисками варьируется в зависимости от размера и количества операций, осуществляемых банком, и размера рисков, которым он подвергается. Традиционный подход к управлению рисками достаточен для небольших кредитных организаций, которые занимаются традиционной и простой банковской деятельностью. Но для крупных банков, которые осуществляют сложные и масштабные банковские операции, требуется сложная и диверсифицированная система управления рисками, которая подходит для его разнообразной финансовой деятельности. Для правильной оценки рисков, с которыми сталкивается банк, необходимо применять систему мониторинга информации, которая предоставляет все необходимые данные для управления банком и принятия соответствующих решений.

Системы банковского надзора и банковского контроля относятся, по сути, к проверке соответствия требованиям вышеупомянутого качественного характера. Методы риск-ориентированного банковского надзора и контроля соответствия действующим требованиям в некоторой степени последовательны. Однако основное отличие заключается в том, что система

банковского надзора и банковского контроля направлена не только на мониторинг выполнения количественных нормативных требований, но и на проверку соответствия требованиям качества и сосредоточения внимания на механизмах и методах управления рисками. Принятые процедуры в системе банковского надзора и банковского контроля позволяют банку оценить, может ли он выполнить свои обязательства, а также определить, имеет ли он приемлемую политику для управления своей деятельностью и поддержания устойчивого функционирования. Система банковского надзора и банковского контроля имеет следующие преимущества:

- позволяет оценивать текущую стабильность и прогнозировать будущие риски, обеспечивая тем самым степень соответствия требованиям надзора;

- позволяет признать роль руководства банка и регулятивных его органов состоятельной или несостоятельной, а также определить способность своевременно реагировать на проблемы посредством корректирующих мер и рекомендаций;

- помогает облегчить нагрузку на другие подразделения банка, а также избежать многоуровневых проверок с участием каждого подразделения для обеспечения соответствия требованиям и стандартам. Сосредоточится только на проверке операций, связанных с повышенным риском.

По нашему мнению, сегодня необходимо обратить внимание на наиболее важные риски, с которыми сталкивается российский банковский сектор: риски отмывания денег и финансирования терроризма. В России Центральный Банк работает над созданием системы банковского надзора и контроля, основанной на противодействии рискам отмывания денег и финансирования терроризма, с учетом риск-ориентированного подхода. Сегодня существует несколько тенденций в развитии и совершенствовании системы банковского надзора и контроля в России, один из них заключается в разработке стандартов в соответствии с экономическими и социальными

условиями, в дополнение к гармонизации финансового регулирования и мер предосторожности. Другой в разработке нормативных актов для регулирования системы внутреннего контроля и управления рисками в целях поддержания стабильности банков и, следовательно, банковского сектора в целом.

В заключение, можно сказать, что основная цель системы банковского надзора и банковского контроля заключается в поддержании финансовой и экономической стабильности государства. Эффективного результата можно достичь на основе применения комплексного подхода к практической реализации процессов банковского надзора и банковского контроля с использованием построения матрицы критериев и выбора оптимальных методов и инструментов управления в регулировании банковской деятельности.

## **1.2 Методический контур направлений построения системы банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации**

Эффективное осуществление системы банковского контроля и банковского надзора в любом кредитном учреждении зависит от методов организации и инструментов ее реализации. Инспекция и дистанционный надзор являются незаменимыми условиями для системы банковского надзора и контроля в соответствии с основными принципами Базельского комитета, образуя при этом эффективную двустороннюю систему.

В первом параграфе достаточно детально были рассмотрены сущностные характеристики банковского контроля, на основании которых сделан вывод, что в кредитных организациях контроль стал неотъемлемой частью системы их управления. Тем не менее, вопросы, связанные с повышением эффективности системы банковского контроля в кредитных организациях, требуют дальнейшего исследования. Именно поэтому они остаются долгое время актуальными и привлекают внимание многих ученых

и аналитиков. Проблема регулирования системы банковского контроля и повышения ее эффективности не решена, кроме ее отдельных практических аспектов. Во многом это связано со сложностью данной системы, поэтому усовершенствованное понятие «система банковского надзора и банковского контроля» в данном исследовании, дает возможность выделить основные концептуальные направления и инструменты ее построения, определив методический контур направлений построения системы банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации. Методический контур, в нашем исследовании, определяет порядок, логику действий и специфику в их выполнении, опираясь не столько на последовательность осуществляемых действий, сколько на раскрытие одной или нескольких частных методик, выработанных на основе изучения, обобщения и использования на практике положительного опыта банковского надзора и банковского контроля.

Многие банковские специалисты продолжают отстаивать мнение о том, что концепции банковского контроля и банковского надзора являются совершенно разными областями банковской деятельности. Поэтому, по нашему мнению, и на основе предыдущих исследований, можно отметить, что полностью разделить банковский надзор и банковский контроль невозможно, на том основании, что банковский надзор является инструментом данной системы, который дает основу для начала эффективной банковской деятельности, а затем становится частью банковского контроля при мониторинге того, насколько кредитные учреждения соответствуют установленным правилам и инструкциям надзорных органов.

Для более четкого понимания концептуальных основ системы банковского контроля и банковского надзора целесообразно изобразить данный процесс графически (Рисунок 1.5).

Разработанная нами процессная модель системы банковского надзора и банковского контроля, изображенная на Рисунке 1.5, дает возможность наглядного представления связанных между собой бизнес-процессов

банковского надзора и контроля, которые создают определенную целостность, упорядоченность инструментов регулирования, функционирования применяемых мероприятий, развития банковского бизнеса и обеспечения стабильности банковского сектора Российской Федерации в целом.



Рисунок 1.5 – Структурно-логическая схема системы банковского надзора и банковского контроля

Каждый блок бизнес-процессов системы банковского надзора и банковского контроля можно рассматривать как процесс возрождения конкретного проекта со следующими этапами, представленными на Рисунке 1.6.



Рисунок 1.6 – Этапы процессов банковского надзора и банковского контроля<sup>18</sup>

Блок бизнес-процессов «банковский надзор» включает в себя комплекс мероприятий связанных с оперативным наблюдением надзорных органов организационной структуры Центрального Банка России за процессом практического внедрения в деятельность кредитных организаций требований обозначенных в законах Российской Федерации, положений и инструкций Центрального Банка, с целью обеспечения стабильности банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса, что представляет собой целостность, актуальность, достоверность, надежность и наличие системы защиты информации.

В свою очередь, выходы блока бизнес-процессов «банковский надзор» являются входной информацией для реализации блока бизнес-процессов «банковский контроль», который представляет собой совокупность бизнес-процессов, осуществляющих проверку практической реализации системы мероприятий, регламентируемых Центральным Банком России в кредитных организациях для отслеживания выполнения ими требований Центрального Банка. Выходная информация блока бизнес-процессов «банковский

<sup>18</sup> Воеводская П. О. Регулирование банковских рисков в условиях нестабильности российской экономики / дис. ... кан. экон. наук: 08.00.10. – 2014. – Москва. – 159 с.

контроль», является либо входной информацией для блока бизнес-процессов «банковский надзор», с целью исправления выявленных ошибок во время банковского контроля в сопровождении конкретных методов и инструментов применимых к конкретной ситуации, либо результатом достижения главной цели банковского надзора: обеспечение стабильности банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса.

В соответствии с проведенным исследованием и анализом существующей литературы [3-7, 15-124, 137-182] можно сказать, что эффективная система банковского надзора и банковского контроля должна учитывать характер рисков, присущих банковскому сектору и финансовому рынку, а также окружающие политические и экономические условия. Банковский надзор и контроль - это динамическая система, которая реагирует на все изменения финансового рынка. Поэтому необходимо настроить блоки управления для периодического мониторинга политики и практики регулирования, для этого обозначим основные концептуальные направления и инструменты построения системы банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации.

На Рисунок 1.7 приведены некоторые мероприятия позволяющие определить концептуальные принципы построения системы банковского надзора и контроля в Российской Федерации.

В ходе осуществления банковского надзора изучается деятельность кредитных организаций с небольшой долей традиционных банковских операций и услуг. В целом у этих банков есть не плохой кредитный портфель, связанный со значительной частью депозитов в Центральном Банке России, а это означает, что в финансовой отчетности есть признаки стабильности финансового положения. Для получения дополнительного дохода некоторые банки специализируются на подозрительных транзакциях.



Формальный характер надзора
<ul style="list-style-type: none"> <li>• перейти к риск-ориентированному подходу</li> <li>• внести изменения в законодательство РФ, связанные с целью ограничения рисков</li> <li>• полноценно внедрить на правовой основе мотивированное суждение в банковском надзоре</li> <li>• изменить дистанционный анализ внутренних документов КО по оценке рисков</li> </ul>
Невозможность раннего выявления проблем
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ввести нормативы, позволяющие тщательнее анализировать управление и состояние активов банка</li> <li>• расширить полномочия Агентства по страхованию вкладов</li> <li>• ввести специальную систему, направленную на выявление тех направлений деятельности банков, которые в отношении оценки рисков имеют особое значение</li> </ul>
Отсутствие индивидуального подхода к различным кредитным организациям
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ввести особый подход надзора за системообразующими банками</li> <li>• ввести дифференцированный надзорный подход к региональным банкам</li> </ul>
Избыточность форм отчетности кредитных организаций
<ul style="list-style-type: none"> <li>• устранить схожие функции в различных органах управления</li> </ul>

*Составлено автором на основе*<sup>19</sup>

Рисунок 1.7 – Концептуальные принципы построения системы банковского надзора и контроля в Российской Федерации

Надзорный процесс, осуществляемый Банком России, по нашему мнению, можно классифицировать следующим образом (Рисунок 1.8, составлено автором на основе<sup>20</sup>).

<sup>19</sup> Савельева А.А., Черкашнев Р.Ю. Пути решения проблем в банковском надзоре Российской Федерации / А.А. Савельева, Р.Ю. Черкашнев // Социально-экономическое развитие: исторические уроки и грядущие вызовы. – Новосибирск: Изд-во ИП Плесканюк Татьяна Николаевна. – 2017. – С. 36-46.

<sup>20</sup> Солдатенкова И.В. Модернизация системы надзора Банка России за финансовым рынком как ключевой фактор достижения финансовой стабильности / И.В. Солдатенкова // Известия тульского государственного университета. экономические и юридические науки. – № 1-1. – 2017. – С. 214-223. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28840130>

<p>Надзорный процесс Центрального банка России</p>	<p>- <i>Институциональность</i> :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. органы надзора : Комитеты и департаменты финансового и банковского надзора</li> <li>2. правовой базис, принципы осуществления и применяемый инструментарий: разработка нормативных актов, лицензирование финансовых посредников, мониторинг и наблюдение за их деятельностью и пр.</li> </ol>
	<p>- <i>Функциональность</i>:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. контактный надзор, представляющий собой инспекционные проверки на местах,</li> <li>2. дистанционный надзор, означающий наблюдение за деятельностью поднадзорных объектов на основе проверки отчетности и мониторинга уровня их рисков</li> </ol>
	<p>- <i>Содержательность</i>:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. государственная регистрация и лицензирование поднадзорных объектов;</li> <li>2. дистанционный надзор;</li> <li>3. инспектирование;</li> <li>4. надзорное реагирование;</li> <li>5. финансовое оздоровление и ликвидация поднадзорных объектов;</li> <li>6. осуществление мероприятий в области ПОД/ФТ</li> </ol>
	<p>- <i>Целевое назначение</i>:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. формальный надзор, базирующийся на количественных аспектах деятельности поднадзорных объектов;</li> <li>2. содержательный надзор, нацеленный на анализ деятельности объектов с учетом принимаемых ими рисков и реализуемый через индивидуальный подход</li> </ol>
	<p>- <i>Регулирование системного риска</i>:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. микропруденциальный надзор, ориентированный на унифицированное регулирование финансовых посредников, без оценки их системной значимости (нацелен на анализ устойчивости финансового сектора на агрегированном уровне, изучение взаимосвязей между системно-значимыми игроками, конечной целью его реализации является поддержание финансовой стабильности, и максимальное ограничение системного риска финансового сектора);</li> <li>2. макропруденциальный надзор, нацеленный на минимизацию возникновения системного риска и сближение процедур регулирования деятельности финансовых посредников (концентрируется на анализе деятельности отдельных финансовых посредников)</li> </ol>

Рисунок 1.8 – Классификационные особенности надзорного процесса  
Центрального банка России

Современные тенденции в создании эффективной системы банковского контроля и надзора в России соответствуют европейскому опыту деления банковского сектора на банковские и небанковские кредитные учреждения. Центральный Банк России в 2017 году создал центральный аппарат, который называется служба текущего банковского надзора (СТБН). Организация взаимодействия между новым подразделением надзора (СТБН) и всеми отделами, ответственными за надзор в Центральном Банке России обеспечивает создание подразделений контроля за соблюдением качества надзора и эффективности персонала, ответственного за осуществление надзора. По состоянию на 01.01.2020 года СТБН осуществляла надзор за деятельностью 369 кредитных организаций, что эквивалентно 65,7% от числа всех активных кредитных организаций на данный момент времени.

Система внутреннего контроля определяется как политика и процедуры, принятые руководством кредитной организации для реализации целей управления, которые обеспечивают поддержание активов, предотвращение мошенничества и ошибок, точность и полноту бухгалтерских записей, своевременную подготовку и оценку достоверной финансовой информации и данных. Система внутреннего контроля представляет собой систему бухгалтерского учета, контрольную среду и средства контроля.

В соответствии с Российскими стандартами аудита, Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»<sup>21</sup> система внутреннего контроля определяется как: динамический процесс сбора и обновления информации на всех этапах аудита. Процедуры внутреннего контроля, предпринятые для получения знаний о деятельности кредитной организации,

---

<sup>21</sup> Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». – [Электронный ресурс] – Режим доступа:  
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW&dst=&n=38848&req=doc#021449286963289071>

связаны с процедурами оценки рисков. Эти меры направлены на достижение упорядоченной и эффективной экономической деятельности для обеспечения целостности активов, выявления и корректировки отклонений, а также своевременного предоставления более точных данных бухгалтерского учета.

Согласно документу Центрального Банка России, положению от 16.12.2003 г. №242-П, (В ред. от 24.04.2014) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», внутренний контроль рассматривается как система органов, которая обеспечивает соблюдение процедур реализации и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими правилами и внутренними документами кредитных организаций.

Концепция полного контроля над деятельностью банков относится к установлению набора правил, регулирующих все аспекты деятельности кредитной организации, а также установлению режима работы, которые препятствуют отклонению от установленных стандартов.

Такая структура комплексной системы банковского контроля, основанная на концепции полного контроля, фактически основана на рисках потери времени. Создание органа для наблюдения за наблюдателями, вызывает автоматический мультипликатор операций, которые не приводят к развитию и эффективности системы внутреннего контроля, а только увеличивают внутреннее напряжение между подразделениями, выполняющими аналогичные функции, непропорционально увеличивают стоимость контроля и управления, что приводит к увеличению рисков бюрократии контрольной деятельности.

Современная система банковского надзора и контроля в России требует серьезных реформ, не только путем изменения целей и основных функций системы банковского надзора, но и укрепления законодательной базы и изменения идеологии надзора и контроля в Центральном Банке России. В настоящее время наблюдается тенденция изменения приоритетов надзорных органов от концепции полного контроля до концепции риск-

ориентированного контроля. Правительство Российской Федерации приняло решение о применении риск-ориентированного контроля (надзора) 17.08.2016 г. № 806.<sup>22</sup> В результате внедрения основанного на оценке риска подхода к контрольной и надзорной деятельности финансовое бремя надзорного органа и управление контролируемой организацией сокращается.

Совершенствование деятельности контрольных и надзорных органов на основе широкого применения подхода, основанного на оценке риска, также является одной из функций государственного управления на финансовом рынке.

Полагается, что решению проблем, которые возникают в процессе регулирования банковской деятельности, будет способствовать концепция контроля на основе риск-ориентированного подхода. Для визуализации данной концепции, представим ее элементы графически на Рисунке 1.9.

Если управляющая функция в традиционном подходе полностью выполняется руководством, контроль в ориентированном на риск подходе заключается в распределении ответственности между теми менеджерами, которые отвечает за бизнес-процессы, в том числе те, которые специализируются на контроле, управлении рисками и внутреннем аудите.

---

<sup>22</sup> Постановление правительства РФ от 17 августа 2016 г. № 806 «О применении риск-ориентированного подхода при организации отдельных видов государственного контроля (надзора) и внесении изменений в некоторые акты правительства российской федерации». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71473944/>



Рисунок 1.9 – Элементы концепции «Риск-ориентированный контроль»

Целесообразно рассмотреть основные функции двух методов регулирования процесса банковского контроля: банковской инспекции и дистанционного управления. Удаленный метод регулирования выполняет три основные задачи (Рисунок 1.10).

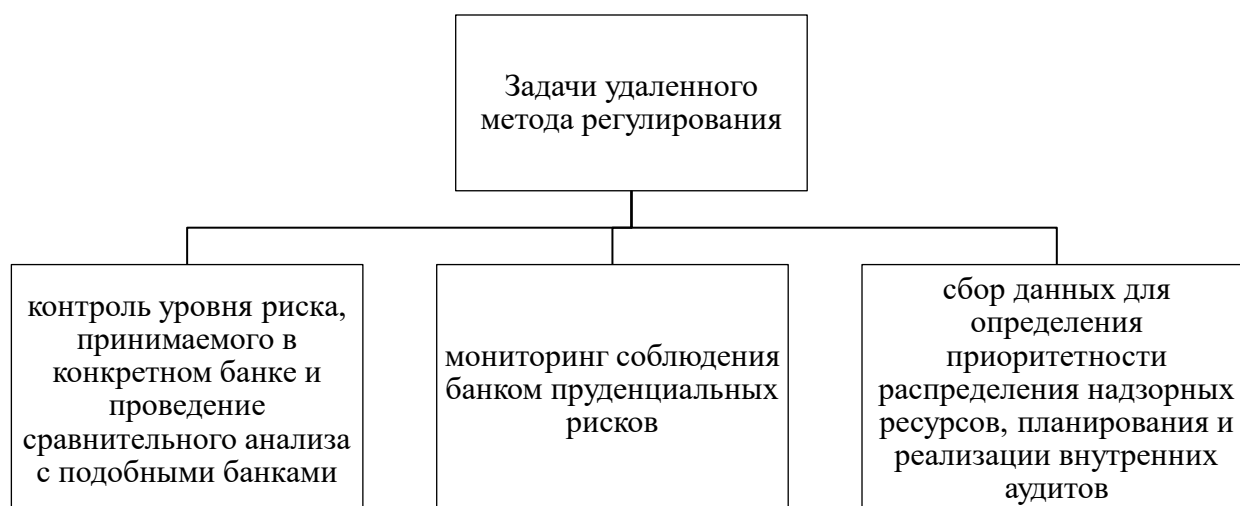


Рисунок 1.10 – Задачи удаленного метода регулирования

Процесс удаленного метода регулирования начинается со сбора информации, в основном о соблюдении банками определенных количественных требований, которые дают своевременную информацию о банковском контроле прошлого и нынешнего периода, накопление и хранение данных, которое позволяет обрабатывать информацию автоматически. Основная цель – оценить необходимость применения процедуры контроля.

Система банковского надзора и контроля должна содержать соответствующие средства для сбора необходимой, своевременной и адекватной информации о кредитной организации на индивидуальной или консолидированной основе, которая состоит из количественных и качественных составляющих элементов различных форм отчетности и вызывает необходимость определенных способов хранения данных.

Такие отчеты в основном по отчетным периодам отправляются руководителем. Если возникают какие-либо изменения или внезапное событие, данные отчеты отправляются по необходимости. Как следствие, надзорный орган, может обратиться в кредитную организацию с запросом о дополнительной информации, которая необходима для анализа конкретной ситуации. Главным показателем анализа собранных данных является сравнение показателей с банками одной группы и определение соответствия между ними (коэффициенты достаточности капитала, коэффициенты рентабельности, ликвидность и т.д.).

Существует два подхода относительно аналитического метода оценки финансовой безопасности банков, которые используют в методе дистанционного управления, это:

- простой подход – изучает анализ показателей таких форм отчета как: баланс и отчет о прибылях и убытках, для определения возможности смягчения ситуации в определенном банке относительно базовых показателей группы его конкурентов;
- продвинутый подход – изучает статистический анализ относительно

добавления новых показателей качества управления банком для оценки вероятности допущения ошибок в его деятельности.

Простой подход выступает в качестве основы в процессе регулирования и банковского контроля, следовательно, развитие методов и инструментов банковского контроля требует применения все более сложных процедур, таких как представлено на Рисунке 1.11.



Рисунок 1.11 – Развитие методов построения системы банковского надзора и контроля

Как показывает Рисунок 1.11, приближение к вершине пирамиды усложняет деятельность надзорных и контрольных органов. Нижняя часть пирамиды для современного банковского контроля – это регулирование системы раннего предупреждения (СРП), которая предсказывает риск воздействия на банк, при этом система банковского контроля способна прогнозировать или распознать риск на ранних стадиях, и, следовательно, определить возможность принятия необходимых мер.

Центральный Банк России ставит перед собой основную цель заключающуюся в дальнейшем развитии направлений и инструментов



построения системы банковского надзора и банковского контроля, при этом выполняя регулирующие функции банковской системой в целом. Для достижения этой цели Центральному Банку России необходимо перейти к использованию экономических моделей для анализа рисков на основе анализа коэффициента коллективного анализа однородных групп банков (модель логита, модель Кокса и т.д.). В настоящее время для российских банков, регулирующих банковский контроль, процесс оценки риска конкретного банка является одной из основных функций Центрального Банка.

Создание передовой системы банковского контроля требует нового метода регулирования от стадии оценки рисков банка в зависимости от степени соответствия требованиям и инструкциям, установленным Банком России, до стадии оценки на основе экономического анализа, исследования и определения качества активов и средств кредитного учреждения.

Внедрение данного метода при построении системы банковского надзора и банковского контроля гарантирует, что их работа будет обеспечивать эффективное:

- определение областей деятельности банковских бизнес-процессов, которые имеют наибольший риск для банка и/или областей, в которых деятельность банка более уязвима из-за недостатков в управлении и/или контроле внутри банка;

- идентификацию слабых бизнес-процессов, контроль и применение мероприятий для создания более интенсивной системы банковского бизнеса.

Еще одним немаловажным методом формирования эффективной системы банковского надзора и контроля является создание независимой службы, которая оценивает эффективность внутреннего контроля на всей территории банка, включая все отделы. Желание владельцев и руководства своевременно выявлять недостатки и внедрять новые меры контроля способствует созданию необходимой контрольной среды и процедур формального контроля. На этом этапе становится возможным надстраивать и

интегрировать управление рисками в бизнес-процессы современной модели, когда внутренний контроль интегрирован во все виды деятельности и операции банка.

Следует отметить, что одним из приоритетов системы банковского контроля, является определение проблем в финансовой деятельности банков на ранних стадиях их возникновения, а также принятие решений, относительно эффективности выбранных мер надзорного реагирования с целью обеспечения устойчивости банковского сектора государства, а также для защиты интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций.

Подводя итог исследования данного параграфа, методический контур направлений на построение системы банковского надзора и банковского контроля состоит в следующем:

- определение цели системы банковского контроля и надзора, которая заключается в поддержании стабильности финансовой системы, повышении доверия к банковскому сектору, смягчении кредитных рисков и снижении рисков ликвидности для вкладчиков и инвесторов;
- ориентация деятельности надзорных органов, помимо повышения прозрачности и мониторинга банковского сектора, на обеспечение рыночной дисциплины и стабильности банковского сектора, улучшение и повышение эффективности структурных отделов в кредитных учреждениях;
- обеспечение независимости надзорных органов, для того, чтобы они имели право собирать все данные и информацию, которые нужны в процессе проверки и оценки, а также возможность принимать необходимые решения;
- совершенствование и повышение эффективности управления рисками в банках, принимая во внимание характер деятельности, осуществляемой кредитной организацией до выявления риска;
- активизация каналов связи и передачи данных между внешними супервизорами, внутренними структурами управления и внутренними аудиторами. Обеспечение эффективности системы внутреннего контроля,

управления рисками и достаточности капитала;

– соблюдение основных принципов и стандартов надзора, поскольку они составляют необходимую основу для создания эффективной контрольной и надзорной системы с учетом конкретных ситуационных обстоятельств банков, а также характера их деятельности.

### **1.3 Сравнительная характеристика существующих методических подходов к оценке эффективности банковского надзора и банковского контроля**

Банковская индустрия нацелена на удовлетворение потребностей экономической и социальной жизни любого государства, поскольку банковский сектор является основным элементом консолидации доверия в государственной политике и ее спонсорству экономических интересов.

Банковский надзор и банковский контроль нацелен на поддержания целостности кредитных учреждений и достижения надежного банковского сектора, который сохраняет права вкладчиков и инвесторов, обеспечивает надлежащее осуществление денежно-кредитной политики государства, развития и процветания национальной экономики. Цель оценки деятельности коммерческих банков заключается в том, чтобы улучшить их способность поддерживать баланс между вкладчиками и инвесторами, а также сохранять и укреплять свои позиции среди конкурентов.

Поэтому, необходимо рассмотреть существующие методические подходы к оценке эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, которые содержат показатели анализа данных, предоставляемых кредитными организациями, с целью достижения максимально положительных результатов банковской деятельности и их соответствия национальным стандартам банковского контроля, установленных Центральным Банком России, а также международным стандартам. Банковский контроль играет важную роль в поддержании

финансовой стабильности и эффективности банков посредством непрерывной работы в рамках директив Центрального Банка России, например положение ЦБ РФ 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»<sup>23</sup>, а также правила и положения, установленные международными стандартами Базельского комитета (I, II, III), регулирующие работу банков.

Проведем сравнительную характеристику описанных методических подходов.

1. Методический подход к оценке эффективности банковского надзора и банковского контроля по международным принципам банковского регулирования Базель III представлен в таблице 1.2.

Базель III<sup>24</sup> добавил некоторые изменения к применению Базеля II<sup>25</sup> для повышения эффективности деятельности банковского сектора. Изменения отражены в следующем, Рисунок 1.12.

Базель III отличается от предыдущих Бразильских документов лишь переходом от рекомендаций к требованиям, который предусматривает ответственность за их невыполнение. Кредитные организации, которые не способны соответствовать указанными требованиям Базеля III, будут сокращать выплаты дивидендов по акциям и снижать размеры бонусных выплат.

---

<sup>23</sup> Положение ЦБ РФ 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48711/09.pdf>

<sup>24</sup> Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems. – [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>

<sup>25</sup> Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and. – [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.bis.org/publ/bcbs188.pdf>.

Таблица 1.2 – Требования Базельского Комитета по банковскому надзору

Базель	I	II	III	III	III	III	III	III	III
	1988	2004	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Микропруденциальный надзор: требования к капиталу, % к активам, взвешенным с учетом риска (RWA)</b>									
Базовый капитал первого уровня (Common Equity Tier 1)		2	3,5	4	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Капитал первого уровня (Tier 1 Capital)		4	4,5	5,5	6	6	6	6	6
Собственный (регулятивный) капитал (Total Capital)	8	8	8	8	8	8	8	8	8
Буферный капитал (Conservation Buffer)						0,62 5	1,25	1,87 5	2,5
<b>Макропруденциальный надзор, %</b>									
Контрциклический капитал (Countercyclical buffer), диапазон возможного изменения требования к капиталу			0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5
Финансовый леверидж (leverage ratio)			тестирование на уровне 3%			корректировка, с 2017 г. – уточненное значение			
Норматив краткосрочной ликвидности (liquidity coverage ratio)			мониторинг	≥100	≥100	≥100	≥100	≥100	≥100
Норматив чистого стабильного фондирования			мониторинг				>100	>100	

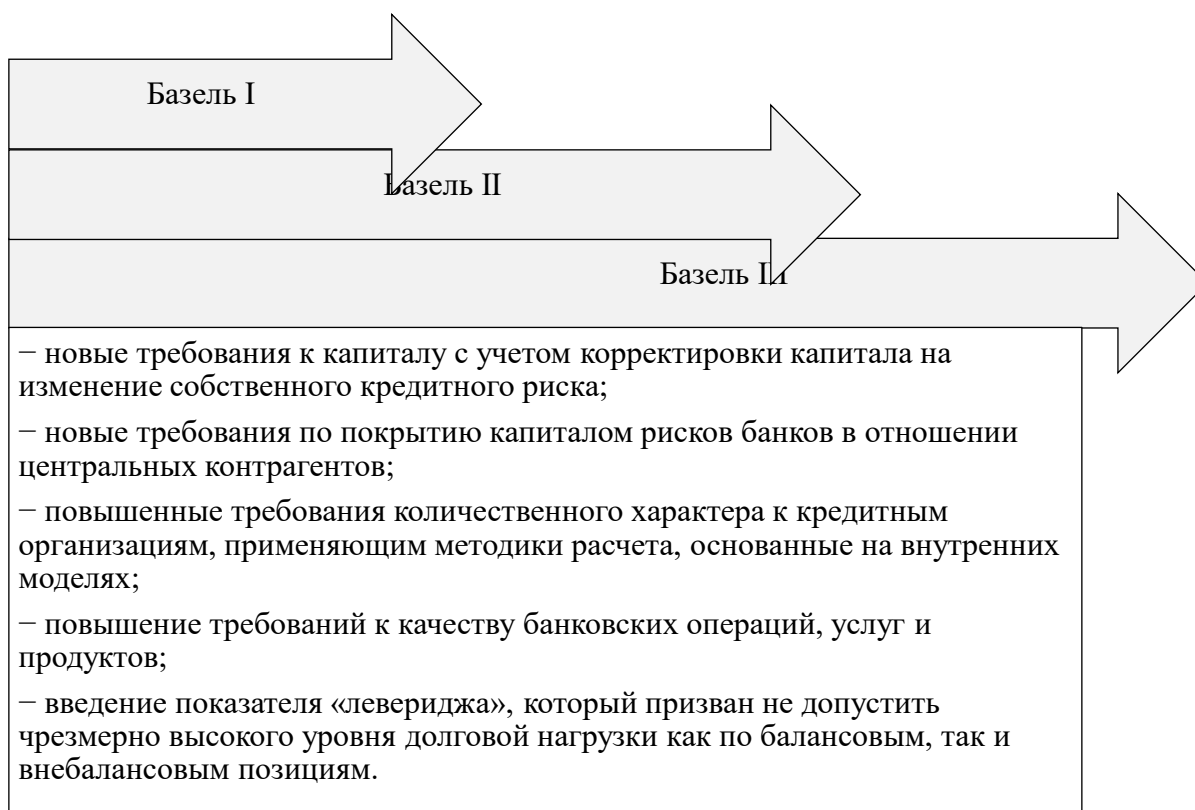


Рисунок 1.12 – Изменения требований Базельского Комитета по банковскому надзору

Внедрение принципов в российский банковский сектор, которые предложены в Базель II и Базель III, по нашему мнению, будет способствовать увеличению прозрачности бизнеса и укреплению банковской системы, за счет повышения качества корпоративного управления и лучшего понимания оценки рисков.

Также, многие эксперты, считают, что внедрение подобных принципов повлечет довольно существенные материальные затраты, однако будет способствовать сбалансированности российского банковского законодательства с международными принципами банковского регулирования и надзора.

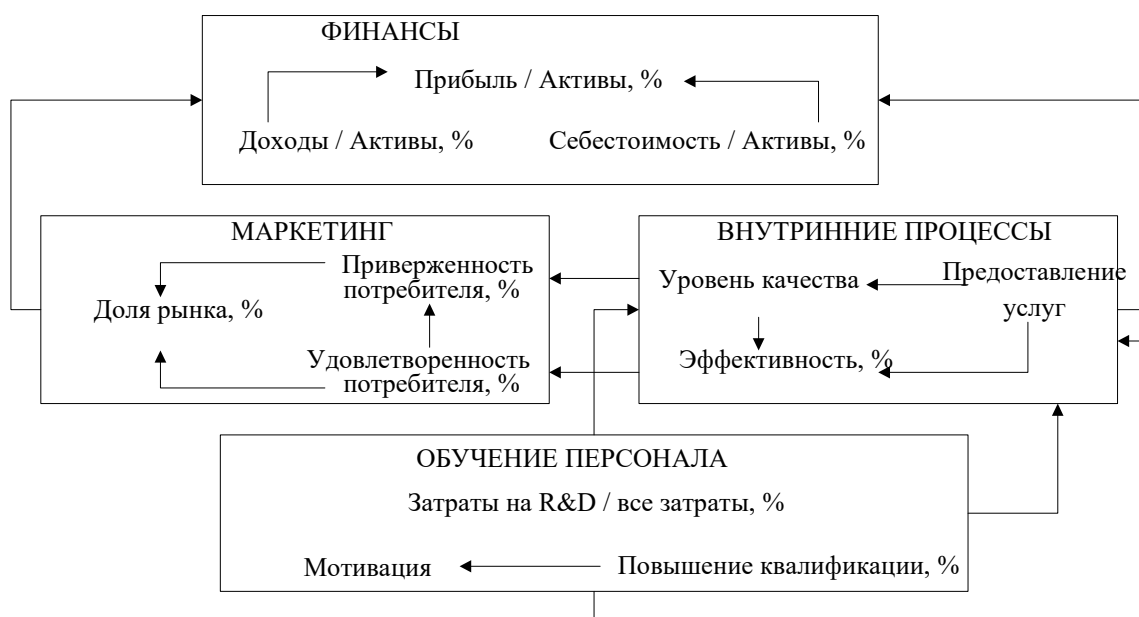
2. Методический подход к оценке эффективности банковского надзора и банковского контроля на основе сбалансированной системы показателей (BSC).

Система сбалансированных показателей (BSC) дает возможность количественно выразить целевые показатели банка в увязке стратегии с видением перспективы. Модель BSC - это формат описания деятельности банка с помощью определенного набора показателей, соответствующих определенным стратегическим перспективам. Главная особенность системы BSC в том, что она тесно связана с бизнес-процессами, направленными на удовлетворение потребностей клиентов, в которые вовлечены все сотрудники банка. В отличие от традиционного управления, слишком сфокусированного на финансовых показателях, BSC-модель ориентирует руководство банка на стратегическое развитие и отражает расширение информационных возможностей системы управления.

Основное преимущество системы сбалансированных показателей - сочетание финансовых и нефинансовых показателей бизнес-процесса банка, обеспечение взаимосвязи между показателями и целями, которые стоят перед ним, и интеграция с мерами, необходимыми для достижения целей. Четыре проекции системы сбалансированных показателей (финансы, маркетинг (клиенты), внутренние бизнес-процессы, обучение персонала) позволяют включить в рассмотрение краткосрочные выгоды и фундаментальные последствия. Дифференциация факторов успеха каждого банка достигается построением карты причинно-следственных связей показателей. Хорошо сформулированная карта отражает стратегическую логику причинно-следственных связей между текущей деятельностью и долгосрочным успехом. Пример карты причинно-следственных связей приведен на рисунке 1.13.

Контроль над деятельностью кредитных организаций заключается в наличии эффективной системы управления, связанной с периодической оценкой результатов банковской деятельности и проверкой доступа к задачам, установленным банком. Банковский надзор и банковский контроль за деятельностью кредитных учреждений сопровождается процессом сопоставления данных прошедшего отчетного периода с настоящим и

приведением полученных результатов анализа к будущему, то есть используется дисконтированный подход.



*Составлено автором*

Рисунок 1.13 – Карта причинно-следственных связей между показателями BSC

Ключевым элементом повышения эффективности деятельности кредитных организаций является не только оценка эффективности, но и эффективное управление на основе разумной стратегии, следовательно, можно выделить три теоретических подхода, которые определяют эффективность работы кредитных организаций:

- первый, способность организации достигать своих целей или степени достижения целей;
- второй, способность организации выжить в условиях конкуренции и ограниченном доступе к ресурсам для успешной работы;
- третий, способность организации получить доверие клиентов и повысить удовлетворенность сотрудников внутри организации.

3. Методический подход к оценке эффективности банковского надзора и банковского контроля на основе балансовых обобщений.



Данный подход состоит из нескольких составляющих:

- Уравнение капиталистического равновесия («теория приоритетов владельца»). Анализ собственного капитала банка (1.1):

$$\text{Собственный капитал} = \text{Активы} - \text{Платные привлеченные пассивы} \quad (1.1)$$

Согласно данной модели, анализируется позиция банка перед акционерами.

- Динамика баланса - факторный анализ рентабельности банковской деятельности на основе данных о прибылях и убытках (1.2):

$$\text{Прибыль} = \text{Доходы} - \text{Расходы} \quad (1.2)$$

Это уравнение используется для оценки финансовых показателей банка.

- Модифицированное уравнение баланса («теория распределенных фондов») - анализ оборотного капитала (1.3):

$$\text{Активы} = \text{Пассивы} \quad (1.3)$$

Эта теория основана на оценке обязательств как источника активов банка.

- Основное уравнение баланса («Теория приоритетов организации») - Анализ банковского баланса (1.4):

$$\text{Активы} = \text{Собственный капитал} + \text{Платные пассивы} \quad (1.4)$$

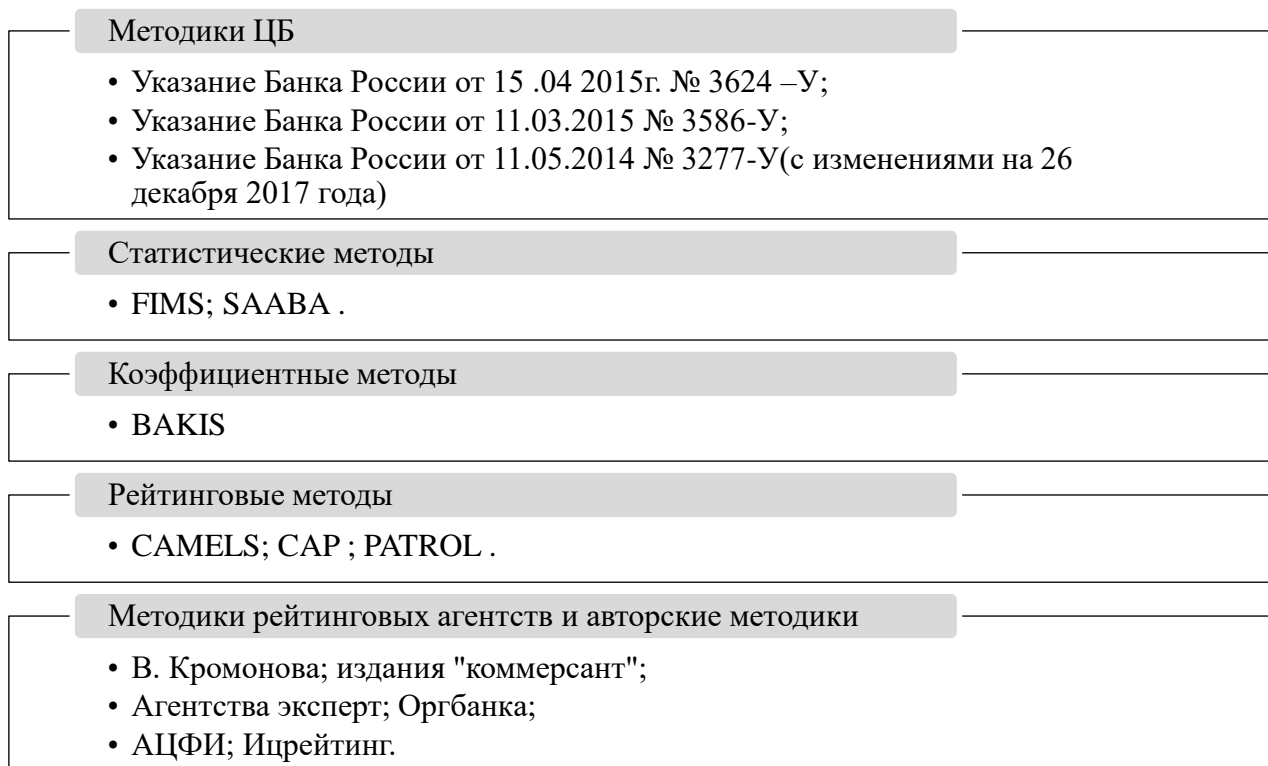
Это уравнение основано на принципе владения и распоряжения всеми активами, принадлежащими банку.

С точки нашей точки зрения, модель, основанная на коэффициентах

ликвидности и рентабельности банка, определяет его способность управлять активами и обязательствами в соответствии с необходимой и преднамеренной диверсификацией управления портфелем банка.

Данная методика содержит эффективные показатели, поскольку использование этой модели при анализе эффективности деятельности банка не является чрезмерным и поэтому не умножает показатели, а дополняет основные транзакции и определяет причины изменений.

Существует множество методических подходов оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, которые можно систематизировать в соответствии с методами оценки Рисунок 1.14.



*Источник: составлено автором*

Рисунок 1.14 – Систематизация методов оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля

В диссертационном исследовании, для дальнейшего определения направлений повышения эффективности системы банковского надзора и

контроля, следует более подробно рассмотреть и провести сравнение методов «CAMELS» и методов «Кромонава В.С.».

Модель «CAMELS»: Американская рейтинговая система оценки банков США, представленная на рисунке 1.15, разработана в 1978 году Федеральном резервной системой (ФРС).

Исходя из результатов методики «CAMELS», банк оценивает показатели, используемые этой моделью, приведенные в Таблице 1.3.

По результатам анализа каждого индикатора, выставляется комплексная оценка (Таблица 1.4.):

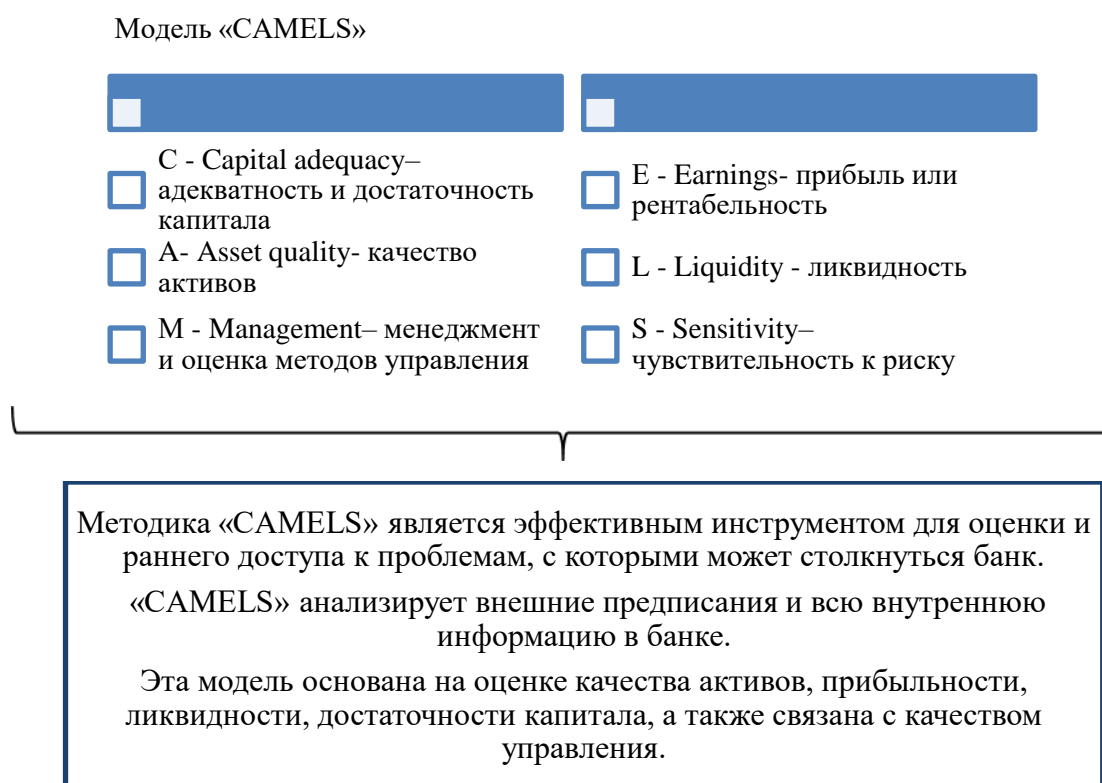


Рисунок 1.15 – Элементы модели «CAMELS»

Таблица 1.3 – Индикаторы модели Методика «CAMELS»

Индикаторы	Форма расчета
$K1$ - индикатор достаточности основного капитала	$K1 = \frac{\text{Основной капитал}}{\text{Активы взвешенные с учетом риска}} \times 100\%$
$K2$ - индикатор достаточности совокупного капитала	$K2 = \frac{\text{Совокупный капитал}}{\text{Активы взвешенные с учетом риска}} \times 100\%$
$Cp$ - абсолютная величина совокупного риска активов	$Cp = \text{Недостаточные активы} \times 0,2 +$ $+ \text{Сомнительные активы} \times 0,5 +$ $+ \text{Убыточные активы} \times 1,0$
$KA$ - качество активов	$KA = \frac{Cp}{\text{Основной капитал}}$
$K_{ин}$ - индикатор прибыльности	$K_{ин} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средний размер активов}} \times 100\%$

Таблица 1.4 – Шкала оценивания Методики «CAMELS»

Оценка	Характеристика банка	Характеристика оценки
1	Strong (сильный);	финансово-устойчивый банк, имеющий лишь незначительные отклонения в определенных показателях по каждому элементу, которые не могут привести к негативным последствиям его деятельности;
2	Satisfactory (удовлетворительный);	банк в хорошей форме, который способен противостоять всем рискам, которым он может подвергнуться;
3	Fair (посредственный);	банк, у которого есть много серьезных проблем, которые необходимо решить, что может привести к проблемам с ликвидностью банка;
4	Marginal (критический);	банк, объем, и характер недостатков, в деятельности которого имеет критический уровень и требует немедленного вмешательства со стороны надзорных органов центрального банка и руководства банка.
5	Unsatisfactory (неудовлетворительный)	

Модель «В.С. Кромонава» анализирует данные, собранные на основе экономически однородных групп, следующим образом: собственный капитал, обязательства по требованию, обязательный резервный фонд, общие обязательства, юридический фонд, ликвидные активы, операционные активы и защиту капитала. Эта модель широко используется в России при финансовой оценке кредитных организаций. Рейтинг основан на показателях, указанных в Таблице 1.5.

Таблица 1.5 – Индикаторы модели «В.С. Кромонова»

Индикаторы	Форма расчета	Стандартное значение
1	2	3
<i>K1</i> - генеральный коэффициент надежности	$K1 = \frac{K(\text{капитал})}{AP(\text{работающие активы})} * 100\%$	1
<i>K2</i> - коэффициент немедленной ликвидности	$K2 = \frac{ЛА(\text{ликвидные активы})}{ОВ(\text{обязательства до востребования})} * 100\%$	1
<i>K3</i> - кросс-коэффициент	$K3 = \frac{СО(\text{совокупные обязательства})}{AP} * 100\%$	3
<i>K4</i> - общий коэффициент ликвидности	$K4 = \frac{ЛА + ЗК + ФОР(\text{фонд обязательных резервов})}{СО} * 100\%$	1
<i>K5</i> - коэффициент капитального обеспечения	$K5 = \frac{ЗК(\text{защита капитала})}{К}$	1
<i>K6</i> - коэффициент капитализации	$K6 = \frac{К}{УФ(\text{уставный фонд})}$	3
<i>N</i> - индекс надежности	$N = 45 \times K1 + 20 \times K2 + 10 \times \frac{K3}{3} + 15 \times K4 + 5 \times K5 + 5 \times \frac{K6}{3}$	≤100

Все коэффициенты составлены таким образом, что чем они больше, тем лучше. После расчета коэффициенты нормируются и взвешиваются.

Концепция «идеального банка» используется для консолидации общей формулы надежности путем достижения критериев надежности для следующих уровней:  $K1=1$ ,  $K2=1$ ,  $K3=3$ ,  $K4=1$ ,  $K5=1$ ,  $K6=3$ . Таким образом, окончательная версия представлена в виде индекса надежности ( $N$ ) выраженного в процентах.

«Текущий индекс надежности» основан на анализе банков, прошедших через систему нормировки и взвешивания, иными словами система нормировки и взвешивания направлена на устранение несоответствий нормативам банка на начальных этапах. По ряду причин, если финансовые

показатели банка нестабильны, банк не удовлетворяет общественные потребности.

Для участия в данной классификации банк обязан:

– иметь собственный капитал и сумму обязательств до востребования не менее 5 млрд. руб.;

– банку предоставляется отсрочка за срок его действия, уровень лимита возвратности поднимается, одновременно с развитием банковской системы;

– банк проходит через «фильтр Кромонава» - выбираются банки с положительным коэффициентом собственного капитала, превышающим некое заданное число, а банки, которые по какой-либо причине утратившие собственный капитал, отсекаются;

– банк в котором, отношение собственного капитала к совокупным обязательствам, не превышающее единицу, должен увеличить заемные средства не меньше чем средства акционеров.<sup>26</sup>

Обратим внимание, на то, что эти пороговые значения являются эмпирическими и могут варьироваться в зависимости от уровня инфляции, курса рубля, развития банковской системы и других макроэкономических факторов.

Модель «CAMELS» – это глобальная модель оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля в отличие от модели Виталия Кромонава (форма местной оценки). С нашей точки зрения, данные модели имеют как достоинства, так и недостатки, которые выделены на Рисунке 1.16.

Вследствие проведения анализа и сравнительной характеристики существующих методических подходов к оценке эффективности банковского надзора и банковского контроля можно сделать вывод, что для повышения

---

<sup>26</sup> Романенко Е.В., Харитонов Д.А. Коэффициентный анализ деятельности коммерческого банка / Е.В. Романенко, Д.А. Харитонов // Экономика и социум. – №1-2(32). – 2017. – С. 456-459.

эффективности системы надзора и контроля, в среде большого количества способов и средств, необходимо выделить ту методику, которая будет совместима с конкретным банком и его окружающей экономической и политической средой, учитывая характер деятельности банка и риски, которым он подвергается.



*Источник: составлено автором*

Рисунок 1.16 – Преимущества и недостатки моделей оценки банковской деятельности «CAMELS» и «В.С. Кромонова»

Исследуемые подходы, используемые для оценки эффективности банковской деятельности, варьируется в зависимости от качества и

количества, поэтому для более полной оценки банка, необходимо подбирать подход оценки в соответствии цели анализа. Например, регулирующие органы и другие компетентные органы используют инструменты и методы анализа данных, поэтому лучше всего для оценки эффективности банков, использовать современные подходы и методы с интеграцией количественных и качественных стандартов.

Система банковского надзора и банковского контроля должна иметь всю необходимую информацию и данные о банке для мониторинга и аудита его финансовой отчетности (Рисунок 1.17).



Рисунок 1.17 – Система показателей мониторинга<sup>27</sup>

<sup>27</sup> Трохов М.Е. Банковский надзор и контроль в стратегии развития банковского сектора: дис. ... канд. экон наук: 08.00.10. – Москва. – 2007. – 127 с.



Отчеты банков составляются в соответствии с разделением вышеуказанных данных на качество и количество, в зависимости от их характера. Данные отчеты направляются в регулирующие органы, которые проводят оценку по периодам: ежемесячно, ежеквартально или ежегодно. Внеплановый анализ может быть осуществлен, например, при возникновении конкретного риска.

Анализ показателей конкретной кредитной организации, позволяет произвести сравнительный анализа с группой однородных банков и проверить соблюдения банком лимитов, установленных регулируемыми органами. Некоторые факторы и коэффициенты, которые относятся к требованиям пруденциального регулирования, такие как коэффициенты достаточности капитала или коэффициенты ликвидности, коэффициенты рентабельности и невозвратности средств, отражены в финансовой отчетности банка и их можно разделить на три группы индикаторов (Рисунок 1.18):

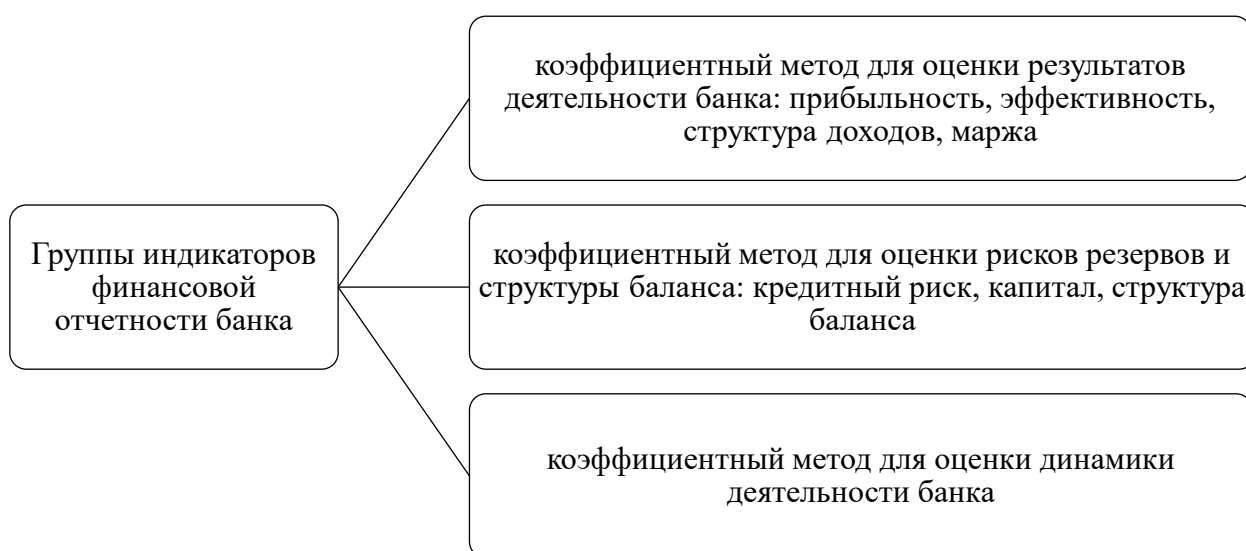


Рисунок 1.18 – Группы индикаторов финансовой отчетности банка<sup>28</sup>

<sup>28</sup> Мажд А. Подходы к оценке и контролю деятельности коммерческих банков / Т. Н. Флигинских, А. Мажд // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2019. – №4. С. 193-197. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38202110>

Следует отметить, чтобы эффективно контролировать банковский сектор, способность системы банковского контроля банковского надзора оценивать состояние банка и принимать необходимые меры контроля, должна строиться на системе менеджмента в банке, которая опирается на более чем одну методику анализа данных банка из-за недостатков каждой из существующих методик.

Как уже было упомянуто выше, для оценки повышения эффективности системы банковского надзора и банковского контроля используются не только методические подходы, в соответствии международным стандартам, а также методики установленные Центральным банком государства. Поэтому далее целесообразно рассмотреть методику осуществления контрольных функций Центральным банком России.

Основной задачей Центрального Банка России является поддержание стабильности национальной валюты и российского банковского сектора путем организации надзора и контроля за деятельностью кредитных учреждений с целью противостояния высшим ситуациям, которые угрожают правам вкладчиков и инвесторов в кредитных организации, как это предусмотрено в статье 75 Закона Российской Федерации от 27,07,2002г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Россия)».<sup>29</sup>

Центральный Банк в соответствии с российским законодательством является организацией, ответственной за проведение контроля. Контрольная функция Центрального Банка России делится на две части: первая – контроль за деятельностью кредитных организаций, вторая - валютный контроль (Рисунок 1.19).

---

<sup>29</sup> Федеральный закон от 27,07,2002г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Россия)» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

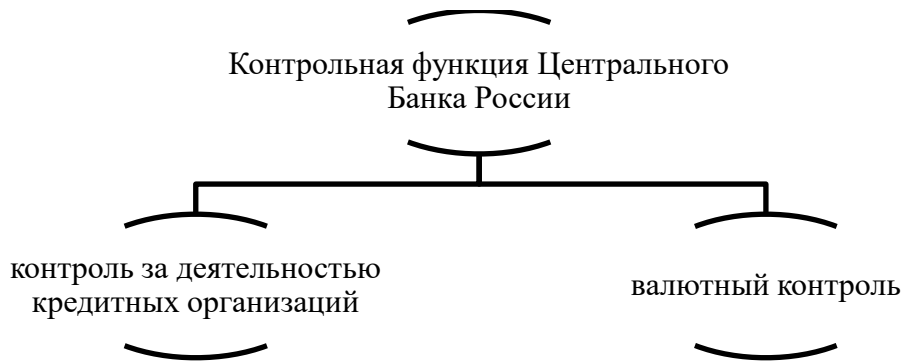


Рисунок 1.19 – Контрольная функция Центрального Банка России

Центральный Банк России осуществляет контроль над кредитными учреждениями и способствует защите последних от рисков, устанавливая набор стандартов в области достаточности капитала, коэффициентов ликвидности и других стандартов, регулирующих банковское дело (Рисунок 1.20).



Рисунок 1.20 – Контрольные функции Центрального Банка России

Центральный Банк России предоставляет лицензии кредитным учреждениям для осуществления банковских операций. Это делается с помощью стандартов и правил, установленных Центральным Банком, о том, как проводить такие операции, бухгалтерский учет и отчетность. Лицензии, предоставленные Центральным Банком, делятся на четыре типа, схематично представленных на рисунке 1.21.

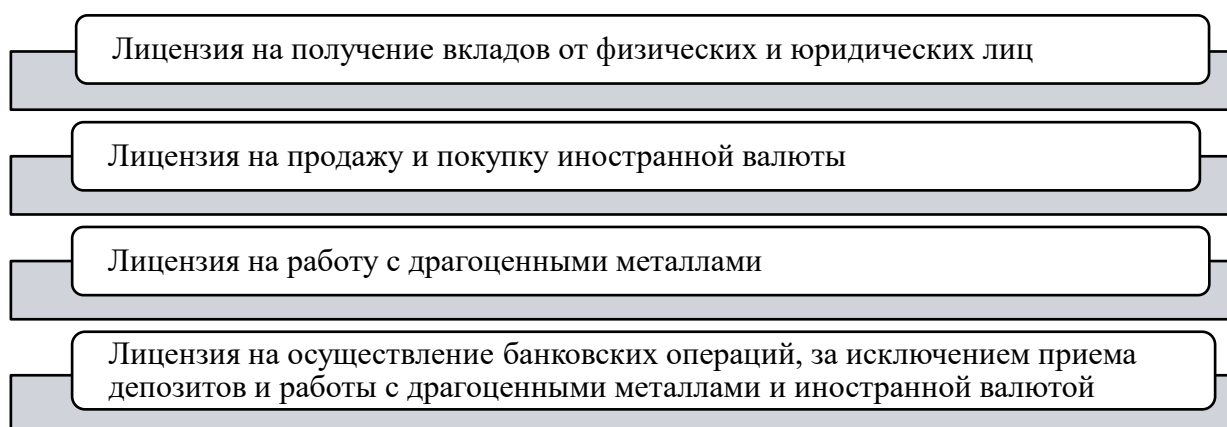


Рисунок 1.21 – Лицензии Центрального Банка России

Центральный банк России осуществляет контрольную функцию путем непрерывного изучения ежемесячных отчетов кредитных организаций о своей деятельности и результатах их деятельности. Эти отчеты охватывают все виды деятельности по кредитам и балансовым отчетам.

Центральный Банк осуществляет различные виды процедур в соответствии с ежемесячными отчетами кредитных организаций. Степень вмешательства Центрального Банка варьируется в зависимости от степени дефолта в кредитной организации. Поэтому степень вмешательства можно разделить на две группы:

1. Профилактические меры: если в отчетах есть некоторые недостатки в кредитной организации, где риск определяется в начале, когда надзорный орган Центрального Банка выполняет следующие шаги:

– предъявляет требование о предоставлении информации о слабых сторонах руководства банка в дополнение к рекомендациям надзорного

органа;

- вводит общие предписания для решения возникших проблем;
- вводит дополнительный контроль.

2. Принудительные меры: если в отчетах выявляются серьезные проблемы для кредитного учреждения, что создает серьезную угрозу для его работы и требует немедленного вмешательства (например, несоблюдение стандартов, установленных Центральным Банком). В этом случае надзорные органы налагают санкции в виде штрафов, запрет на осуществления некоторых банковских операций, а в некоторых случаях отзыв банковских лицензий.

Увеличение мер законодательства, регулирующего банковскую деятельность и акцент на соблюдение правил, является одним из наиболее важных факторов повышения достоверности отчетов о финансовой и налоговой ситуации в дополнение к обязательному резерву. Все эти мероприятия способствуют обеспечению экономической стабильности и безопасности.

Помимо инструкций по регистрации, получения лицензий и представления ежемесячных отчетов о характере работы кредитных организаций, Центральный Банк России устанавливает набор критериев, по которым должны действовать кредитные учреждения (Таблица 1.6).

После оценки всех банковских стандартов региональные отделения Российского Банка классифицируют банки и передают результаты анализа в Центральный Банк России.

Методика Центрального Банка России для оценки экономического положения коммерческого банка включает в себя 60 показателей. В данной методике используются показатели, основанные на профессиональном мнении специалистов.

Таблица 1.6 – Основные показатели оценки деятельности кредитных организаций по методике ЦБ РФ<sup>30</sup>

Показатели	Категории оценки
1	2
Капитал	ПК1-ПК2 РГК
Активы	ПА1-ПА7 РГА
Доходности	ПД1, ПД2, ПД4-ПД6 РГД
Ликвидности	ПЛ1- ПЛ 11- РГЛ
Процентный риск	ПР
Риск концентрации банка	РК
Качество управления банка	ПУ4-ПУ7
Прозрачность структуры собственности	ПУ1-ПУ3
Обязательные нормативы инструкция ЦБ РФ № 139-и «Об обязательных нормативах банков»	Н1-Н7, Н 9.1, Н 10.1 Н12 Н25.

На основании анализа финансовой ситуации каждому банку присваивают номер одной из пяти классификационных групп. Классификация банков по группам представлена в Таблице 1.7.

Таблица 1.7 – Группы банков на основании оценки по методике Центрального Банка Российской Федерации

№ группы	Характеристика
1	2
Группа 1	«Хорошие» Банки – это банки, в которых отсутствуют текущие проблемы, их капитал, стоимость, прибыль, ликвидность и качество администрирования считаются «хорошими», с разумным процентным риском, низким риском концентрации, прозрачным или вполне прозрачным свойством. Регулятор продолжает заботиться о своей деятельности в соответствии с обычным расчетливым способом
Группа 2	«Удовлетворительные» Банки, которые или оценены «удовлетворительно» и в настоящее время не испытывают проблемы, хотя их деятельность является недостаточной и нуждается в исправлении, чтобы избежать более серьезных операционных проблем

<sup>30</sup> Трофимова Е. А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка, ее совершенствование в условиях межбанковской конкуренции: дис. ... канд. экон наук: 08.00.10. – Екатеринбург. – 2017. – 146 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dlib.rsl.ru/rsl01009000000/rs101009480000/rs101009480602/rs101009480602.pdf>.

1	2
Группа 3	«Сомнительные» Банки, у которых непрозрачна структура управления и у которых низкий уровень таких показателей, как: капитал, активы, ликвидность, качество управления, «высокий» процентный риск или «высокий» уровень концентрации риска
Группа 4	«Неудовлетворительные» Банки – это банки, которые не отвечают следующим показателям: капитал, стоимость, ликвидность, качество администрирования. А также не соблюдают норматив достаточности капитала банка (Н1.0)
Группа 5	Банки, которые находятся в состоянии перед банкротством. Если не предпринять своевременных действий для урегулирования ситуации в соответствии с федеральным законом «О несостоятельности», деятельность этих кредитных организаций прекращается на финансовом рынке или отзывается банковская лицензия

Центральный Банк России добавляет ряд других стандартов к стандартам, установленным Федеральным законом от 27.07.2002 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Россия)»<sup>31</sup>. Их можно резюмировать следующим образом:

- сумма валютного и процентного риска;
- минимальный запас из-за высокого риска;
- определение не денежной части уставного капитала;
- минимальный коэффициент обязательных резервов для банков, которые хотят получить общую лицензию. Помимо разрешения на открытие филиалов за рубежом;
- минимальный капитал, который будет объявлен в начале банковского дела.

Банк России контролирует соответствие кредитных организаций, особенно банков, стандартам. Запрашивая ежемесячную отчетность по балансовым отчетам. Фактические значения стандартов рассчитываются через баланс и подписываются руководством банка.

<sup>31</sup> Федеральный закон от 27.07.2002 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Россия)» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

Согласно статье 74 Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 в случае несоблюдения кредитными организациями стандартов и отсутствия точного раскрытия информации и данных, запрошенных Центральным Банком России, на них налагаются санкции и штрафы, в целях сокращения нарушений со стороны кредитных организаций.

Положение № 333-П играет важную роль в создании контрольной среды в Банке России, вступившей в силу 1 октября 2009 года. В частности, он определяет внутренний контроль как деятельность, проводимую Банком России. Центральный Банк России имеет систему внутреннего контроля на трех уровнях. Внутренний контроль первого уровня (функциональный) осуществляется непосредственно в подразделениях, которые осуществляют операции. Второй уровень обеспечивает проверки других отделов и контролеров, чья компетенция касается деятельности этого отдела. Третий уровень включает проверки и независимую оценку системы внутреннего контроля, проводимую главным аудиторским управлением Центрального Банка России. Информация о результатах оценки внутреннего контроля предоставляется внешним аудитором президенту российского Центрального Банка и руководителям департаментов, в которых была проведена ревизия.

Центральный Банк России является одним из учреждений, ответственных за осуществление валютного контроля на валютном рынке, в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».<sup>32</sup> К этим учреждениям добавляются исполнительные органы, определяемые Правительством Российской Федерации.

Центральный Банк России обменивается информацией со всеми другими органами валютного контроля для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, через взаимодействующую координацию со всеми банками и участниками фондового рынка.

---

<sup>32</sup> Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № от 10.12.2003 N 173-ФЗ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/)



Центральный Банк России осуществляет свою функцию валютного контроля на основе стандартов и законодательства, изложенных в Инструкции Банка России от 04.06.2012 N 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».<sup>33</sup>

Валютный контроль можно систематизировать следующим образом:

- собирается вся информация о продажах и покупке иностранной валюты;
- проводится мониторинг соблюдения инструкций по обмену валюты, а также валютных ценностей;
- осуществляется контроль над выполнением валютных обязательств государства;
- обеспечивается контроль надежности и объективности операций учета и отчетности;
- проводится контроль платежей в иностранной валюте.

В настоящее время появились новые инструкции по операциям с иностранной валютой, а именно Закон № 181 от 16 августа 2017 года<sup>34</sup> «О порядке, которым резиденты и нерезиденты должны продолжать предоставлять подтверждающие документы и информацию о кассовых

---

<sup>33</sup> Инструкция Банка России от 04.06.2012 N 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (Зарегистрировано в Минюсте России 03.08.2012 № 25103). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW;n=133766;req=doc#05102018046645502>

<sup>34</sup> Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_282089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282089/)

операций, форм учета и отчетности по операциям в иностранной валюте, порядок и время предоставления». Новые инструкции, вступившие в силу с 1 января 2018 года, касаются качества представленных документов при проведении операций в иностранной валюте.

Таким образом, можно сказать, что надзорная функция Центрального Банка России является неотъемлемой частью процесса банковского регулирования. Центральный банк России постоянно выпускает новое и обновляет ранее выпущенное законодательство, в соответствии с событиями и изменениями, происходящими на финансовом рынке в государстве и в мире. Корреляция между функциями Центрального банка России неизбежно ведет к повышению эффективности банковской деятельности и предотвращению рисков путем мониторинга соответствия кредитных организаций инструкциям и положениям Центрального банка России, по нашему мнению, это обеспечивает эволюцию методик оценки банковской деятельности Банком России.

Исходя из проведенной ранее сравнительной характеристики методик оценки эффективности банков было выявлено сходство расчета некоторых коэффициентов, представляющие, на наш взгляд, наиболее точную картину эффективности деятельности кредитной организации. Кроме того, в каждой из представленных нами, существующих на данный момент времени, методик имеются свои недостатки, такие как неполнота раскрытия аналитической информации конкретного показателя, либо громоздкость их вычисления с целью получения необходимой информации. Недостатком методики В.С. Кромонава является отсутствие показателя оценки качества активов, который присутствует в методике CAMELS. Также недостатками обоих этих методик является отсутствие показателей рентабельности. В связи с этим, предлагаем сформировать экспресс-оценку эффективности кредитной организации, обобщения и группируя основные коэффициенты оценки эффективности банков, используемых в методиках CAMELS, В. Кромонава и ЦБ. Для этого выделим 5 групп показателей оценки

эффективности банков: качество активов, достаточность капитала, ликвидность, рентабельность, риски (рисунок 1.22).

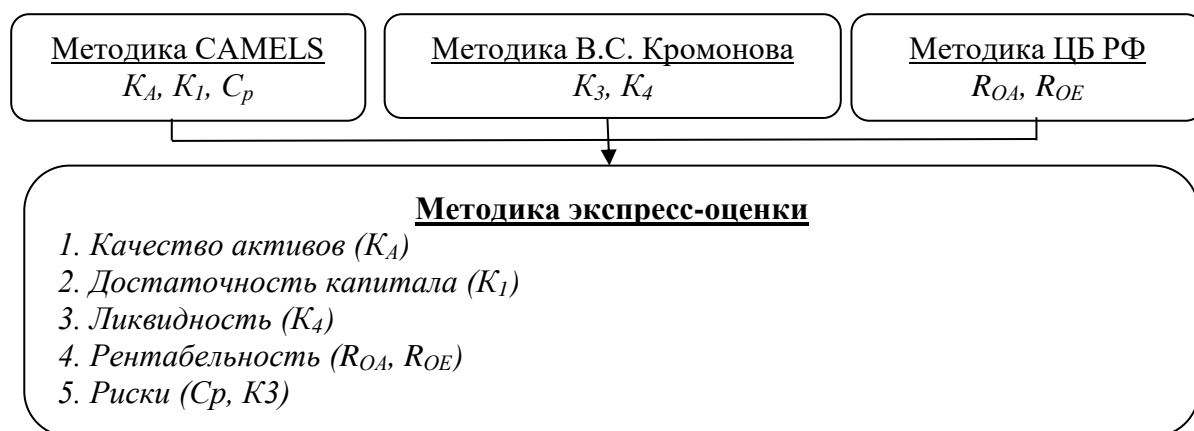


Рисунок 1.22 – Методика экспресс-оценки эффективности деятельности кредитных организаций

Оценка показателей данной методики будет производиться в баллах в соответствии с критериями, применяемыми существующими в настоящее время методиками для каждого отдельно взятого нами показателя из этих методик. В таблице 1.8 представим шкалу оценки экспресс-показателей эффективности работы кредитных организаций.

Таблица 1.8 – Шкала оценки экспресс-показателей эффективности работы кредитных организаций

Наименование показателя	Значение показателя / Рейтинг*			
	1	2	3	4
Качество активов ( $K_A$ )	$\leq 5\%$	$> 5\%$ и $\leq 15\%$	$> 15\%$ и $\leq 30\%$	$> 30\%$
Коэффициент достаточности основного капитала ( $K_I$ )	6%	5,5%	5%	$< 5\%$
Общий коэффициент ликвидности ( $K_4$ )	Норматив - 1			
Прибыльность активов ( $R_{OA}$ )	$\geq 1,4\%$	$< 1,4\%$ и $\geq 0,7\%$	$< 0,7\%$ и $\geq 0\%$	$< 0\%$
Прибыльность капитала ( $R_{OE}$ )	$\geq 4$	$< 4$ и $\geq 1$	$< 1$ и $\geq 0$	$< 0$
Абсолютная величина совокупного риска активов ( $C_p$ )	оценивается на основе экспериментально выведенных норм			
Кросс-коэффициент ( $K_3$ )	Норматив - 3			

\*1- «сильный», 2- «удовлетворительный», 3- «критический», 4- «неудовлетворительный»

Предложенная методика экспресс-оценки эффективности кредитных организаций может быть использована на первоначальном этапе анализа эффективности работы банков с целью получения оперативной информации о результатах их деятельности и экспресс-определения рейтинга банков. Также данная методика может быть использована в области банковского контроля и надзора с целью отбора «слабых» и «сильных» кандидатов специальными службами для проведения контрольных процедур деятельности кредитных организаций. Главными преимуществами методики экспресс-оценки являются возможность получения оперативной оценки эффективности работы банка, а также определение оценки за любой период времени, имея при этом минимальный объем информации о работе банка, находящийся в открытом доступе.

### Выводы к главе 1

Исходя из результатов проведенного исследования теоретико-методических основ системы банковского надзора и банковского контроля, можно сделать следующие выводы:

1. На сегодняшний день в экономической периодической печати, а также в учебниках и монографиях не существует систематизированного понятия дефиниций «банковский контроль» и «банковский надзор», которые определяют их целевое направление осуществления надзорных и контрольных бизнес-процессов. На основе авторских определений дефиниций «банковский контроль» и «банковский надзор», систематизировано и сформулировано комплексное понятие «системы банковского надзора и банковского контроля», а также представлено в виде структурно-логической схемы на основе процессного подхода:

– «Банковский надзор» – это мониторинг или оперативное наблюдение

за процессом практического внедрения в деятельность кредитных организаций системы мероприятий регламентируемых Центральным Банком России, с целью обеспечения стабильности банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса, что представляет собой целостность, актуальность, достоверность, надежность и наличие системы защиты информации;

– «Банковский контроль» – это совокупность бизнес-процессов, осуществляющих проверку практической реализации системы мероприятий регламентируемых Центральным Банком России в кредитных организациях для отслеживания выполнения ими требований Центрального Банка, а также применение конкретных методов и инструментов для исправления выявленных ошибок, с целью обеспечения стабильности банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса.

– «Система банковского надзора и банковского контроля» – это комплекс связанных между собой бизнес-процессов банковского надзора и контроля, которые создают определенную целостность, упорядоченность инструментов регулирования, функционирования применяемых мероприятий, развития банковского бизнеса и обеспечения стабильности банковского сектора Российской Федерации в целом.

На сегодняшний день, система банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации состоит из:

- пруденциальных требований и норм - мер воздействия на допущенные нарушения;
- текущего банковского надзора: внешний контроль и внутренний контроль;
- ликвидации и санации (процедуры предотвращения банкротства или отзыв лицензии);
- лицензирования (выдача лицензии) и регистрации изменений.

2. Для наглядного представления связанных между собой бизнес-процессов банковского надзора и контроля, которые создают определенную

целостность, упорядоченность инструментов регулирования, функционирования применяемых мероприятий, развития банковского бизнеса и обеспечения стабильности банковской системы Российской Федерации в целом, нами разработана процессная модель системы банковского надзора и банковского контроля.

На основе исследования методического контура направлений и инструментов построения системы банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации, нами предложены некоторые решения для повышения эффективности данной системы:

- определение цели системы банковского контроля и надзора;
- наделение надзорных органов полномочиями повышения эффективности структурных отделов в кредитных учреждениях, обеспечения рыночной дисциплины и стабильности банковского сектора;
- обеспечение независимости надзорных органов, для принятия объективных управленческих решений;
- совершенствование системы управления рисками в банках учитывающей характер деятельности кредитной организацией;
- совершенствование внутреннего контроля;
- соблюдение основных принципов и стандартов надзора с учетом конкретных ситуационных обстоятельств банков, а также характера их деятельности.

3. Рассмотренные в работе методические подходы к оценке эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, позволяют утверждать, что использование зарубежных методик оценки степени надежности и финансовых устойчивости банка в основном основаны на мнениях экспертов (на пример методика «CAMELS»), а также, некоторые методики по установлению степени надежности, предложенные отечественными учеными (на пример метод «Кромонова В.С.») не дают 100%-й точности. Наилучшим методом оценки системы эффективности банковского надзора и банковского контроля на основе расчета степени

надежности и финансовых результатах, характеризующих устойчивость банка, является метод оценки Центрального Банка России. Поскольку, данный метод учитывает все экономические и политические условия развития государства, а также оценивает ситуацию, в которой находится российский банковский сектор. Но его недостатком является длительность процесса оценки и расчетов. В связи с этим, нами предлагается сформировать предварительную оценку эффективности банковского надзора и банковского контроля на основе экспресс-оценки, обобщающей и группирующей основные коэффициенты оценки эффективности банков, используемых в методиках CAMELS, В.С Кромонава и ЦБ РФ. Данная методика может быть использована в области банковского контроля и надзора с целью отбора кандидатов специальными службами для проведения контрольных процедур деятельности кредитных организаций. Преимуществом методики экспресс-оценки выступает оперативность в оценке эффективности работы банка за любой период времени, опираясь на находящийся в открытом доступе минимальный объем информации о работе банка.

## **2 АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩЕЙ ПРАКТИКИ РЕАЛИЗАЦИИ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **2.1 Анализ и оценка развития банковского сектора Российской Федерации**

Банковская система в России переживает серьезные структурные изменения, значение которых сопоставимо с построением новой системы после кризиса 1998 года. С одной стороны, очевидно, что статистические показатели для структурных единиц и единиц банковской системы в целом по всей стране сокращаются. С другой стороны, происходит стремительный рост онлайн-банковского обслуживания, когда возможности дистанционного предоставления банковских услуг активизируют ход оптимизации пребывания банков в регионах. Очевидно, что модификация прогрессивного банковского бизнеса потребует не только реструктуризации организации банковского дела с использованием новых сервисных технологий, а также изменений качества организации всех бизнес-процессов. Кредитные учреждения, в основном банки, составляют основу национальной банковской системы.

Постепенный динамизм основных показателей национального банковского сектора является одним из факторов, способствующих стабильности экономического роста. Но сейчас необходимо обратить внимание на изменения, происходящие в платежных системах, чтобы найти точки роста для компаний во время расчетных операций.

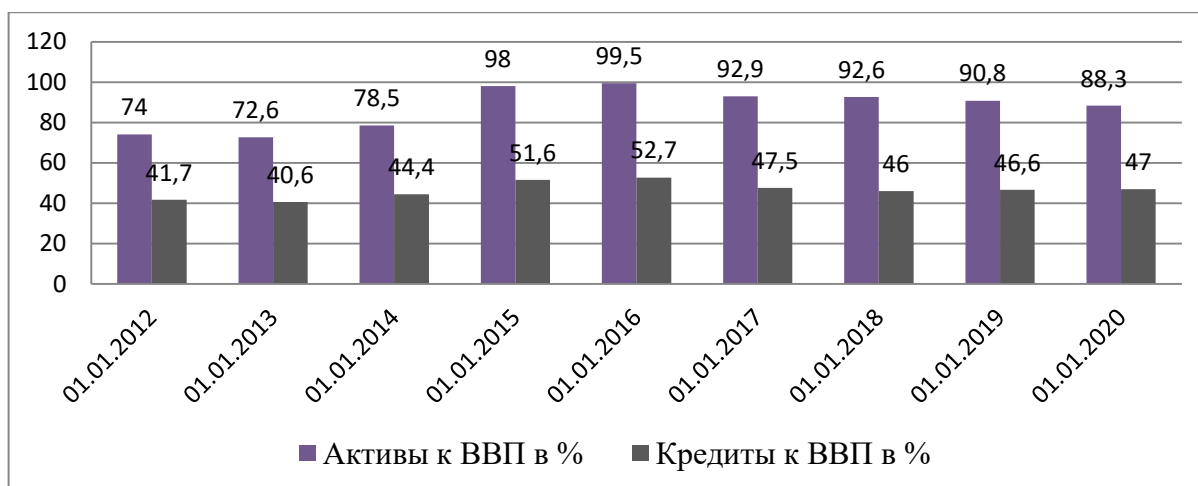
Состояние банковского сектора во многом отражает экономическую ситуацию в целом в стране. Стабильность банковской системы, является основным финансовым показателем реального сектора экономики. Стабильность банковского сектора, является одной из важнейших и приоритетных задач государства. В последний период времени банковский



сектор Российской Федерации претерпел серьезные изменения с момента своего создания. На что, по нашему мнению, нужно обратить особое внимание, рассчитывая изменения по статистическим данным за последние годы на основе статистических характеристик уровней временных рядов с использованием основных показателей банковского сектора в целом и группы крупных кредитных организаций в российском банковском секторе.

Трансформация банковской системы происходит под влиянием сочетания внешних и внутренних факторов. Внешние факторы включают макро факторы или факторы, которые представляют собой изменения в социальной, политической и правовой сфере государства, а также оказывают сильное влияние на развитие банковской системы. Влияние внутренних факторов зависит от роли и авторитета Банка России, квалификации банковских менеджеров и работников, а также от характера конкуренции между банками, степени осведомленности, целей развития банковского сектора и правил, которые существуют в банковской деятельности.

Как международные экономические санкции, так и падение спроса на потребительские товары негативно повлияли на макроэкономические показатели страны, а также на финансовые показатели банковского сектора. Где изменения важнейших показателей банковского сектора показывают их значимость для экономики в целом. Если рост кредитования превышает рост ВВП, это отражает кредитную экспансию в стране. Таким образом, наблюдается рост прибыли банков, что способствует ускорению экономического роста страны. В противном случае, в случае снижения темпов роста кредитования, экономический рост в стране снизится и, следовательно, банковский сектор станет менее значимым. Поэтому кредитные учреждения должны всегда искать пути улучшения своей структуры и развития своей деятельности (Рисунок 2.1).



Источник:<sup>35</sup>

Рисунок 2.1 – Основные показатели банковского сектора

Одной из проблем капитализации банковского сектора в Российской Федерации, как правило, является негативное влияние внешних факторов, замедление экономического роста и замедление роста ВВП. Если проанализировать динамику собственных средств кредитных организаций и ВВП, можно заметить, что рыночная стоимость всех конечных продуктов и услуг растет быстрее по отношению с фактической стоимостью (Таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Динамика собственного капитала банков и ВВП России

Дата	Собственный капитал		ВВП		Доля собственного капитала в ВВП, %
	Сумма млрд. руб.	Темп роста, %	Сумма млрд. руб.	Темп роста, %	
01.01.2012	5242,1	100	60282,5	100	8,7
01.01.2013	6112,9	116,6	68163,9	113,07	9,0
01.01.2014	7064,3	115,56	73133,9	107,29	9,7
01.01.2015	7928,4	112,23	79199,7	108,29	10,0
01.01.2016	9008,6	113,6	83101,1	95,3	10,8
01.01.2017	9387,1	104,2	86010,2	96,6	10,9
01.01.2018	9397,3	100,1	92089,3	93,4	10,2
01.01.2019	10269,3	91,5	103626,6	88,86	9,9
01.01.2020	10981,1	93,5	109361,5	94,7	10,0
Итого:	75391,1		754968,7		

Составлено автором по данным Банка России

<sup>35</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

Доля собственного капитала банковского сектора в составе ВВП рассчитана с помощью формулы (2.1):

$$\text{Доля собственного капитала в ВВП} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{ВВП}}, \quad (2.1)$$

До сих пор наблюдается недостаточная отраслевая капитализация по размеру ВВП. По итогам 2013 г. отношение активов банковского сектора к ВВП в России составило 97% к концу 2014 года, более 100%, такой же результат наблюдается и в 2019-2020 гг. Этот показатель ниже, чем в большинстве стран Восточной Европы (более 120% в Чешской Республике), что значительно ниже, чем в развитых странах (Германия - более 230%) или в некоторых странах БРИКС (Бразилия - 120%-160%).<sup>36</sup> Чтобы проиллюстрировать выше сказанное, нами проанализированы макроэкономические показатели российского банковского сектора за период с 01.01.2015 по 01.01.2020 гг. (Таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Макроэкономические показатели банковского сектора Российской Федерации (01.01.2015-01.01.2020 гг.)<sup>37</sup>

	Показатель	1.01.15	1.01.16	1.01.17	1.01.18	1.01.19	1.01.20
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд руб.)	77 653,0	82 999,7	80 063,3	85 191,8	94 083,7	96 581,1
	в % к ВВП	98,3	99,9	93,5	92,8	90,2	88,3
2.	Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	7 928,4	9 008,6	9 387,1	9 397,3	10 269,3	10 981,1
	в % к ВВП	10,0	10,8	11,0	10,2	9,8	10,0
	в % к активам банковского сектора	10,2	10,9	11,7	11,0	10,9	11,4

<sup>36</sup> Вожжова Е.Ф. О развитии банковского сектора РФ / Е.Ф. Вожжова // Развитие банковской системы в современных условиях: проблемы и перспективы: Материалы I-й Международной научно-практической конференции. – Донецк, ДонНУЭТ имени Михаила Туган-Барановского. – 2020. – С. 39-43. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://bank.donnuet.education/pdf/materials.PDF>

<sup>37</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

1	2	3	4	5	6	7	8
3.	Кредиты <sup>2</sup> , предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд руб.)	40 865,5	43 985,2	40 938,6	42 366,2	48 273,2	51 427,3
	в % к ВВП	51,7	52,9	47,8	46,1	46,3	47,0
	в % к активам банковского сектора	52,6	53,0	51,1	49,7	51,3	53,2
	из них:						
	кредиты, предоставленные нефинансовым организациям, включая просроченную задолженность (млрд руб.)	29 536,0	33 300,9	30 134,7	30 192,5	33 371,8	33 776,6
	в % к ВВП	37,4	40,1	35,2	32,9	32,0	30,9
	в % к активам банковского сектора	38,0	40,1	37,6	35,4	35,5	35,0
	кредиты, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд руб.)	11 329,5	10 684,3	10 803,9	12 173,7	14 901,4	17 650,7
	в % к ВВП	14,3	12,9	12,6	13,3	14,3	16,1
	в % к активам банковского сектора	14,6	12,9	13,5	14,3	15,8	18,3
	в % к денежным доходам населения	23,9	20,1	19,9	21,7	25,5	28,5
3.1.	Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) (млрд руб.)	1 098,7	849,9	1 174,5	1 370,1	1 531,1	...
	в % к инвестициям организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	10,6	8,1	10,4	11,2	11,2	...
4.	Вложения в ценные бумаги (млрд руб.)	8 358,1	10 115,2	9 901,1	10 563,9	11 484,2	12 011,7
	в % к ВВП	10,6	12,2	11,6	11,5	11,0	11,0
	в % к активам банковского сектора	10,8	12,2	12,4	12,4	12,2	12,4
	из них:						
	вложения в долговые ценные бумаги	7 651,4	9 616,0	9 365,6	9 947,5	10 856,5	11 499,9
	вложения в долевыми ценные бумаги	488,7	295,2	357,4	479,7	494,4	455,2
	учтенные векселя	218,0	204,0	178,0	136,7	133,2	56,7
5.	Вклады физических лиц (млрд руб.)	18 552,7	23 219,1	24 200,3	25 987,4	28 460,2	30 549,0
	в % к ВВП	23,5	27,9	28,3	28,3	27,3	27,9
	в % к пассивам банковского сектора	23,9	28,0	30,2	30,5	30,2	31,6
	в % к денежным доходам населения	39,2	43,7	44,5	46,2	48,7	49,3
6.	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) (млрд руб.)	23 418,7	27 064,2	24 321,6	24 843,2	28 006,0	28 146,4
	в % к ВВП	29,6	32,6	28,4	27,0	26,8	25,7
	в % к пассивам банковского сектора	30,2	32,6	30,4	29,2	29,8	29,1

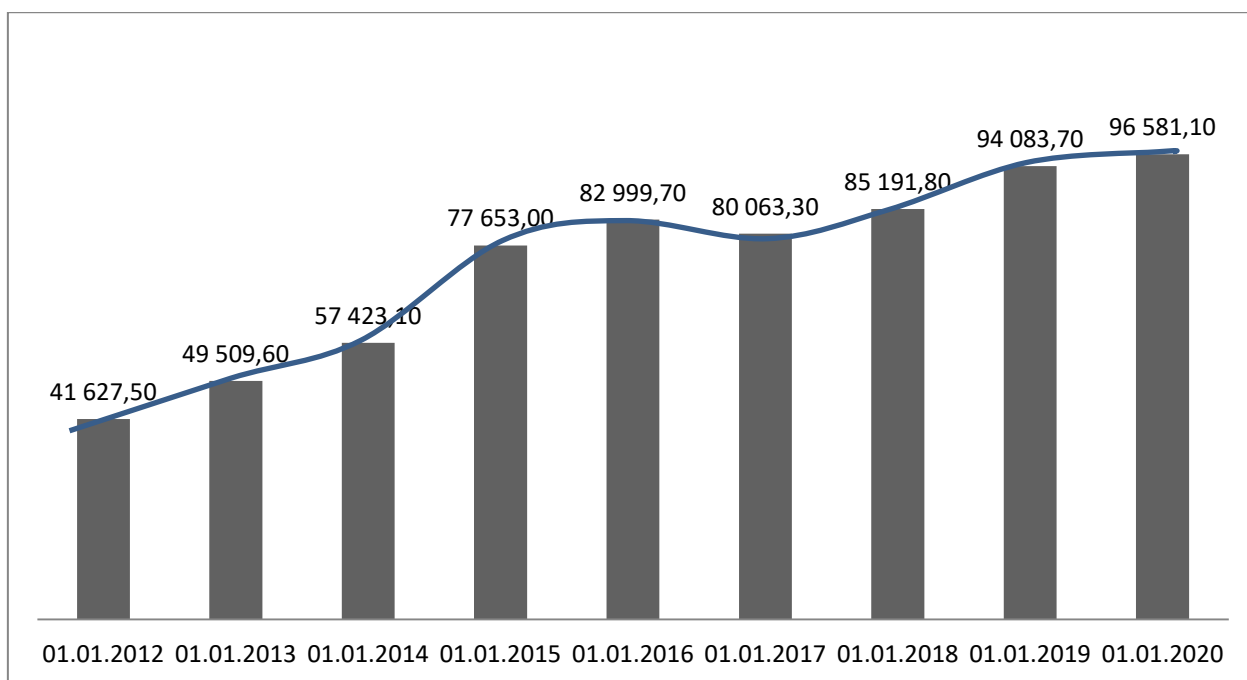


Рисунок 2.2 – Динамика изменения активов банковского сектора Российской Федерации (трлн. руб.)

Динамика совокупного кредитного портфеля российских банков за исследуемый период (2012-2020 гг.) показывает заметный рост (Рисунок 2.3). Это во многом определило общую динамику сектора. Стремительный рост кредитного портфеля наблюдается в период с 2012 до начала 2016 года (22 266,20 и 43 985,20 млрд. рублей соответственно). В 2017 г. отмечается незначительное его понижение (с 43 985,20 до 40 938,60 млрд. рублей), а с конца 2018 по сегодняшний день динамика кредитного портфеля положительна, наиболее заметный рост наблюдался в 2019 году, на 01.01.2020 года его показатель составил 51 427,30 млрд. рублей.

Однако, банковская деятельность в сфере кредитования населения сокращается, что побуждает банковский сектор искать новые источники роста. Доля необеспеченных кредитов с периодом кредитования более 90 дней увеличивается, что подразумевает снижение прибыли банков, специализирующихся в этой области кредитования.



Рисунок 2.3 – Динамика совокупного кредитного портфеля российских банков (2012-2020 гг.)

Индекс просроченной задолженности отражает качество кредитного портфеля банка, а также качество его активов и считается одним из наиболее важных показателей для оценки финансового состояния банка. Меры, по снижению риска потребительского кредитования, которые были приняты в период 2013–2014 годов Центральным банком России, способствовали увеличению требований коммерческих банков к новым потенциальным заемщикам, что привело к сокращению числа одобренных заявок на кредит. Данное обстоятельство, позволило снизить общие риски в сфере розничного кредитования (Рисунок. 2.4).

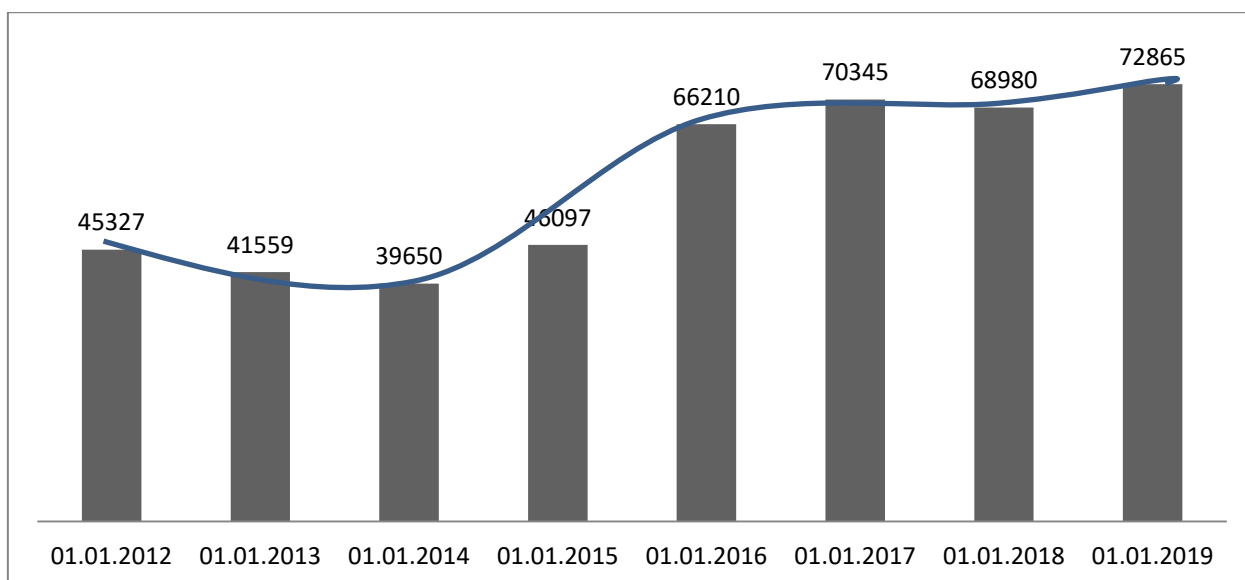


Рисунок 2.4 – Динамика просроченной кредитной задолженности физическими лицами в банковском секторе Российской Федерации (млн. руб.)

Положительным фактором является тенденция снижения процентной ставки по потребительским кредитам, что способствует обеспечению стабильности долгового бремени заемщиков. Начиная с конца 2014 начала 2015 года, ключевая ставка Банка России – 17% стремительно падает вниз. На сегодняшний день, она достигает значения – 4,25%, что свидетельствует о стабилизации банковской системы России (Рисунок 2.5).

Депозитные средства клиентов в банковском секторе Российской Федерации, также имеют тенденцию роста в период с 2012 по 2020 гг. только в 2017 г. было понижение данного показателя на 2 млрд. руб. относительно предыдущего года. Уже с середины 2018 года этот показатель продолжает расти. В 2019 году на 1,4% – до 58 695,4 млрд. руб. увеличилась совокупная сумма привлеченных средств юридических и физических лиц российскими банками. Положительную динамику показатель продемонстрировал и в начале 2020 года – рост на 3,2%. В 2019 году рост остатков средств на текущих счетах физических лиц способствовал росту объема привлеченных совокупных средств.

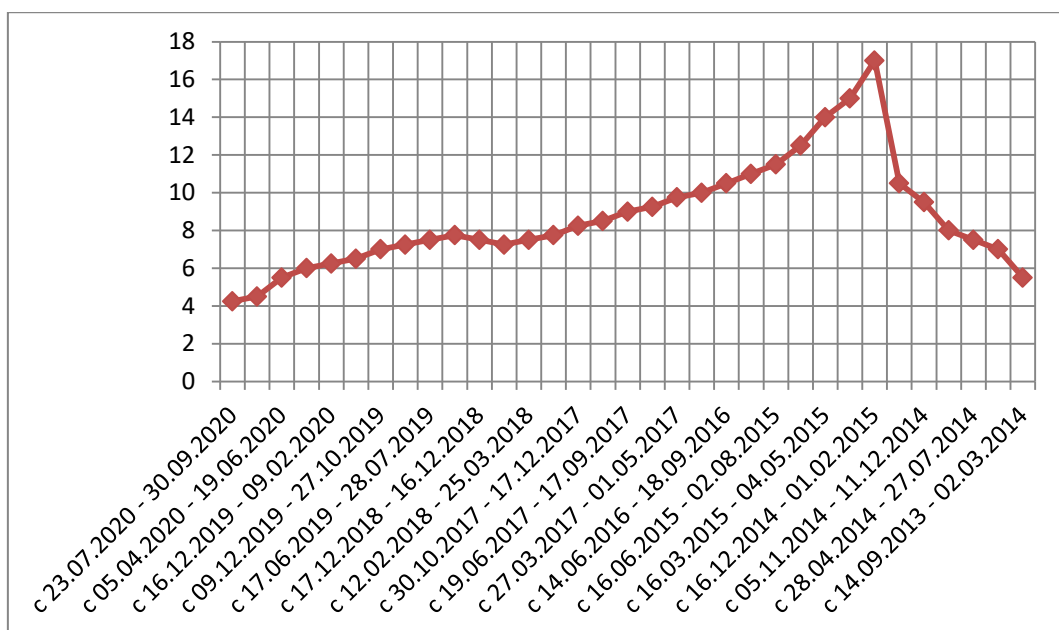


Рисунок 2.5 – Ключевая ставка Банка России (%) 2014-2020 гг.

Объем средств юридических лиц в 2019 год сократился на 2,8%, составив 28 146,4 млрд. руб. Для сравнения в 2018 году этот показатель был на уровне 28 460,2 млрд. рублей. В 2019 году остатки средств юридических лиц как на расчетных, так и на депозитных счетах продемонстрировали отрицательную динамику (Рисунок 2.6).

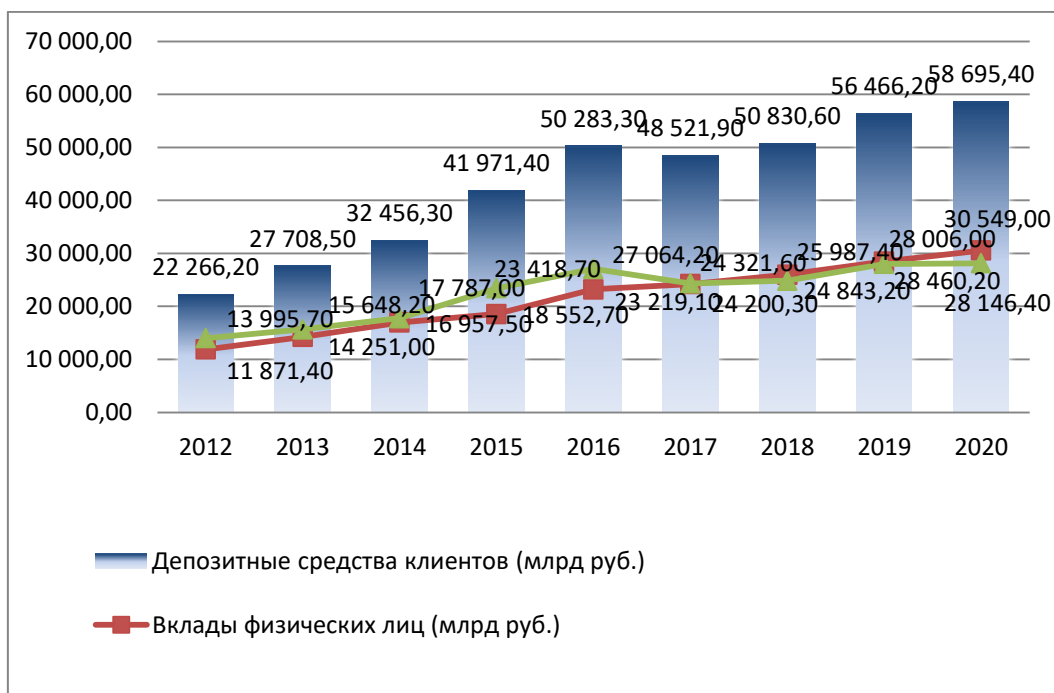


Рисунок 2.6 – Депозитные средства клиентов в банковский сектор Российской Федерации



Экономический рост банковского сектора, а также государства в целом, характеризует рост нормы прибыли кредитных организаций. Банковский сектор России показал хорошие результаты с точки зрения прибыли в 2012 году, в этот период прибыль находилась на уровне 1021 млрд. рублей, а в 2013 году - на уровне 1012 млрд. рублей, тогда как в 2014–2015 годах наблюдалось снижение до уровня 735 млрд. рублей. С 2016 года снова отмечается рост прибыли и к началу 2020 года, удалось достичь уровня более 2196 млрд. рублей (Таблица 2.3).<sup>38</sup>

Таблица 2.3 – Финансовый результат деятельности кредитных организаций Российской Федерации за период 2012-2019 гг.

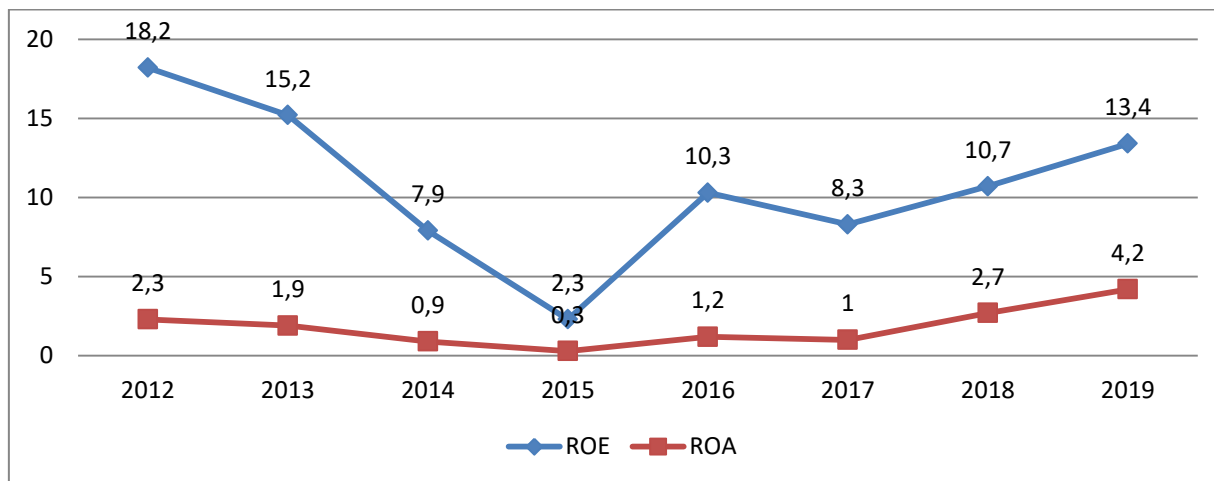
Показатель	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Общий объем прибыли (+)/убытков (-), полученных действующими КО, млн. руб.	1011889	993585	589141	191965	929662	789661	1344829	2036844
Объем прибыли КО, имевших прибыль, млн. руб.	1021250	1012252	853240	735803	1291868	1561647	1919407	2196398
Удельный вес действующих КО, имевших прибыль, %	94,2	90,5	84,9	75,4	71,4	75,0	79,3	84,4
Объем убытков КО, имевших убытки, млн. руб.	9361	18668	264098	543838	362205	771985	574578	159555
Удельный вес действующих КО, имевших убытки, %	5,8	9,5	15,1	24,6	28,6	25,0	20,7	15,6

Следует отметить, что достоверно отражать существующие реалии банковской деятельности одни только абсолютные показатели не в силах.

<sup>38</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

Для этого необходимо учитывать относительные показатели банковской деятельности, такие как, рентабельность собственного капитала (ROE) и норма чистой прибыли (ROA) (Рисунок 2.7).

Характерным показателем оценки эффективности банковской деятельности является коэффициент достаточности капитала (Рисунок 2.8). С 2012 по 2014 год отмечается небольшое снижение его значения с 13,7% до 12,7%, и значительное по сравнению с его уровнем в 2010 году (18,1). В 2015 году коэффициент достаточности капитала был на уровне 2012 года – 13,7%. А затем наблюдается постепенное его снижение до 2018 года – 11,8 %. Согласно данным Центрального Банка, норматив достаточности капитала (Н1.0) по банковскому сектору в целом, за период с 2018 по 2020 гг. находится в пределах 11,8 -12,5%. На 01.01.2020 года значение норматива Н1.0 составляло 12,3% (12,2% на 01.01.2019 г.), Н1.1 - 8,6% (8,3% - 2019 г), Н1.2 - 9,3% (8,9% - 2019 г.).



Составлено автором по данным<sup>39</sup>

Рисунок 2.7 – Динамика изменения рентабельности активов и капитала банковского сектора Российской Федерации за 2012-2019 гг.

<sup>39</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

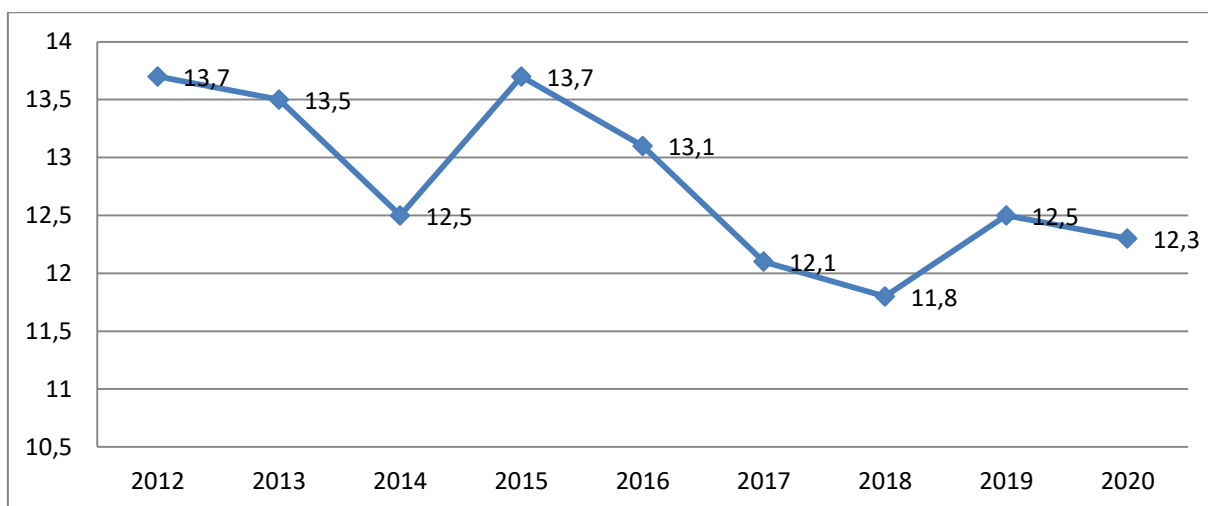


Рисунок 2.8 – Динамика изменения достаточности капитала банковского сектора Российской Федерации (%) (Н1.0) за 2012-2020 гг.

Медиана норматива Н1.0 по банковскому сектору России на 1 января 2020 года составляла 24,69%. На 1 января 2019 года, данный норматив был немногим выше – 24,81%, соответственно в начале 2018 года – 23,55%.

Коммерческие банки, которые находятся в состоянии санации в 2019 году нарушали установленные предельные значения норматива достаточности капитала Н1.0 и других обязательных нормативов. Также, по состоянию на 1 января 2020 года сравнительно низкие значения Н1.0 (от 8% до 10%) продемонстрировали четыре кредитные организации.

С 2012 года до начала 2020 года банковский сектор России демонстрирует показатель норматива достаточности капитала Н1.0 выше минимально необходимого (8%), что в свою очередь свидетельствует о стабильности банковской системы и умеренного наращивания собственного капитала коммерческих банков.

Финансовый результат кредитных организаций показывает стремительный рост, начиная с 2016 года до сегодняшнего дня, однако количественные показатели банковской системы Российской Федерации стремительно снижаются. С 01.01.2012 года до 01.01.2020 года количество действующих кредитных организаций сократилось более чем в 2 раза: с 978

единиц (2012 г.) до 442 (2020 г.). В этот период у 536 кредитных организаций отозваны (аннулированы) лицензии (Рисунок 2.9).

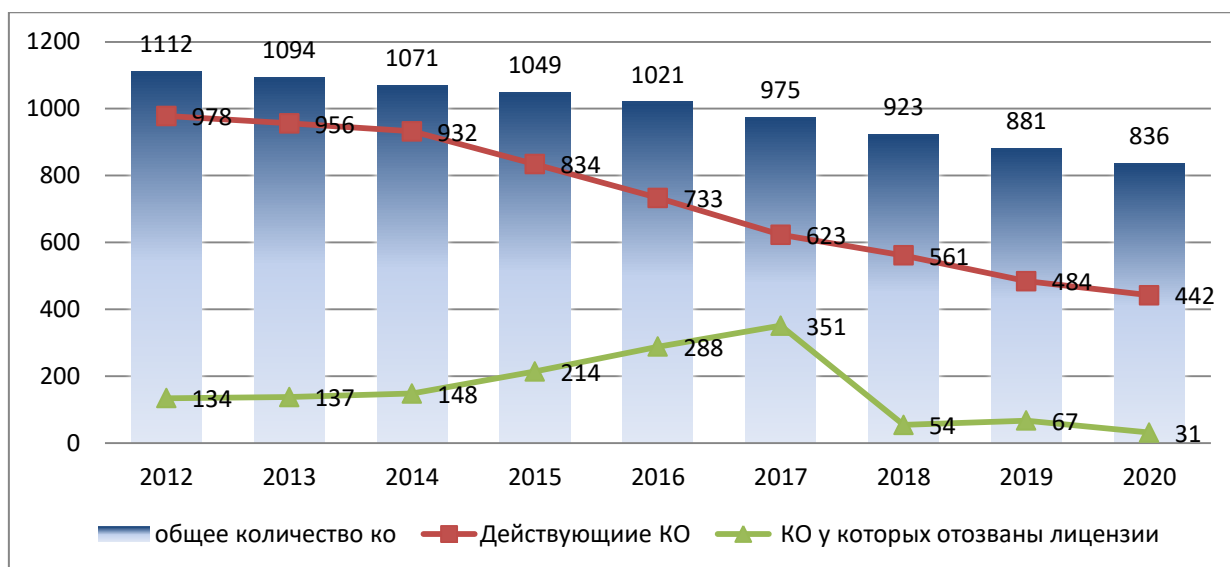


Рисунок 2.9 – Динамика количественных характеристик банковской системы России (единиц)

Большое количество банков с отозванными лицензиями наблюдается в период 2012-2017 гг. В первой половине 2013 года количество банков, у которых отозвали лицензию, было равно числу новых созданных. Ряд банков исчезает из-за поглощения или присоединения к другим кредитным учреждениям. Отметим, что небольшим банкам в российском банковском секторе, особенно региональным банкам, трудно выжить или конкурировать в присутствии крупных банков. Прогнозируем, что крупные банки и дальше будет поглощать небольшие (региональные) банки, в условиях концентрации капитала в банковском секторе. Уход иностранных банков с российского финансового рынка продолжается. Несмотря на высокую роль этих банков на мировом банковском рынке, для российского банковского рынка в частности и финансового рынка в целом трудно найти подходящую позицию для многих международных банков.

В 2013 году политика надзорного регулирующего органа сменила направление в сторону серьезного и строгого «отбора» существующих

кредитных организаций. Этот процесс привел к увеличению числа лицензионных исключений со стороны активных коммерческих банков. Основной причиной отзыва банковской лицензии является несоблюдение инструкций регулирующего органа № 139-И «Об обязательных банковских стандартах»<sup>40</sup>. Согласно документу, установлен контроль над соблюдением обязательных банковских стандартов.

В этом контексте можно отметить то, что на сегодняшний день в Российской Федерации нет ни одного проблемного банка. Есть банки, в которых назначена временная администрация. Банк России осуществляет контроль над всеми кредитными организациями. Все операции коммерческих банков подлежат мониторингу надзорных органов Центрального банка, отслеживаются состояние капитала и резервных фондов. По ряду банков каждый день ведется контроль движения активов в рамках системы раннего реагирования.

В заключение можно отметить, проведенный выше анализ показал, что банковская система России в целом стабилизировала свою работу. Развитие экономики страны определяется в основном эффективностью банковского сектора. Экономическая активность в большинстве секторов экономического комплекса, развитие малых и средних предприятий, увеличение реальных денежных доходов стимулируют кредитные учреждения к расширению сферы предоставляемых банковских продуктов, внедрению передовых технологий и повышению качества банковских услуг.

---

<sup>40</sup> Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70186876/>

## **2.2 Систематизация результатов оценки эффективности банковского надзора и банковского контроля на основе методик «CAMELS» и «В.С. Кроморова»**

Известно, что отсутствие стабильного финансового механизма в современных условиях приводит к снижению экономического роста и социального развития государства. Этот механизм представлен в виде сильного и сложного комплекса бизнес-процессов системы банковского надзора и банковского контроля для обеспечения безопасности банковского сектора Российской Федерации. Сегодня создание гибкой и эффективной банковской инфраструктуры является одним из приоритетов и задач, стоящих перед правительством России. Но, несмотря на активное развитие российской экономики, состояние современной банковской системы не совсем стабильно.

Следует отметить, доступ к системе надзора и контроля за работой банковского сектора в России является сложным процессом, связанным с развитием и регулированием банковского сектора. Центральный Банк России постоянно принимает меры для ужесточения организации банковского процесса. Согласно годовому отчету Центрального Банка России в 2018 и 2019 годах, увеличено количество обязательных мер воздействия Банка России на кредитные организации на 24,35%, а также соответствующее сокращение превентивных мер на 41%. Но в то же время Банк России не всегда может идентифицировать финансовые проблемы в кредитных учреждениях, которые угрожают стабильности банковского сектора и удалять их. Это связано с тем, что кредитные учреждения в России являются коммерческими, целью их деятельности является получение прибыли. При диверсификации операций и банковской деятельности снижается рентабельность банков. Это заставляет банки проводить рискованные действия, которые приводят к снижению финансовых возможностей банка и банкротству. Все это требует контрольных и надзорных процедур от

Центрального банка. Здесь можем отметить взаимосвязь между развитием банковского сектора и наличием сильной контрольной и надзорной системы, способной регулировать банковский бизнес кредитных организаций в России.

На состояние системы банковского надзора и банковского контроля, а также их регулирования влияют различные формы кризиса (например, глобализация, финансовые технологии, банковские кризисы). Эти эффекты не учитываются при создании системы банковского контроля и надзора за банковской деятельностью.

В соответствии с ростом мирового экономического кризиса, можно выделить некоторые тенденции развития банковской системы России:

- повышение кредитных рисков с помощью изменений в качестве кредитного портфеля банковского сектора.
- ухудшение финансового состояния населения, что привело к росту задолженности по кредитам;
- создание финансовых пирамид;
- уменьшение ипотечного кредитования.

В настоящее время существует необходимость в совершенствовании нового подхода к банковскому контролю и банковскому надзору в соответствии с стремительным ростом банковских рисков, связанных с различными видами экономических кризисов.

Банк России постоянно стремится улучшить банковский сектор путем устранения недобросовестных участников. С начала 2012 до 2020 года было отозвано 536 лицензий (Рисунок 2.9). Несмотря на все эти действия Банка России по совершенствованию банковской системы, он подвергся множеству критических замечаний, которые можно резюмировать следующим образом:

1. Отзыв лицензий приводит к тому, что вкладчики переводят свои средства в более крупные банки и банки, поддерживаемые государством. Таким образом, мелкие и региональные банки будут страдать от недостатка заемных банковских средств и плохой ликвидности, что в свою очередь

оказывает неблагоприятное влияние на банковскую систему в целом.

2. Сокращение числа банков приведет к долгосрочным негативным последствиям в конкурентной среде банковского сектора. И из-за отказа в выдаче лицензий мелким коммерческим банкам, существует риск дальнейшего дисбаланса в пользу поддерживаемых государством банков, которые навязывают свои условия вкладчикам и заемщикам.

3. Увеличение количества государственных банков в общем количестве банков в банковском секторе, может подвергнуть банковский сектор будущим кризисам. Это связано с тем, что государственные банки менее гибки в преодолении кризисов, но в то же время они способны противостоять многим банковским рискам.

По нашему мнению, надзорные органы Центрального банка России должны выявить приоритетные направления развития деятельности банковского сектора, что, в свою очередь, поможет добиться роста банковского бизнеса и будет способствовать противодействию влиянию внешних факторов на банковский сектор в условиях неопределенности.

Эффективность системы банковского надзора и банковского контроля играет важную роль в определении способности банковского сектора реагировать на внешние факторы, которые вызывают банковские кризисы. В России система банковского надзора и контроля нуждается в постоянном совершенствовании. Необходимость банковского надзора возникает в связи с осуществлением определенных видов деятельности банками, и необходимо уделять больше внимания повышению доверия населения к деятельности банков. Степень надежности коммерческого банка является лишь отражением доверия общественности к его деятельности и услугам.

Современные условия, связанные с деятельностью банковского сектора, характеризуются динамичностью и неопределенностью и влияют на стабильность деятельности кредитных организаций и их финансовые показатели. Поэтому необходима глубокая качественная оценка эффективности деятельности на основе анализа финансового положения



банка. Следует отметить, что экономические, социальные и политические факторы, возникающие в стране, являются одними из тенденций и проблем развития российского банковского сектора (Рисунок 2.10).

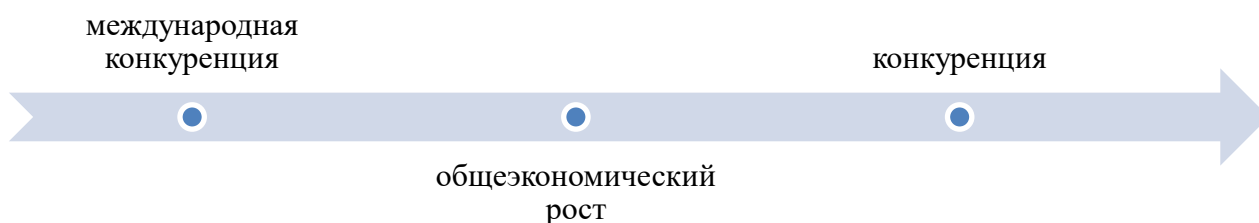


Рисунок 2.10 – Общие тенденции, определяющие развитие современного банковского сектора

В диссертационном исследовании были рассмотренные (в пункте 1.3) некоторые методические подходы для оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля. Методика «CAMELS» и методика «В.С. Кроморова» основаны на оценке качества активов, прибыльности, ликвидности, достаточности капитала, а также связаны с качеством управления банка. Поэтому, для дальнейшего анализа и оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля целесообразно воспользоваться данными методическими подходами. Для анализа и расчета количественных показателей оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля выбраны 5 коммерческих банков, в соответствии с размером их активов (Таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Рейтинг банков России по показателю «Величина чистых активов» на 01.01.2020 г.

Банк	Место в рейтинге	Доля рынка		Сумма, млн. руб.		
Сбербанк	1	32.02 %	+0.65	28 327 623	+64 755	
ВТБ	2	15.81 %	+0.54	13 989 326	+229 406	(1.67 %)
Газпромбанк	3	6.94 %	+0.12	6 144 003	-2 987	
Альфа-Банк	4	4.09 %	+0.32	3 618 965	+224 897	(6.63 %)
Россельхозбанк	5	3.93 %	+0.09	3 479 834	+20 819	

Источник:<sup>41</sup>

Так как, анализ количественных показателей банков имеет первостепенное значение для определения степени их надежности и играет важную роль в стабильности российского банковского сектора.

#### 1. Метод «В.С. Кроморова» (Таблица 2.5).

Для процесса оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля по методике «Кроморова В.С.» данные получены из формы 135 «Информация по обязательным нормативам».

Как видно из Таблицы 2.5 ПАО Сбербанк имеет самую высокую степень надежности среди банков, что свидетельствует о более высокой степени эффективности деятельности по сравнению с другими банками, что проявляется в структуре пассивов и активов.

Основная причина высокой надежности - рост коэффициента фондовой капитализации прибыли «К6», где он достиг «706,85» из-за увеличения собственного капитала и снижения уставного капитала. Следовательно, ПАО Сбербанк имеет возможность преодолевать риски достаточности капитала, а также имеет достаточный уровень ликвидности по сравнению с другими банками.

<sup>41</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

Таблица 2.5 – Расчет текущего индекса надежности банков на 01.01.2020 – по методике В.С. Кромонава

Показатели	Условное обозначение	ПАО Сбербанк <sup>42</sup>	ВТБ (ПАО) <sup>43</sup>	(АО) Газпром банк <sup>44</sup>	АО «Альфа-Банк» <sup>45</sup>	АО «Россельхозбанк» <sup>46</sup>
1	2	3	4	5	6	7
Уставный капитал, тыс. руб.	УФ	4 431 608 466	1 411 874 921	650 713 029	412 432 343	175 057 554
Собственные средства (капитал). Тys. руб.	К	4 560 510 560	1 665 692 255	769 543 561	485 640 427	506 244 430
Обязательства до востребования, тыс. руб.	ОВ	3 298 303 294	1 873 735 487	1 166 947 206	784 005 266	286 322 566
Суммарные обязательства, тыс. руб.	СО	22607097392	11996291130	5 537 820 368	3 098 211 748	2988228735
Ликвидные активы, тыс. руб.	ЛА	1 849 600 886	1 082 747 631	469 255 909	346 956 476	161 793 165
Активы работающие. Тys. руб.	АР	25695322606	12300855083	5 753 966 865	3 285 307 614	3085474703
Защитный капитал тыс. руб.	ЗК	202846037	110 446 828	51 498 242	25 509 332	22 334 156
Фонд обязательных резервов, тыс. руб.	ФОР	519951571	291 781 515	65 527 742	38 803 616	49 139 863

<sup>42</sup> Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика Кромонава ПАО Сбербанк. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481&BankMenu=camels&fform=kromonov>

<sup>43</sup> Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика Кромонава ВТБ (ПАО). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-1000&BankMenu=camels&fform=kromonov>

<sup>44</sup> Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика Кромонава АО «ГазпромБанк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=gazprombank-354&BankMenu=camels&fform=kromonov>

<sup>45</sup> Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика Кромонава АО «Альфа-Банк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=al-fa-bank-1326&BankMenu=camels&fform=kromonov>

<sup>46</sup> Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика Кромонава АО «Россельхозбанк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rossel-hozbank-3349&BankMenu=camels&fform=kromonov>

1	2	3	4	5	6	7
Генеральный коэффициент надежности К1	$K1=K/AP$	0.18	0,14	0,13	0,15	0.16
Нормирование коэффициента К1		0.18	0,14	0,14	0,15	0.16
Взвешивание коэффициента К1		7.59	5,51	6,39	6,72	6.86
коэффициент мгновенной ликвидности К2	$K2=L/A/OB$	0.56	0,58	0,40	0,44	0.57
Нормирование коэффициента К2		0.56	0,58	0,40	0,44	0.57
Взвешивание коэффициента К2		10.53	5,87	7,68	7,86	12.32
Кросс – коэффициент К3	$K3=C/O/AP$	0.88	0,98	0,96	0.94	0.97
Нормирование коэффициента К3		0.29	0,31	0,31	0,30	0.33
Взвешивание коэффициента К3		2.95	3,07	3,12	3,12	3,31
Генеральный коэффициент ликвидности К4	$K4=(LA+3K+ФОР)/CO$	0,11	0,12	0,11	0,13	0,08
Нормирование коэффициента К4		0,11	0,12	0,11	0,13	0,08
Взвешивание коэффициента К4		1,68	1,36	1,60	2,04	1,40
Коэффициент защищенности капитала К5	$K5=3K/K$	0,11	0,18	0,09	0,08	0,10
Нормирование коэффициента К5		0,11	0,18	0,09	0,08	0,10
Взвешивание коэффициента К5		0,65	0,82	0,23	0,16	0,27
Коэффициент фондовой капитализации прибыли К6	$K6=K/УФ$	523,24	2,56	3,95	8,15	1,10
Нормирование коэффициента К6		141,37	0,54	1,21	4,21	0,36
Взвешивание коэффициента К6		706,86	2,72	6,03	11,23	1,82
Текущий индекс надежности		898,65	28,14	82,45	38,21	25,45

Таблица 2.5 также показывает, что степень надежности других банков варьируется от «средней» до «низкой надежности». Эта разница обусловлена рейтингом надежности при расчете коэффициента капитализации прибыли «К6»:

- 1 место - ПАО Сбербанк;
- 2 место - (АО) Газпромбанк;
- 3 место - АО «Альфа-Банк»;
- 4 место - ВТБ (ПАО);
- 5 место- АО «Россельхозбанк».

Это является негативным признаком несоответствия метода «В.С. Кромонава» при включении этого показателя в расчет надежности, поскольку окончательный результат можно переоценить. Эта разница может быть проиллюстрирована на следующих рисунках (Рисунки 2.11 и 2.12).

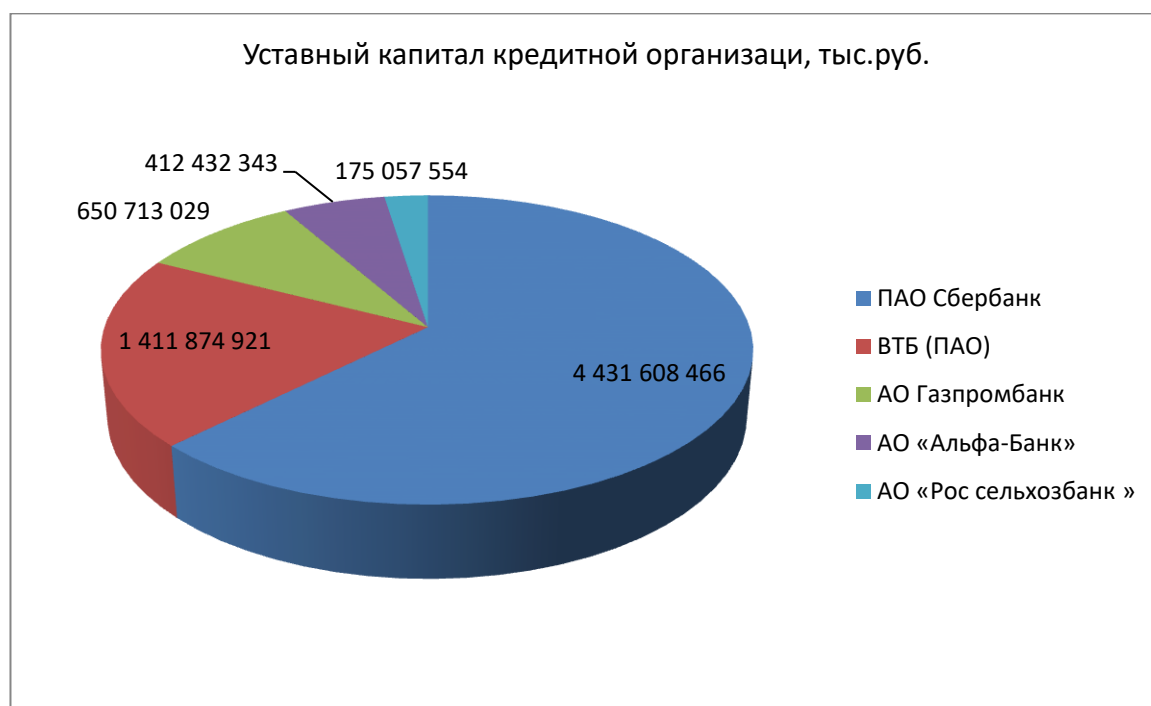


Рисунок 2.11 – Сравнение банков по уставному капиталу на 01.01.2020 г.

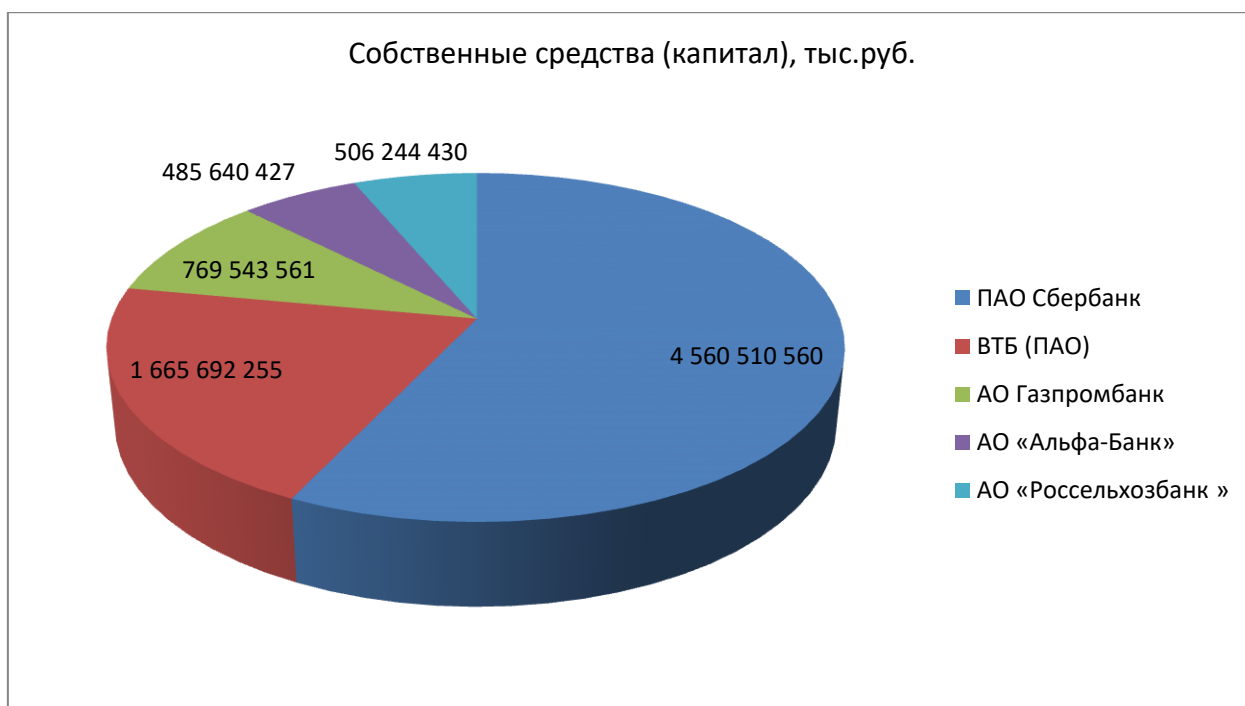


Рисунок 2.12 – Сравнение банков по собственному капиталу на 01.01.2020 г.

Анализируя максимальную величину общей номинальной стоимости акций ( $MVa$ ), можно сказать, что существует очень большая разница между ПАО Сбербанк и другими банками с точки зрения капитализации собственных средств кредитной организации (где фактическая величина уставного капитала влияет на сумму величины увеличения уставного капитала при капитализации собственных средств). Значение ( $MVa$ ) у ПАО Сбербанк – 391 049 477 тыс. руб. В то же время: АО «Россельхозбанк» – 282 047 013 тыс. руб., АО Газпромбанк – 53 302 790 тыс. руб., ВТБ (ПАО) – 37 964 181 тыс. руб., АО «Альфа-банк» – 34 404 463 тыс. руб. Рассчитана на основании уравнения (2.2):

$$MVa = CK - (УК + РФ) \text{ тыс. руб.}, \quad (2.2)$$

где:  $CK$ - собственный капитал;

$УК$ - уставной капитал;

$РФ$ - резервный фонд.

Следует отметить, что, поскольку данный метод не учитывает динамику показателей, однозначные выводы о степени надежности исследуемых банков по результатам анализа, проведенного на определенную дату, не являются полностью определенными. Чтобы получить более полное представление о финансовом положении кредитных организаций, целесообразно проводить расчеты с определенной периодичностью, оценивая эволюцию коэффициентов. Несмотря на относительно высокий уровень активности одних банков по сравнению с другими, величина финансовых коэффициентов банков - основных конкурентов, действующих в регионе – остается низкой и зачастую далека от оптимальной.

И так, финансовое положение банка служит основой для успеха его деятельности, с одной стороны, и как следствие его политики, с другой. Производительность конкретного банка, в большей степени, зависит от других внешних и эндогенных показателей, а также анализ области его управления не в полной мере определяет общий уровень конкурентоспособности кредитного учреждения.

## 2. Метод «CAMELS» (Таблица 2.6).

Для процесса оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля по методике «CAMELS» данные получены из формы 135 «Информация по обязательным нормативам».

По результатам анализа, на основании данных таблицы 2.6 можно сделать вывод, что наиболее устойчивыми коммерческими банками являются ПАО Сбербанк и АО «Россельхозбанк», которые получили по 1 баллу. Данные банки имеют лишь незначительные отклонения в определенных показателях, но они не могут привести к негативным последствиям деятельности банка в целом.

ВТБ (ПАО), АО «Альфа-банк» и Газпромбанк (АО) набравшие по результатам анализа по 2 балла, находятся в хорошей форме и способны противостоять всем рискам, которым они могут подвергнуться в результате внешних и внутренних факторов.

Таблица 2.6 – Расчет текущего индекса надежности коммерческих банков на 01.01.2020 по методике CAMELS

Показатель	Нормативные значения, %	ПАО Сбербанк <sup>47</sup>	ВТБ (ПАО) <sup>48</sup>	Газпром банк (АО) <sup>49</sup>	АО «Альфа-Банк» <sup>50</sup>	АО «Россельхозбанк» <sup>51</sup>
1	2	3	4	5	6	7
Достаточность капитала						
К1	15-20	15.66%	10.01%	9.99%	10.89%	5.07%
К2	25-30	19.60%	11.77%	11.75%	13.31%	5.86%
К3	25-30	17.25%	11.48%	11.31%	12.55%	5.67%
К4	15-50	1.53%	46.11%	29.97%	14.45%	251.05%
К5	Минимальная 100	33.09%	32.40%	55.93%	34.28%	14.96%

<sup>47</sup> Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика «CAMELS» ПАО Сбербанк. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481&BankMenu=camels>

<sup>48</sup> Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика «CAMELS» ВТБ (ПАО). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-1000&BankMenu=camels>

<sup>49</sup> Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика «CAMELS» АО «ГазпромБанк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=gazprombank-354&BankMenu=camels>

<sup>50</sup> Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика «CAMELS» АО «Альфа-Банк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=al-fa-bank-1326&BankMenu=camels>

<sup>51</sup> Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика «CAMELS» АО «Россельхозбанк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rossel-hozbank-3349&BankMenu=camels&fform=kromonov>



1	2	3	4	5	6	7
Качество активов						
Уровень доходных активов	76-83	88.53%	84.65%	88.13%	85.68%	87.07%
Коэффициент защищенности от риска	>5	15.58%	2.34%	4.98%	10.41%	-8.66%
Уровень активов с повышенным риском	<20	17.52%	13.04%	14.73%	24.51%	20.02%
Уровень сомнительной задолженности	<5	2.35%	1.99%	2.18%	6.13%	7.32%
Уровень дебиторской задолженности в активах, не приносящих доход	< 40	11.26%	5.77%	3.82%	18.41%	23.47%
Деловая активность (качество управления)						
Общая кредитная активность	55-80	73.18%	72.09%	74.74%	66.82%	74.93%
Инвестиционная активность	<10	17.50%	14.87%	17.74%	15.26%	14.44%
Коэффициент использования привлеченных средств	<80	93.96%	87.32%	88.12%	82.70%	88.85%
Коэффициент рефинансирования	100	61.23%	162.70%	31.70%	46.04%	15.98%
Финансовая стабильность (качество управления)						
Коэффициент размещения средств	Чем ниже значение этого показателя, тем выше оценивается стабильность деятельности банка	87.98%	97.52%	96.24%	94.31%	96.85%
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования	>20	2.79%	8.65%	2.78%	3.85%	1.54%
Коэффициент дееспособности	>95	98.60%	98.23%	98.55%	98.17%	99.52%
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (с оборотами)	коэффициент учитывает также обороты по привлеченным МБК (усредненным за день)	3.67%	9.28%	3.19%	4.57%	1.72%

1	2	3	4	5	6	7
Ликвидность						
L1	3-7	7.17%	6.67%	5.58%	7.20%	4.98%
L2	8-12	15.41%	7.89%	10.84%	17.17%	11.75%
L3	12-15	6.37%	7.45%	7.19%	9.05%	4.57%
L4	15-20	8.18%	9.03%	8.47%	11.20%	5.41%
L5	100	205.18%	114.83%	139.29%	161.54%	284.51%
Балы:		1	2	2	2	1

В качестве преимущества метода оценки «CAMELS» является то, что разработаны стандартные критерии, а также отдельные рейтинги для каждого набора показателей оценки. Недостатком этого метода является его зависимость от экспертной оценки, поэтому результаты могут быть абсолютно неточными. Поэтому в данном исследовании, проведен анализ надежности банков по двум методикам оценки, для достижения более точных результатов и получения правильных.

В целом, результаты анализа эффективности деятельности банков по данным методикам подтверждают друг друга. Высокий уровень капитализации средств ПАО Сбербанк особенно наглядно подтверждается методикой «В.С Кроморова». Что касается коэффициентов ликвидности (Н3, Н4, Н2), также отметим, что они находятся в нормальных пределах, и банк не рискует потерять ликвидность. В частности, у Сбербанка высокий уровень текущей и немедленной ликвидности, в отличие от коэффициента долгосрочной ликвидности, который является низким по сравнению с другими банками.

### **2.3 Определение функций деятельности Центрального Банка России в системе банковского надзора и банковского контроля**

Банковский надзор и банковский контроль - это комплекс мер и процедур, используемых Центральным банком для обеспечения стабильной работы и безопасности банковской системы, предотвращая тем самым любые тенденции, направленные на дестабилизацию банковского сектора. Помимо принципов банковского надзора и контроля, изложенных в Базельском международном комитете по банковскому надзору, в России как упоминалось ранее, Центральный Банк Российской Федерации является регулирующим и надзорным органом страны. Следовательно, основная его цель заключается в обеспечении стабильного функционирования всей банковской системы государства, учитывая при этом права и интересы граждан, кредиторов и вкладчиков.

Повышение эффективности действия системы банковского надзора и банковского контроля, помимо повышения эффективности экономической политики и укрепления финансового и банковского рынка, являются важнейшими факторами обеспечения финансовой и банковской стабильности в любой стране. Основной задачей системы банковского надзора и контроля является защита банков, обеспечение надежности банковской деятельности и повышение их способности реагировать на банковские риски.

Сегодня система банковского надзора и банковского контроля в России представляет собой систему, которая способна динамично развиваться. Система банковского надзора и контроля продолжает развиваться во всех условиях и ситуациях нарастающей нестабильности в государстве. Эффективность системы банковского надзора и банковского контроля зависит от организованности с научной точки зрения и профессионализма надзорных органов, с практической точки зрения.

Анализируя материалы предыдущего пункта диссертационного

исследования, добавим, что методика Банка России является лучшей с точки зрения наиболее объективных результатов оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля. Поскольку она охватывает все аспекты деятельности банка с учетом текущей экономической ситуации в стране и изменения значений в соответствии с ситуацией в случае необходимости. Методика Банка России в отношении других инновационных методик оценки заключается в том, что она ориентирована на международные банковские стандарты и их постепенное внедрение в российском банковском секторе, но единственным недостатком является то, что это требует значительного времени в процессе оценки из-за большого количества операций.

На основе анализа макропруденциальных показателей деятельности банковского сектора России можно судить о финансовой устойчивости банковской системы (Таблица 2.7).

В целом, на основе анализа макропруденциальных показателей деятельности банковского сектора России можно сказать, что банковская система Российской Федерации находится в состоянии стабильного развития с середины 2018 года по сегодняшний день. Вследствие стабильного развития банковской системы государства обеспечивается ее финансовая устойчивость. О финансовой устойчивости свидетельствует постоянный стабильный рост показателей: достаточности капитала, ликвидности, финансового результата банка и рентабельности его активов, а также уменьшение уровня кредитного риска.

Таблица 2.7 – Показатели финансовой устойчивости банковского сектора России, %<sup>52</sup>

Показатель	01.01.18	01.01.19	01.01.20
1	2	3	4
Достаточность капитала			
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	12,1	12,2	12,3
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	8,5	8,9	9,3
Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным активам	39,2	35,0	37,4
Кредитный риск			
Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд	10,0	10,1	9,3
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам в % от общего объема выданных ссуд	9,3	9,1	8,7
Отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к капиталу (Н10.1)	0,4	0,4	0,4
Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу (Н7)	226,1	204,7	180,4
Ликвидность			
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам	11,0	10,6	11,2
Отношение ликвидных активов к совокупным активам	23,2	21,1	21,6
Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (Н2)	118,5	128,7	137,4
Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (Н3)	167,4	166,4	180,6
Отношение долгосрочных (свыше 365 или 366 дней) требований к капиталу, скорректированному на размер минимального остатка на краткосрочных (до 365 дней) счетах клиентов (Н4)	55,4	57,5	53,4
Отношение средств клиентов к совокупным ссудам	111,1	108,8	109,2
Рыночный риск (к совокупному капиталу)			
в том числе			
Процентный риск	31,9	24,5	25,8
Фондовый риск	3,6	3,5	4,5
Валютный риск	4,6	3,8	4,7
Товарный риск	2,5	6,1	1,8
Отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц к капиталу (Н12)	13,3	12,7	11,6

<sup>52</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

1	2	3	4
Финансовый результат банков за отчетный период (млрд руб.)	789,7	1344,8	2036,8
в % к активам банковского сектора	1,0	1,5	2,2
в % к капиталу банковского сектора	8,3	13,8	19,7
Рентабельность активов	1,0	1,5	2,2
Рентабельность капитала	8,3	13,8	19,7

В последние годы, правила ведения банковского бизнеса, которые устанавливает Центральный Банк, значительно изменились:

– наиболее важным и значительным изменением является внедрение системы страхования вкладов. Это непростой процесс, где определены следующие задачи: укрепление доверия населения к национальной банковской системе и создание системы гарантирования вкладов, как части финансовой стабильности страны в целом;

– во избежание потери своих конкурентных преимуществ кредитные организации должны постоянно совершенствоваться и расширять количество банковских продуктов и банковских услуг, создавать более прогрессивные структуры управления и информационные технологии для гибкого реагирования на изменяющиеся внешние обстоятельства;

– ряд нормативных актов, разработанных Центральным Банком, ориентированы на улучшение качества кредитного портфеля, совершенствование управления ликвидностью, улучшение внутреннего контроля и так далее.

На современном этапе развития экономики Российской Федерации, банковский надзор и контроль осуществляется в пределах двух федеральных законов: «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ и «О банках и банковской деятельности»<sup>53</sup> от

<sup>53</sup> Федеральный закон от 27,07,2002г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Россия)». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

02.12.1990 № 395-1-ФЗ<sup>54</sup>, а также в соответствии комплекса нормативных актов Центрального банка России, предписанных в рамках действующего законодательства.

В последние годы в российском банковском секторе наблюдается устойчивое снижение количества действующих кредитных организаций, что подтверждает слабые перспективы банковского сектора. В течение 2014–2020 годов в банковском секторе число кредитных организаций сократилось на 47,9%, в среднем на 7% в год (Таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Количество действующих кредитных организации Российской Федерации по видам лицензий на 01.01.2014-01.01.2020 гг.

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Кредитные организации, у которых есть право на осуществление банковских операций, всего	923	834	733	623	561	484	442
В том число:							
- Банки	859	783	681	575	517	440	402
- Небанковские кредитные организации	64	51	52	48	44	44	40
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:							
- Привлечение вкладов населения	756	690	609	515	468	400	356
- Осуществление операций в иностранной валюте	623	554	482	404	358	475	435
- Генеральные лицензий	270	256	232	205	199	149	136
- Проведение операций с драгметаллами	209	203	183	157	149	214	200

Число кредитных организаций, которые имеют лицензии на осуществления операций в иностранной валюте, за последнее время упало почти на 60%. Количество кредитных организаций, которые имеют право на привлечение вкладов населения сократилось на 47%, деятельность по продаже драгоценных металлов на 4,3% и генеральных лицензий на 50%.

Следующей особенностью организации процесса банковского надзора и банковского контроля в России, является неравномерное распределение

<sup>54</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 с ФЗ «О банках и банковской деятельности». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

количества кредитных организаций по федеральным округам. В центральном федеральном округе расположено более половины из всего количества кредитных организаций страны. В то же время 87,7% районных кредитных агентств находятся в Москве. Аналогичная ситуация наблюдается в федеральном округе Северо-Запад, где 67,3% кредитных организаций расположенных в Санкт-Петербурге. В федеральных округах Северного Кавказа и Дальнего Востока этот показатель имеет минимальные значения (Рисунок 2.13).

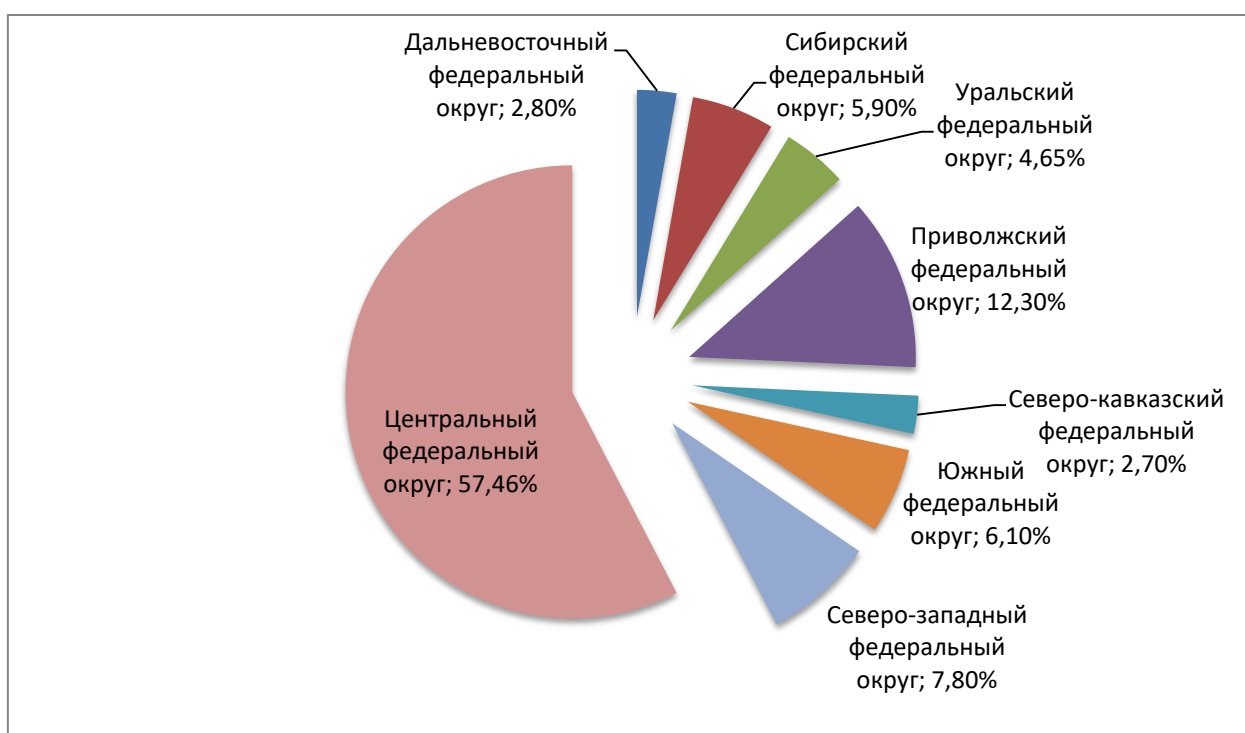


Рисунок 2.13 – Распределение кредитных организаций по федеральным округам России на 01.01.2020 г.

Количество дочерних компаний кредитной организации является одним из важнейших количественных критериев, отражающих как размер ее коммерческой деятельности, так и ее стабильность на современном финансовом рынке.

Организация процесса банковского надзора и банковского контроля в России во многом соответствует банковской практике развитых стран мира,



но нуждается в постоянном развитии. На сегодняшний день российская банковская система работает на основании принципов «Базель III». Внедрение требований «Базель III» в деятельность банковской системы России осуществлялась согласно плану, разработанному Центральным банком (Рисунок 2.14).



Рисунок 2.14 - «Базель III»: план-график реализации в России<sup>55</sup>

По оценкам Центрального банка России, уровень собственного капитала первого уровня в России на 01.01.2020 года составлял более 12%, против требуемых Базелем III - 6% (Таблица 2.9). Уже сегодня российские банки соответствуют Базелю III по следующим параметрам: ожидаемые резервы убытков; минимальный коэффициент ликвидности (Рисунок 2.15); оценка достаточности капитала (Рисунок 2.16).

<sup>55</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

Таблица 2.9 – Динамика капитала и показателей достаточности капитала банковского сектора России в соответствии Базель III

Показатель	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
	млрд руб.	в % к капиталу всего	млрд руб.	в % к капиталу всего	млрд руб.	в % к капиталу всего
Структура капитала (Базель III)						
Собственные средства (капитал) всего,	9 397,3	100,0	10 269,3	100,0	10 981,1	100,0
в том числе:						
1. Основной капитал,	6 622,7	70,5	7 499,7	75,3	8 224,6	74,9
в том числе:						
1.1. Базовый капитал	6 417,9	68,3	7 012,3	69,9	7 643,2	69,6
1.2. Добавочный капитал	204,9	2,2	487,4	5,4	581,3	5,3
2. Дополнительный капитал	2 774,6	29,5	2 769,6	24,7	2 756,6	25,1



Рисунок 2.15 – Нормативы достаточности капитала, установленные Центральным Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору

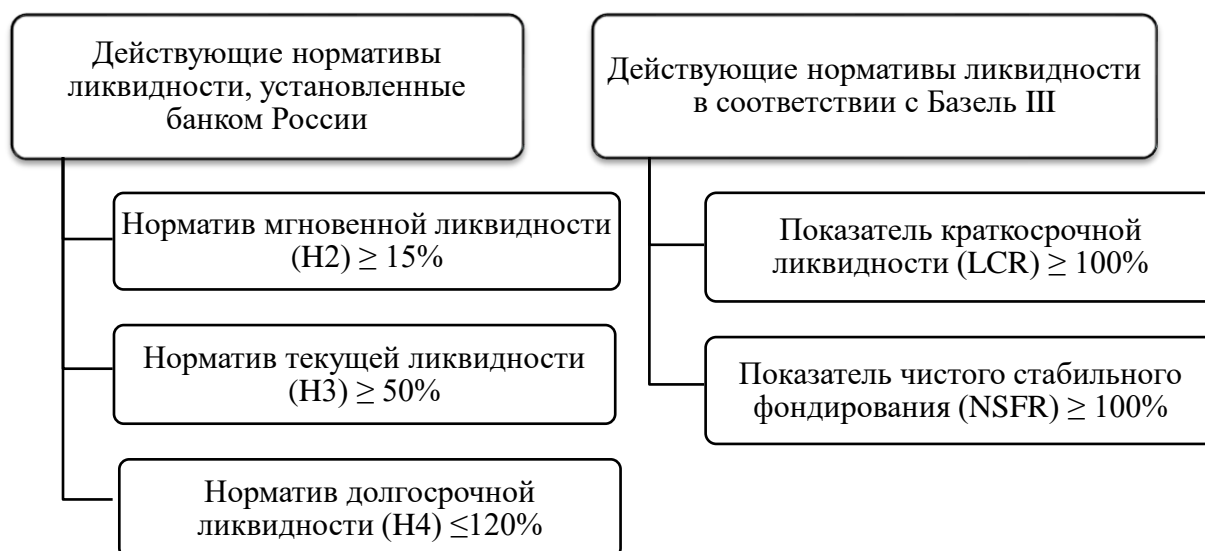


Рисунок 2.16 – Нормативы ликвидности, установленные Центральным Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору

Реализация требований, предложенных в Регламенте Базель III, большинство банков ставит в сложное положение (Таблице 2.10).

Таблица 2.10 – Количество кредитных организаций Российской Федерации, нарушивших норматив Базель III

Показатель	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
	Значение показателя, %	Количество КО, нарушивших норматив	Значение показателя, %	Количество КО, нарушивших норматив	Значение показателя, %	Количество КО, нарушивших норматив
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	12,1	2	12,2	1	12,3	1
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	8,2	3	8,3	2	8,6	1
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	8,5	5	8,9	3	9,3	3

Крупные банки, такие как Сбербанк, Газпромбанк и другие, уже приняли новые стандарты для расчета коэффициента достаточности капитала, но у них также есть проблемы с адаптацией к изменениям.

Как упоминалось ранее, внедрение Базеля III всеми банками российского банковского сектора затруднительно. Целесообразно рассмотреть эффективность деятельности лидеров банковской системы России, которые представлены в Таблице 2.4. С помощью методики оценки эффективности деятельности коммерческих банков и их выполнения всех требований Центрального Банка России, можно отметить, что все рассматриваемые банки придерживаются уровня достаточности капитала, определенного Базельским комитетом по банковскому надзору (Таблица 2.11).

Таблица 2.11 – Сведения об обязательных нормативах банков по методике оценки Центрального Банка России (на 01.01.2020)

Краткое наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение, %				
		ПАО Сбербанк	ВТБ (ПАО)	Газпром банк (АО)	АО «Альфа-Банк»	АО «Рос сельхоз банк»
1	2	3	4	5	6	7
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	10,528	11,6	7,967	9,088	9,925
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6\%$	10,528	11,6	10,369	10,673	11,372
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	$\geq 8\%$	14,522	18,3	11,9445	12,654	15,14
Норматив финансового рычага (Н1.4)	$\geq 3\%$	11,358	15,4	9,196	10,56	10,908
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	162,591	77,4	144,6675	162,028	133,903
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	229,989	61,3	164,485	158,54	248,178

1	2	3	4	5	6	7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	57,135	116,5	53,279	51,533	52,104
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800$	83,983	93,1	360,557	207,916	208,138
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3$	0,453	0,5	0,281	0,101	0,545
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25$	12,622	16,3	21,132	1,205	6,701

Составлено автором по данным ЦБ РФ форма 135.

Таблица 2.11 свидетельствует о том, что анализируемые банки придерживаются требований и нормативов, установленных Центральным Банком России, что отражает успешность надзорной и нормативной политики Банка России в отношении соблюдения стандартов и нормативных актов Банка России. Причем доля Сбербанка выше, чем у других банков, что позволяет ему увеличивать объемы банковской деятельности. Сбербанк является единственным банком, которому удалось достичь 15% достаточности капитала Базеля III. За исключением критерия (Н12) для использования капитала при покупке акций юридических лиц.

Отметим, что в отличие от Базеля III, который исключает из расчета величины базового капитала привилегированные акции, российский нормативный документ («Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» допускает включение определенных видов привилегированных акций в расчет данного показателя.

Также следует отметить, что по оценкам КПМГ, почти половина российских банков в данный момент не отвечают новым требованиям «Базель III». Более 300 млрд. руб. в основном капитале не хватает у 50-ти коммерческих банков для соответствия нормам и требованиям «Базель III». На Рисунке 2.17 показаны изменения в количестве кредитных организаций с точки зрения требований к достаточности капитала, а также на Рисунке 2.18 показана доля величины показателя Н1.0% в активах банковского сектора.

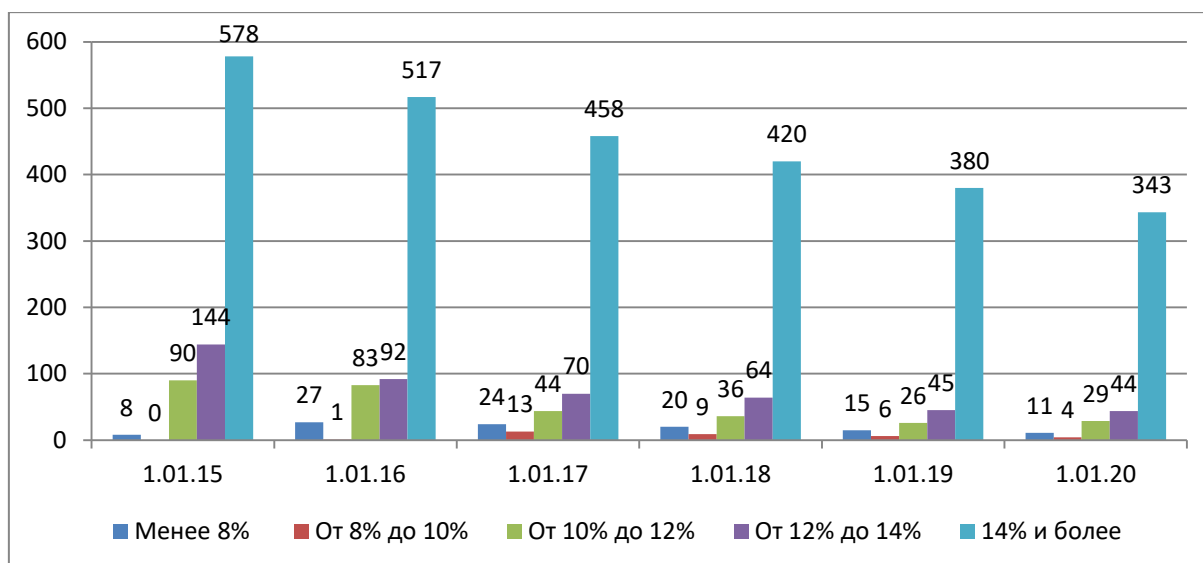


Рисунок 2.17 – Количество кредитных организаций по величине показателя Н1.0, %

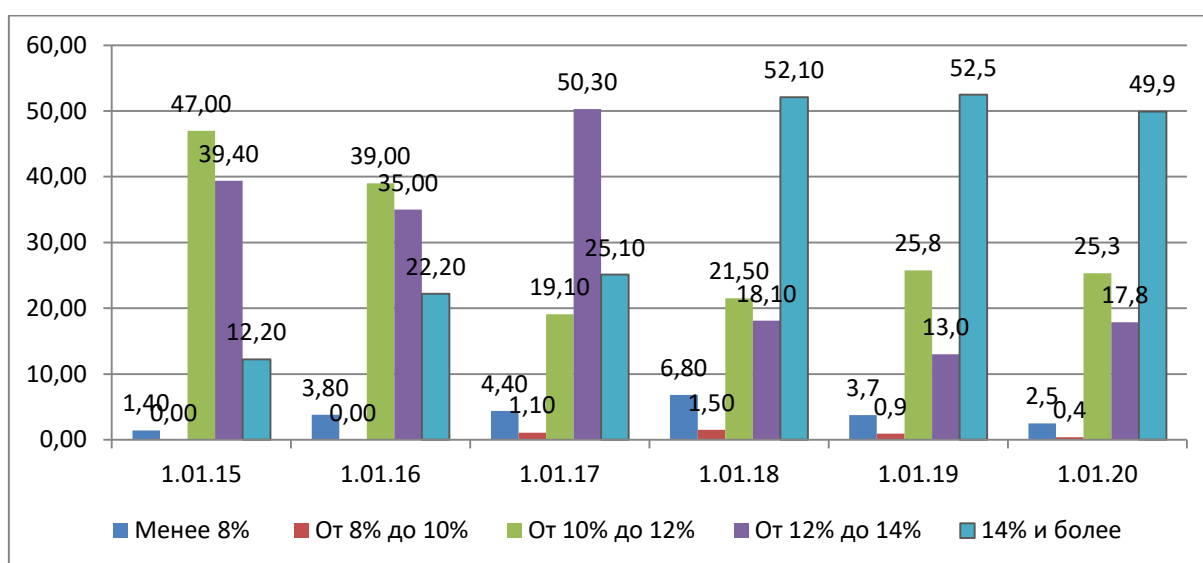


Рисунок 2.18 – Доля в активах банковского сектора по величине показателя Н1.0, %

Переход российского банковского сектора на новые стандарты Базеля III требует много времени и вложения денежных средств. Надзорные органы Центрального Банка на основе анализа состояния готовности национальной банковской системы определяют возможности кредитных организаций, когда и как они должны осуществлять следующий комплекс мер Базельского соглашения. Центральный банк, также оценивает текущее состояние финансового сектора страны в целом в соответствии с финансовым состоянием мирового рынка, для использования предлагаемых Базелем инструментов и принципов оценки рисков деятельности кредитных организаций.

Система банковского надзора в России, учитывающая особенности различных правовых норм российского законодательства, включает в себя следующие мероприятия: лицензирование банковской деятельности; пруденциальные нормативы и требования; дистанционный мониторинг или документирование; инспекция на месте или управление контактами; реорганизация и ликвидация.

Центральный Банк России в настоящее время, является регулятором, который осуществляет надзор за банковской системой и за соблюдением кредитными организациями российского банковского законодательства. При оценке деятельности коммерческих банков, Банк России обращает внимание на наиболее важные бизнес-процессы, а именно на систему оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, что в настоящее время является одним из важнейших направлений банковского надзора и контроля в Центральном Банке России.

Центральным Банк России осуществляет контроль и надзор над системой противодействия рискам отмывания денег и финансирования терроризма по следующим направлениям:

- проверка системы внутреннего контроля коммерческого банка и проверка соответствия его деятельности российскому законодательству и нормативным актам Банка России по борьбе с отмыванием денег и

финансированием терроризма;

– проверка соответствия операционной деятельности кредитных организаций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России в рамках процесса противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;

– проверка обязанностей кредитной организации по внедрению правил внутреннего контроля, имеющих отношение к процессу противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Если кредитная организация нарушает нормативно-правовые акты Банка России и Российской Федерации, в отношении борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, Банк России предпринимает превентивные меры по снижению количества и риска нарушений, предоставляя руководству кредитной организации информацию о нарушениях в ее деятельности с правом их предотвращения. В случае не выполнения кредитной организацией предписаний Центрального банка, Банк предпринимает принудительные меры: штрафы, ограничения и запрет на осуществление определенных банковских операций, отзыв лицензий. Кроме того, Банк России в соответствии со статьей 15-27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях вправе привлечь кредитную организацию к административной ответственности.

Отметим, что с 2013 года, вследствие не стабильной экономической ситуации в России, из-за военных действий в Украине, активизировался процесс отзыва лицензий у кредитных организаций. Наиболее важными причинами отзыва лицензий у кредитных организаций являлись нарушения законодательства и нормативных актов Банка России, а также нарушения Закона № 115-ФЗ<sup>56</sup> «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в

---

<sup>56</sup> Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – [Электронный ресурс] – Режим доступа:<https://base.garant.ru/12123862/>



частности, в отношении организации деятельности внутреннего контроля. В настоящее время, Банк России повысил нормативные и надзорные требования к кредитным организациям, в частности требования к оценке и управления рисками.

За период с 2013 до начала 2017 гг. Банк России отозвал 214 лицензии у кредитных организаций (Рисунок 2.19).

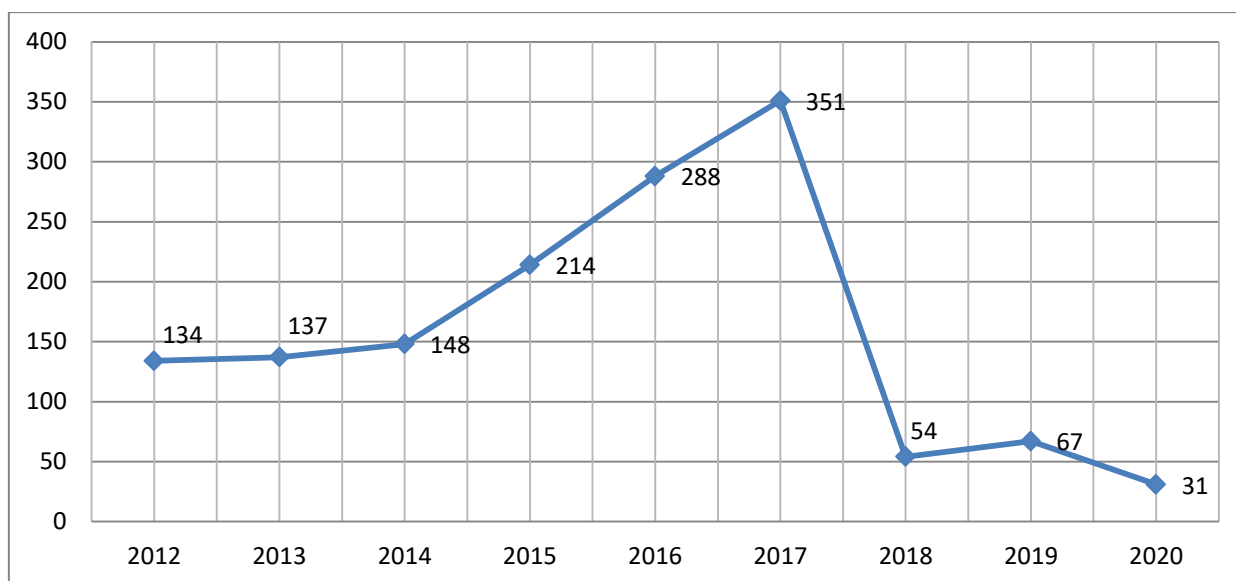


Рисунок 2.19 – Количество кредитных организации, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций (01.01.2012-01.01.2020 гг.)

В Таблице 2.12 приведены основные показатели деятельности кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».<sup>57</sup>

Таблица 2.12 – Отдельные показатели деятельности кредитных

<sup>57</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/)

организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства

Показатель	1.01.18		1.01.19		1.01.20	
	млрд руб.	в % от банковского сектора	млрд руб.	в % от банковского сектора	млрд руб.	в % от банковского сектора
Активы	10 374,6	12,2	9 953,7	10,6	7 284,7	7,5
Собственные средства (капитал)	-480,5	-5,1	-602,4	-5,9	-937,8	-8,5
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	2 586,5	8,6	2 501,6	7,5	2 547,7	7,5
из них: просроченная задолженность	984,1	50,7	1 032,5	49,3	1 336,0	51,0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	556,6	4,6	657,7	4,4	476,3	2,7
из них: просроченная задолженность	179,8	21,2	144,6	19,0	71,7	9,4
Вклады физических лиц	2 084,1	8,0	1 879,4	6,6	1 161,8	3,8
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций)	2 141,0	8,6	2 047,1	7,3	2 047,1	7,3

Отзыв лицензии «Мастер Банка» (ОАО) является примером ужесточения требований Банка России. В 2013 году (по итогам первого полугодия 2013 года «Мастер Банка» (ОАО) был 70-м в рейтинге банков России по активам и 39-м по счетам юридических и физических лиц, объем личных вкладов составляет около 47 млрд. рублей) из-за несоблюдения требований закона ПОД/ФТ в отношении правильной идентификации клиентов Банком России была аннулирована лицензия на совершение банковских операций. Более того, «Мастер Банк» (ОАО) был вовлечен в подозрительные и масштабные сделки. Количество подозрительных операций «Мастер Банк» (ОАО) оценивается в 200 миллиардов рублей. В то же время в «Мастер Банк» (ОАО) насчитывается около 100 нарушений

Федерального закона № 115-ФЗ руководство и владельцы кредитной организации не приняли эффективных мер по стандартизации своей деятельности. По оценкам Банка России, «Мастер Банк» (ОАО) предоставил кредиты компаниям и частным лицам связанными с владельцами банка на сумму более 20 млрд. рублей (25% активов банка).

Следует отметить, данные обстоятельства, подтверждают необходимость ужесточения систем внутреннего контроля для обеспечения адекватного уровня надежности, адаптированного к характеру и масштабам деятельности банковского сектора в целом.

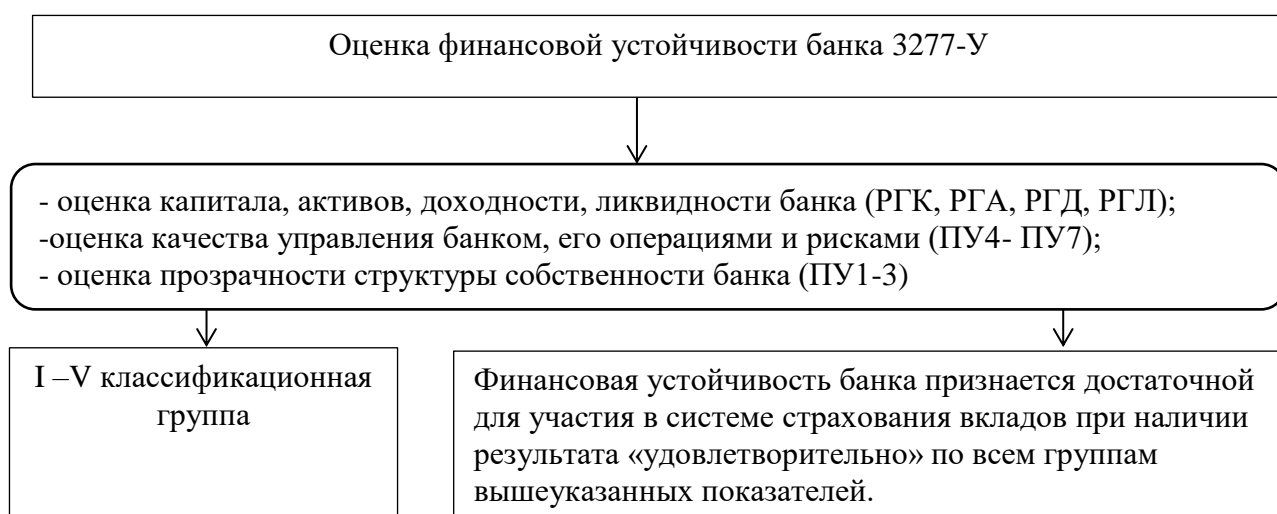
Важнейшим документом, который устанавливает правила внутреннего контроля в кредитных организациях, является Положение Банка России № 375-П. В соответствии данного Положения в правила внутреннего контроля включены следующие программы:

- программа организации ПОД/ФТ и управления рисками ОД/ФТ;
- программа идентификации клиента кредитной организации, его представителя, бенефициара;
- программа для выявления действий клиентов, подлежащих обязательному контролю и операции, которые предположительно должны выполняться в целях ОД/ФТ;
- программа, устанавливающая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, ответственными за идентификацию (в соответствии с Федеральным законом об идентификации третьих лиц);
- программа, устанавливающая порядок приостановления операций с наличными или иным имуществом;
- программа обучения и повышения квалификации персонала кредитной организации ПОД/ФТ.

Для оценки экономической ситуации в кредитной организации Банк России использует (Рисунок 2.20):

- количественные показатели, которые характеризуют финансовую устойчивость банка: капитал, ликвидность, активы и доходность;

- качественные показатели: система управления рисками (ПУ4) система внутреннего контроля (ПУ5), управление стратегическим риском (ПУ6), управление риском материальной мотивации персонала (ПУ7).



*Источник: составлено автором*

Рисунок 2.20 – Показатели оценки финансовой устойчивости кредитной организации в соответствии с Положениями Центрального Банка

Следует отметить, что с 2001 года на сегодняшний день Банк России внес более 20 поправок в Закон №115-ФЗ, а кредитные организации были адаптированы к требованиям данного закона.

В соответствии с этими изменениями, по нашему мнению, Центральный Банк России сможет повысить эффективность мер, которые используются при отзыве банковских лицензий кредитных организаций, которые нарушают законы и нормативные акты Банка России. Эти постоянные поправки Центральным Банком России к банковскому законодательству помогут разработать механизм контроля и надзора за банковской деятельностью. Кредитные учреждения будут в большей степени способствовать разработке систем внутреннего контроля, основанных на оценке риска, которые могут предотвращать, выявлять и устранять «подозрительные транзакции» от клиентов.

Согласно вышеизложенному, банковский надзор (и банковский

контроль) является динамичной системой, которая продолжает развиваться, несмотря на условия нестабильности. Достижения эффективности системы надзора и контроля зависит от способности эффективно функционировать и постоянно работать над развитием.

Проанализировав важные аспекты в рамках регулирования и развития банковского контроля и надзора в России в современных условиях, можно сказать, что он усложняется текущими экономическими и политическими условиями, поэтому необходимо выделить наиболее важные проблемы, влияющие на развитие системы банковского контроля и надзора в России:

- ужесточение нормативно-правовых мер в отношении кредитных организаций, что отражается негативно, поскольку может привести к стремлению кредитных организаций обойти нормативы и требования Центрального Банка России и, как следствие, к состоянию нестабильности;

- с увеличением степени аннулирования Центральным Банком России лицензий многих кредитных организаций с целью избавления от нелегальных игроков и незаконных операций в банковском секторе. В результате увеличивается концентрация капитала на банковском рынке в крупных банках, что негативно сказывается на развитии банковского сектора и способствует уменьшению возможности диверсифицировать активы и банковские услуги;

- сложные контрольные процедуры и повторяющиеся процессы отчетности, которые приводят к потере времени и увеличению затрат, а также препятствуют банковскому бизнесу кредитной организации, особенно в небольших и региональных банках;

- отсутствие доверия и прозрачности между кредитными организациями и регулируемыми органами, в дополнение к проблеме оппортунистического поведения не только между кредитными организациями и регулируемыми органами, но и между самими кредитными организациями, с одной стороны, и наблюдателями и контролирующим органом с другой, негативно отражаются на точной идентификации

состояния кредитной организации;

– необходимость разработки программного обеспечения и информационных технологий, а также повышения эффективности персонала (развитие информации);

– переход на Базель III является одной из важнейших проблем российского банковского сектора. Внедрение Базеля III способствует организации российской банковской системы как развитой системы и тем самым стимулирует иностранные инвестиции в страну.

В России в последние годы система банковского контроля и надзора реализуется в соответствии с практикой банковского контроля и банковского надзора развитых стран мира. Меры, принятые для создания интегрированной и ориентированной на риск системы надзора и контроля, направленные на повышение эффективности и способности оценивать финансовое положение банков в рамках требований Базеля III, особенно после вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО), а также на расширение возможностей входа на российский рынок иностранным предприятиям. Необходимость решения этих проблем возрастает, для поддержания стабильности банковского сектора и для конкуренции с иностранными кредитными организациями, которые будут иметь низкие финансовые издержки. Все это приводит нас к выводу о том, что создание эффективной системы банковского надзора и контроля помогает поддерживать стабильность банковского сектора и его потенциал для развития и сохранения его безопасности.

## Выводы к главе 2

Проанализировав особенности функционирования банковской системы Российской Федерации, можно сделать ряд выводов:

1. Состояние банковского сектора во многом отражает экономическую

ситуацию в стране в целом. Экономическая активность в большинстве секторов экономического комплекса, развитие малых и средних предприятий, увеличение реальных денежных доходов стимулируют кредитные учреждения к расширению сферы предоставляемых банковских продуктов, внедрению передовых технологий и повышению качества банковских услуг. Таким образом, в России наблюдается рост прибыли банков, что способствует ускорению экономического роста страны. Если проанализировать динамику собственных средств кредитных организаций и ВВП, а также их долю, можно сказать, что рыночная стоимость всех конечных продуктов и услуг растет быстрее, чем фактическая.

Динамика совокупного кредитного портфеля российских банков за исследуемый период (2012-2020 гг.) показывает заметный рост. Это во многом определило общую динамику сектора. В противном случае, в случае снижения темпов роста кредитования, экономический рост в стране снизится и, следовательно, банковский сектор станет менее значимым. Поэтому кредитные учреждения должны всегда искать пути улучшения своей структуры и развития своей деятельности.

С 2012 года до начала 2020 года банковский сектор России демонстрирует показатель норматива достаточности капитала Н1.0 выше минимально необходимого (8%), что в свою очередь свидетельствует о стабильности банковской системы и умеренного наращивания собственного капитала коммерческих банков.

Финансовый результат кредитных организаций показывает стремительный рост, начиная с 2016 года до сегодняшнего дня, однако количественные показатели банковской системы Российской Федерации стремительно снижаются. С 01.01.2012 года до 01.01.2020 года количество действующих кредитных организаций сократилось более чем в 2 раза: с 978 единиц (2012 г.) до 442 (2020 г.). В этот период у 536 кредитных организаций отозваны (аннулированы) лицензии.

Большое количество банков с отозванными лицензиями наблюдается в

период 2012-2017 гг. В первой половине 2013 года количество банков, у которых отозвали лицензию, было равно числу новосозданных. Ряд банков исчезает из-за поглощения или присоединения к другим кредитным учреждениям. По ряду банков каждый день ведется контроль движения активов в рамках системы раннего реагирования. Отметим, что небольшим банкам в российском банковском секторе, особенно региональным банкам, трудно выжить или конкурировать в присутствии крупных банков.

2. В диссертационном исследовании были рассмотрены методические подходы для оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля: методика «CAMELS» и методика «В.С. Кроморова», которые основаны на оценке качества активов, прибыльности, ликвидности, достаточности капитала, а также связаны с качеством управления банка. Для анализа и расчета количественных показателей оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля в России были выбраны 5 коммерческих банков, в соответствии с размером их активов, так как, анализ количественных показателей банков имеет первостепенное значение для определения степени их надежности и играет важную роль в стабильности российского банковского сектора.

В качестве преимущества данных методик оценки можно выделить то, что разработаны стандартные критерии, а также отдельные рейтинги для каждого набора показателей оценки. Недостатком является их зависимость от экспертной оценки, поэтому результаты могут быть абсолютно различными, неточными.

В целом, результаты анализа эффективности деятельности банков по данным методикам подтверждают друг друга. Высокий уровень капитализации средств ПАО Сбербанк особенно наглядно подтверждается методикой «В.С Кроморова». Что касается коэффициентов ликвидности (Н3, Н4, Н2), также отметим, что они находятся в нормальных пределах, и банк не рискует потерять ликвидность.



3. Однако, нами установлено, что методика Центрального Банка России является лучшей с точки зрения наиболее объективных результатов оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля. Поскольку она охватывает все аспекты деятельности банка с учетом текущей экономической ситуации в стране и изменения значений в соответствии с ситуациями в случае необходимости. Методика Центрального Банка России в отношении других инновационных методик оценки заключается в том, что она ориентирована на международные банковские стандарты и их постепенное внедрение в российском банковском секторе, но единственным недостатком является то, что это требует значительного времени в процессе оценки из-за большого количества операций.

На основе анализа экономической деятельности банковского сектора Российской Федерации и оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля с помощью методик «CAMELS», «В.С. Кромонава» и Банка России выделены наиболее важные проблемы и систематизированы их последствия, влияющие на развитие системы банковского контроля и надзора в России, а также на экономику страны в целом. Отсутствие решения данных проблем приведет к негативной концентрации капитала на банковском рынке, не соблюдению нормативов и требований Центрального Банка России, неточной идентификации состояния кредитной организации и увеличению затрат, препятствующих развитию банковского бизнеса.

### **3 ПОСТРОЕНИЕ МОДЕЛИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ**

#### **3.1 Экономико-математическая модель оценки эффективности банковского надзора и банковского контроля**

Эффективность системы банковского надзора и банковского контроля необходимо рассматривать через призму упорядочивания действий. Одним из таких путей упорядочивания является разработка и внедрение регулятивно-нормативных норм устанавливаемых уполномоченным органом, а также норм контроля над их соблюдением и применением воздействующих средств. На современном этапе развития, когда происходят полноценные процессы развития банковской системы в отечественной экономике обостряется актуальность разработки методики оценки эффективности действий Центрального Банка России. Более того очень актуальным встает вопрос об адекватном соблюдении банком принципов надзора, которые приняты в общемировой практике, за кредитными учреждениями, находящимися в сфере наблюдения.

В мировом сообществе к общепринятым принципам банковского надзора и банковского контроля можно отнести принципы организации современной системы управления в банковской сфере:

Во-первых, это многоуровневость системы. Многоуровневость присуща, не только системам управления, но и системам надзора, в том числе и за банками;

Во-вторых, принцип введения международных стандартов. Для более эффективного внедрения этого принципа следует использовать лучшие мировые практики банковского надзора;

В-третьих, принцип последовательного обеспечения надзорных органов усовершенствованными нормативными и методическими базами;

В-четвертых, принцип совершенствования научного обеспечения, модернизации материально-технической базы и повышения уровня подготовки кадрового состава;

В-пятых, принцип повышения прозрачности финансового состояния банков. Данный принцип возможно осуществить развитием публичности банка, что в свою очередь способствует совершенствованию механизмов самодисциплины.

Процесс банковского надзора включает два метода: пруденциальный и инспектирование. Пруденциальный надзор состоит из дистанционного надзора и надзора за документами путем непрерывной проверки отчетов, представляемых коммерческими банками регулирующим органам.

Дистанционный надзор играет важную роль в раннем и быстром раскрытии банковских рисков, с которыми банки могут столкнуться в ходе своей банковской деятельности. Этот тип надзора в основном зависит от информации и статистических данных предоставленных банками органам ответственным за надзор. Сокращение объема данных и информации, предоставляемых банками, с одной стороны, и не точное раскрытие баланса и финансового положения, с другой стороны, увеличивает вероятность наступления неблагоприятных условий функционирования банковской деятельности.

К важной составляющей реализации макропруденциальной политики следует отнести пруденциальный банковский надзор. Данный аспект направлен на ограничение системных рисков, что способствует повышению уровня финансовой стабильности и устойчивости банковского сектора и устранению перебоев в процессе функционирования внутри финансовой системы. Следовательно, в контексте данного исследования, эффективность системы банковского надзора и банковского контроля можно охарактеризовать как некоторое ограничение распространения системной пораженности в реальный сектор экономики посредством проводимой эффективной политикой Центральным Банком России, который выполняет

надзорные функции, направленные на идентификацию системных рисков в банковском секторе.

На основе представленной в работе оценки финансовой устойчивости банковского сектора и проведенного анализа развития банковской системы Российской Федерации определим и систематизируем основные факторы эффективности исследуемой системы:

- использование базовых принципов надзора и финансового контроля в соответствии с требованиями Базельского комитета;
- адекватное использование на макро- и микроуровне инструментов регулирования банковским сектором;
- сформированность структуры органов надзора в соответствии с необходимыми полномочиями на непрерывной основе.

Использование базовых принципов надзора и контроля представляет собой важнейший инструмент обеспечения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля за кредитными учреждениями. Основные принципы эффективной системы банковского надзора и банковского контроля создают фундамент для надежной банковской системы государства, а также используются в качестве ориентиров для оценки качества надзорных систем, выявление звеньев, которые нуждаются в совершенствовании, и определение мер, направленных на достижение базового уровня надежной надзорной практики. Впервые Основные принципы эффективного банковского надзора были опубликованы Базельским комитетом в 1997 году. Последняя редакция этого документа направлена на обеспечение максимальной непрерывности и сопоставимости с предыдущими версиями. В ходе последнего пересмотра «Основных принципов эффективного банковского надзора», «Методология оценки» была совмещена с «Основными принципами» в одном документе, что подчеркивает их взаимозависимость, а также тот факт, что они применяются в сочетании. В процессе работы над обновленной версией устранены многочисленные существенные недостатки в управлении рисками и другие

слабые места; учтены основные тенденции и изменения, которые сформировались в последние годы, а именно:

- важность применения макроподходов для обеспечения поддержки в выявлении и анализе системных рисков, а также применении предупреждающих мероприятий;

- потребность в большей интенсивности и ресурсах для эффективного надзора за системно важными банками;

- сосредоточение внимания на эффективном управлении кризисными явлениями, санкционных и ликвидационных мероприятиях, направленных на снижение вероятности дефолта банка.

Основной целью оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля является определение характера и масштаба слабых мест системы банковского надзора. Для решения этой задачи целесообразно разработать методический подход для оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, который основан на соблюдении действующих принципов разработанных Базельским комитетом.<sup>58</sup> Каждый из принципов выступает как стандарт для надзорной и контрольной деятельности Центрального банка страны, соблюдение которого подлежит оценке по определенным критериям.

В таблице 3.1 представлен перечень принципов соответствия эффективной системе банковского надзора и банковского контроля. Данный перечень принципов соответствия эффективной системе банковского надзора и банковского контроля представляет собой комплекс связанных между собой бизнес-процессов банковского надзора и контроля, которые создают определенную целостность, упорядоченность инструментов регулирования, функционирования применяемых мероприятий, развития банковского бизнеса и обеспечения стабильности банковской системы в целом.

---

<sup>58</sup> Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d295.pdf>

Таблица 3.1 – Перечень принципов Базель III соответствия эффективной системе банковского надзора и банковского контроля

№	Принцип банковского надзора	Критерии соответствия принципам (K=max)	Функциональное соответствие (Ф <sub>с</sub> )	Организационное соответствие (О <sub>с</sub> )
1	2	3	4	5
1.	Обязанности, цели и полномочия	7	-	7
2.	Независимость, подотчетность, ресурсы и правовая защита органов надзора	9	-	9
3.	Сотрудничество и совместная работа	3	-	3
4.	Разрешенные виды деятельности	5	-	5
5.	Критерии лицензирования	11	-	11
6.	Передача существенной собственности	6	-	6
7.	Крупные приобретения (поглощения)	5	-	5
8.	Наблюдательный подход	8	-	8
9.	Методы и инструменты надзора	12	-	12
10.	Наблюдательная отчетность	12	-	12
11.	Полномочия органов надзора по установлению санкций и мер воздействия	7	-	7
12.	Консолидированный надзор	7	-	7
13.	Взаимоотношения между органами надзора страны происхождения и страны пребывания	10	-	10
14.	Корпоративное управление	9	9	-
15.	Процесс управления рисками	14	14	-
16.	Адекватность капитала	6	6	-
17.	Кредитный риск	8	8	-
18.	Проблемные активы, отчисления и резервы	12	12	-
19.	Риск концентрации и лимиты по операциям, которые ставят под угрозу большую долю капитала	7	7	-
20.	Операции с взаимосвязанными сторонами	7	7	-
21.	Риск ограничения перевода средств в т.ч. страновой риск	6	6	-

1	2	3	4	5
22.	Маркетинговый риск	6	6	-
23.	Риск изменения в банковском портфеле процентных ставок	4	4	-
24.	Риск ликвидности	8	8	-
25.	Операционный риск	8	8	-
26.	Внутренний контроль и аудит	5	5	-
27.	Финансовая отчетность и внешний аудит	9	9	-
28.	Раскрытие информации и прозрачность	5	5	-
29.	Злоупотребление финансовыми услугами	12	12	-
	Всего:	288	126	102

Все принципы делятся на группы организационных и функциональных соответствий (Рисунок 3.1).

Группа №1: Организационные соответствия (Ос) - 1-13 принципы:

- *принципы, в которых определяются полномочия и обязанности надзорных органов*

Группа №2: Функциональные соответствия (Фс) - 14-29 принципы:

- *обеспечивают реализацию функций по пруденциальному регулированию и соответствию требованиям, предъявленным к банкам*

Рисунок 3.1 – Группы принципов соответствия эффективной системе банковского надзора и банковского контроля

Следовательно, эффективность системы банковского надзора и банковского контроля ( $\mathcal{E}^{\text{НК}}$ ) определяется уравнением (3.1)

$$\mathcal{E}^{\text{НК}} = \{O_c\} \cup \{\Phi_c\}, \text{ где} \quad (3.1)$$

$$O_c = \Omega_{\text{фз}}(O_1, \dots, O_{13}), \quad (3.2)$$

$$\Phi_c = \Omega_{\text{фз}}(\Phi_{14}, \dots, \Phi_{29}). \quad (3.3)$$

где  $\Omega_{\text{фз}}$  – множество функциональных зависимостей между бизнес-

процессами.

Эффективность системы банковского надзора и банковского контроля полученная на основе определения функциональной зависимости между бизнес-процессами может быть представлена множеством функционалов (3.4):

$$\begin{aligned} \Theta^{\text{НК}} = \Omega_{\text{фз}} \equiv \{ & \Omega_{\text{фз о1}} = (\Omega_{\text{фз о1}} K(\Pi_{1n}), \dots, \Omega_{\text{фз о13}} K(\Pi_{13n})) \cup \\ & (\Omega_{\text{фз ф1}} = (\Omega_{\text{фз ф14}} K(\Pi_{14n}), \dots, \Omega_{\text{фз ф29}} K(\Pi_{29n})) \}, \end{aligned} \quad (3.4)$$

где  $K$  - критерий композиции бизнес-процессов;

$\Omega_{\text{фз о1}} \equiv K_{0...7}(\Pi_{11...} \Pi_{1n})$  - описание бизнес-процессов  $(\Pi_{11...} \Pi_{1n})$  как композиции составляющих принципа «Обязанности, цели и полномочия» ( $O_1$ );

$\Omega_{\text{фз о2}} \equiv K_{0...9}(\Pi_{21...} \Pi_{2n})$  - описание бизнес-процессов  $(\Pi_{21...} \Pi_{2n})$  как композиции составляющих принципа «Независимость, подотчетность, ресурсы и правовая защита органов надзора» ( $O_2$ );

$\Omega_{\text{фз о3}} \equiv K_{0...3}(\Pi_{31...} \Pi_{3n})$  - описание бизнес-процессов  $(\Pi_{31...} \Pi_{3n})$  как композиции составляющих принципа «Сотрудничество и совместная работа» ( $O_3$ );

$\Omega_{\text{фз о4}} \equiv K_{0...5}(\Pi_{41...} \Pi_{4n})$  - описание бизнес-процессов  $(\Pi_{41...} \Pi_{4n})$  как композиции составляющих принципа «Разрешенные виды деятельности» ( $O_4$ );

$\Omega_{\text{фз о5}} \equiv K_{0...11}(\Pi_{51...} \Pi_{5n})$  - описание бизнес-процессов  $(\Pi_{51...} \Pi_{5n})$  как композиции составляющих принципа «Критерии лицензирования» ( $O_5$ );

$\Omega_{\text{фз о6}} \equiv K_{0...6}(\Pi_{61...} \Pi_{6n})$  - описание бизнес-процессов  $(\Pi_{61...} \Pi_{6n})$  как композиции составляющих принципа «Передача существенной собственности» ( $O_6$ );

$\Omega_{\text{фз о7}} \equiv K_{0...5}(\Pi_{71...} \Pi_{7n})$  - описание бизнес-процессов  $(\Pi_{71...} \Pi_{7n})$  как композиции составляющих принципа «Крупные приобретения



(поглощения)» ( $O_7$ );

$\Omega_{\text{фз } o8} \equiv K_{0...8}(P_{81...} P_{8n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{81...} P_{8n}$ ) как композиции составляющих принципа «Наблюдательный подход» ( $O_8$ );

$\Omega_{\text{фз } o9} \equiv K_{0...12}(P_{91...} P_{9n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{91...} P_{9n}$ ) как композиции составляющих принципа «Методы и инструменты надзора» ( $O_9$ );

$\Omega_{\text{фз } o10} \equiv K_{0...12}(P_{101...} P_{10n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{101...} P_{10n}$ ) как композиции составляющих принципа «Наблюдательная отчетность» ( $O_{10}$ );

$\Omega_{\text{фз } o11} \equiv K_{0...7}(P_{111...} P_{11n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{111...} P_{11n}$ ) как композиции составляющих принципа «Полномочия органа надзора по применению санкций и мер воздействия» ( $O_{11}$ );

$\Omega_{\text{фз } o12} \equiv K_{0...7}(P_{121...} P_{12n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{121...} P_{12n}$ ) как композиции составляющих принципа «Консолидированный надзор» ( $O_{12}$ );

$\Omega_{\text{фз } o13} \equiv K_{0...10}(P_{131...} P_{13n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{131...} P_{13n}$ ) как композиции составляющих принципа «Отношения между органами надзора страны происхождения и страны пребывания» ( $O_{13}$ );

$\Omega_{\text{фз } \phi14} \equiv K_{0...9}(P_{141...} P_{14n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{141...} P_{14n}$ ) как композиции составляющих принципа «Корпоративное управление» ( $\Phi_{14}$ );

$\Omega_{\text{фз } \phi15} \equiv K_{0...14}(P_{151...} P_{15n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{151...} P_{15n}$ ) как композиции составляющих принципа «Процесс управления рисками» ( $\Phi_{15}$ );

$\Omega_{\text{фз } \phi16} \equiv K_{0...6}(P_{161...} P_{16n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{161...} P_{16n}$ ) как композиции составляющих принципа «Адекватность капитала» ( $\Phi_{16}$ );

$\Omega_{\text{фз } \phi17} \equiv K_{0...8}(P_{171...} P_{17n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{171...} P_{17n}$ ) как композиции составляющих принципа «Кредитный риск» ( $\Phi_{17}$ );

$\Omega_{\text{фз } \phi18} \equiv K_{0...12}(P_{181...} P_{18n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{181...} P_{18n}$ ) как композиции составляющих принципа «Проблемные активы, отчисления и резервы» ( $\Phi_{18}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{19}} \equiv K_{0...7}(P_{191}... P_{19n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{191}... P_{19n}$ ) как композиции составляющих принципа «Риск концентрации и лимиты по операциям, которые ставят под угрозу большую долю капитала» ( $\Phi_{19}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{20}} \equiv K_{0...7}(P_{201}... P_{20n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{201}... P_{20n}$ ) как композиции составляющих принципа «Операции со связанными сторонами» ( $\Phi_{20}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{21}} \equiv K_{0...6}(P_{211}... P_{21n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{211}... P_{21n}$ ) как композиции составляющих принципа «Страновой риск и риск ограничения перевода средств» ( $\Phi_{21}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{22}} \equiv K_{0...6}(P_{221}... P_{22n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{221}... P_{22n}$ ) как композиции составляющих принципа «Рыночный риск» ( $\Phi_{22}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{23}} \equiv K_{0...4}(P_{231}... P_{24n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{231}... P_{23n}$ ) как композиции составляющих принципа «Риск изменения процентных ставок в банковском портфеле» ( $\Phi_{23}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{24}} \equiv K_{0...8}(P_{251}... P_{25n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{241}... P_{24n}$ ) как композиции составляющих принципа «Риск ликвидности» ( $\Phi_{24}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{25}} \equiv K_{0...8}(P_{241}... P_{1n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{251}... P_{25n}$ ) как композиции составляющих принципа «Операционный риск» ( $\Phi_{25}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{26}} \equiv K_{0...5}(P_{261}... P_{26n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{261}... P_{26n}$ ) как композиции составляющих принципа «Внутренний контроль и аудит» ( $\Phi_{26}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{27}} \equiv K_{0...9}(P_{271}... P_{27n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{271}... P_{27n}$ ) как композиции составляющих принципа «Финансовая отчетность и внешний аудит» ( $\Phi_{27}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{28}} \equiv K_{0...5}(P_{281}... P_{28n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{281}... P_{28n}$ ) как композиции составляющих принципа «Раскрытие информации и прозрачность» ( $\Phi_{28}$ );

$\Omega_{\text{фз } \Phi_{29}} \equiv K_{0...12}(P_{291}... P_{29n})$  - описание бизнес-процессов ( $P_{291}... P_{29n}$ ) как композиции составляющих принципа «Злоупотребление финансовыми услугами» ( $\Phi_{29}$ ).

Для оценки соответствия эффективности системы банковского надзора и банковского контроля Базельским принципам по каждому из критериев используется шкала с такой детализацией (Таблица 3.2):

- 1 – соответствует;
- 2 - в основном соответствует;
- 3 - существенно не соответствует;
- 4 - не соответствует.

Таблица 3.2 – Детализированные оценки соответствия эффективности системы банковского надзора и банковского контроля Базельским принципам

Соответствие основным принципам (оценка)	Содержание
1	Удовлетворяются все основные критерии, которые применяются в банковской сфере, без каких-либо существенных недостатков
2	Выявляются незначительные неточности, которые не могут быть причиной для беспокойства, но их целесообразно устранить для относительного соответствия принципам в течение отведенного периода времени
3	Существуют серьезные недостатки и есть доказательства, что проводимый надзор не эффективен, его применение и внедрение не влияет на деятельность кредитных учреждений; недостатки велики и серьезны, что не позволяет достичь соответствия
4	Надзор является неэффективным и это подтверждает существующее несоответствие нескольким основным критериям

*Источник: составлено авторами с учетом требований<sup>59</sup>*

Учитывая данные позиции соответствия основным принципам, можно воспользоваться расчетом диффузного индекса для определения эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, который рассчитывается по формуле<sup>60</sup> (3.5):

<sup>59</sup> Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>

<sup>60</sup> Науменкова С. Эффективность пруденциального банковского надзора: особенности методических подходов / С. Науменкова, К. Цицик // Инвестиции и инновации – № 5. - 2018. -- С. 179-181. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

$$I_{\text{ЭНК}} = \left[ \frac{N_{K1} + 0.5 \times N_{K2} - 0.5 \times N_{K3} - N_{K4}}{N_{K1} + N_{K2} + N_{K3} + N_{K4}} \right] \times 100\% \quad (3.5)$$

где  $I_{\text{ЭНК}}$  - индекс эффективности системы банковского надзора и банковского контроля;

$N_{K1}$  - количество критериев, соответствующих Основным принципам банковского надзора;

$N_{K2}$  - количество критериев, которые в основном соответствуют Основным принципам;

$N_{K3}$  - количество критериев, которые существенно не соответствуют Основным принципам;

$N_{K4}$  - количество критериев, не соответствующих Основным принципам банковского надзора.

Следовательно, значение индекса эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, можно охарактеризовать как:

1.  $I_{\text{ЭНК}} \geq 0,9-1,0 \rightarrow$  система банковского надзора и банковского контроля осуществляемая Центральным банком эффективна, банковская система государства стабильна;

2.  $I_{\text{ЭНК}} \geq 0,8-0,9 \rightarrow$  система банковского надзора и банковского контроля осуществляемая Центральным банком преимущественно эффективна. Основная часть кредитных учреждений придерживаются требований Базеля II и III;

3.  $I_{\text{ЭНК}} \geq 0,7-0,8 \rightarrow$  система банковского надзора и банковского контроля осуществляемая Центральным банком существенно не эффективна. Основная часть кредитных учреждений не придерживаются требований Базеля II и III;

4.  $I_{\text{ЭНК}} \leq 0,7 \rightarrow$  система банковского надзора и банковского контроля осуществляемая Центральным банком не эффективна, банковская система государства не стабильна.

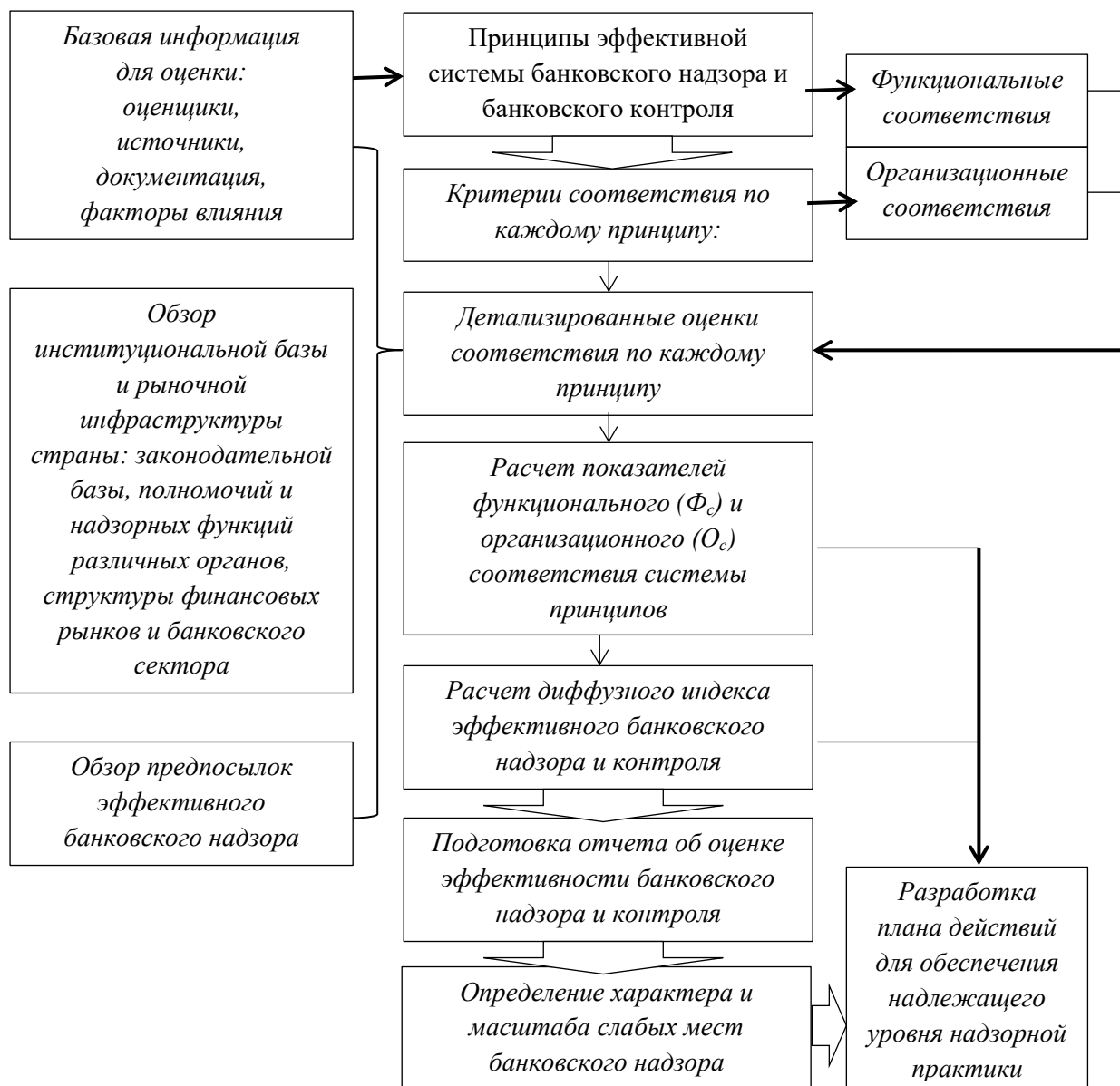
Однако именно непредсказуемая изменчивость современных условий функционирования банковского сектора приводит к неэффективности параметрических методов управления банковскими учреждениями и побуждает их руководство к кардинальным структурным изменениям, что, в свою очередь, также приводят к изменению закономерностей в процессах. Поэтому условия динамичного развития государства обуславливает необходимость проведения исследований на моделях, с помощью которых можно будет выявить закономерности, обусловленные их структурными изменениями, и получить информацию об изменении будущих показателей деятельности вследствие изменения бизнес-процессов. Следовательно, необходимость учета закономерностей изменений процессов требует применение не статических, а динамических вариантов модели оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, а именно целесообразно дополнить модель оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля (3.1) временными характеристиками (3.6):

$$\mathfrak{E}^{\text{HK}} = \{O_c(t)\} \cup \{\Phi_c(t)\}. \quad (3.6)$$

Процесс оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля базируется на применении пропорционального подхода. Пропорциональный подход в надзоре предполагает, что больше времени и ресурсов отводится более сложным по структуре или более рисковым банкам. Пропорциональный подход предусматривает учет профиля риска и системной важности банков.

Последовательность действий по оценке эффективности системы банковского надзора и банковского контроля отражена на Рисунке 3.2, из которого видно, что к основным аспектам эффективности системы в области управления банковским надзором и банковским контролем относятся принципы соответствия требованиям Базельского комитета, адекватное

использование на макро- и микроуровне инструментов регулирования банковским сектором; сформированность структуры органов надзора в соответствии с необходимыми полномочиями на непрерывной основе.



Составлено автором на основе <sup>61</sup>

Рисунок 3.2 – Схема оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля

<sup>61</sup> Науменкова С. Эффективность пруденциального банковского надзора: особенности методических подходов / С. Науменкова, К. Цицик // Инвестиции и инновации – № 5. - 2018. – С. 179-181. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnost-prudentsialnogo-bankovskogo-nadzora-osobennosti-metodologicheskikh-podhodov/viewer>

Для банков с неустойчивым финансовым положением, которые переходят к внедрению международных стандартов надзора, необходимо осуществлять более точные оценки эффективности надзорных процедур. Предложенный методический подход оценки эффективности банковского надзора и банковского контроля на основе расчета диффузного индекса эффективности надзорных процедур, дает возможности определить, какие именно надзорные процедуры осуществляемые Центральным Банком России не эффективны и не отвечают функциональным и операционным требованиям. Также, в процессе исследования установлено, что усиление надзорных процедур Банка России и концентрация регуляторных полномочий могут повлиять на замедление темпов экономического роста страны в целом. Усиление эффективности выполнения Центральным банком надзорных и регуляторных целей требуют уточнения полномочий органов надзора в пределах функционально-ориентированной структуры и дифференциации уровней регулирования.

Для апробации результатов предложенного методического подхода оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля с помощью экономико-математического моделирования, на основе проведенного анализа финансовой устойчивости банковского сектора (глава 2) и экспертных оценок, выставим критерии соответствия принципам эффективной системы банковского надзора и банковского контроля Российской Федерации (Таблица 3.3).

Из Таблицы 3.3 можно увидеть, что в деятельности банковской системы Российской Федерации имеются некоторые незначительные недостатки. Эти недостатки вполне устранимы и не вызывают серьезного беспокойства в области функционирования кредитных учреждений, и могут быть сопоставимы с принципами эффективной системы банковского надзора и банковского контроля в течение определенного периода времени.

Таблица 3.3 – Критерии соответствия системы надзорной деятельности банковского сектора России принципам эффективной системе банковского надзора и банковского контроля

№	Принцип банковского надзора	Критерии соответствия принципам (К=max)	Функциональное соответствие (Ф <sub>с</sub> )	Организационное соответствие (О <sub>с</sub> )
1	2	3	4	5
1.	Обязанности, цели и полномочия	7	-	7
2.	Независимость, подотчетность, ресурсы и правовая защита органов надзора	9	-	8
3.	Сотрудничество и совместная работа	3	-	3
4.	Разрешенные виды деятельности	5	-	5
5.	Критерии лицензирования	11	-	11
6.	Передача существенной собственности	6	-	6
7.	Крупные приобретения (поглощения)	5	-	4
8.	Наблюдательный подход	8	-	8
9.	Методы и инструменты надзора	12	-	12
10.	Наблюдательная отчетность	12	-	12
11.	Полномочия органов надзора по установлению санкций и мер воздействия	7	-	6
12.	Консолидированный надзор	7	-	7
13.	Взаимоотношения между органами надзора страны происхождения и страны пребывания	10	-	10
14.	Корпоративное управление	9	9	-
15.	Процесс управления рисками	14	13	-
16.	Адекватность капитала	6	6	-
17.	Кредитный риск	8	6	-
18.	Проблемные активы, отчисления и резервы	12	10	-
19.	Риск концентрации и лимиты по операциям, которые ставят под угрозу большую долю капитала	7	6	-
20.	Операции с взаимосвязанными сторонами	7	7	-
21.	Риск ограничения перевода средств в т.ч. страновой риск	6	5	-
22.	Маркетинговый риск	6	6	-
23.	Риск изменения в банковском портфеле процентных ставок	4	4	-
24.	Риск ликвидности	8	7	-
25.	Операционный риск	8	8	-



1	2	3	4	5
26.	Внутренний контроль и аудит	5	5	-
27.	Финансовая отчетность и внешний аудит	9	9	-
28.	Раскрытие информации и прозрачность	5	4	-
29.	Злоупотребление финансовыми услугами	12	10	-
	Всего:	288	115	99
		Всего: 214		

То есть, надзорная деятельность Центрального Банка России получает оценку «2» по шкале детализации соответствия системы банковского надзора и банковского контроля Базельским принципам. Количество критериев, соответствующих Основным принципам банковского надзора:  $N_{K1}=214$ . Количество критериев, которые в основном соответствуют Основным принципам:  $N_{K2}=74$ . Критерии, которые существенно не соответствуют ( $N_{K3}$ ) и вообще не соответствуют Основным принципам ( $N_{K4}$ ) банковского надзора отсутствуют. Тогда из уравнения (3.5) получим индекс эффективности системы банковского надзора и банковского контроля ( $I_{Э}^{НК}$ ) Российской Федерации:

$$I_{Э}^{НК} = \left[ \frac{214 + 0.5 \times 74}{214 + 74} \right] \times 100\%,$$

$$I_{Э}^{НК} = 0,87.$$

Следовательно, индекс эффективности системы банковского надзора и банковского контроля ( $I_{Э}^{НК}$ ) Российской Федерации находится в пределах  $I_{Э}^{НК} \geq 0,8 - 0,9$ , значит система банковского надзора и банковского контроля осуществляемая Центральным Банком России преимущественно эффективна. Основная часть кредитных учреждений придерживаются требований Базеля II и III.

Полученные данные свидетельствуют о том, что эффективное распределение и использование надзорных и контрольных ресурсов

достигается, во-первых, в условиях внедрения международных стандартов банковского надзора; во-вторых, концентрации надзорных функций центральным банком страны. Что обеспечивает необходимую оперативность и регуляторную гибкость в процессе решения проблемных вопросов по распределению полномочий и контроля над ситуацией в банковском секторе. В процессе функционирования банковской системы, эффективности банковского надзора и банковского контроля отведена ведущая роль в обеспечении финансовой устойчивости банковского сектора на основе идентификации и ограничения влияния системных рисков финансового сектора. Которая предусматривает совершенствование организации системы банковского надзора и контроля в пределах функционально-ориентированной структуры на основе дифференциации уровней регулировки, начиная от локального (регулирование в рамках отдельного банка) к национальному (регулирование на уровне центрального банка) и наднационального уровней. Формирование эффективной системы банковского надзора и банковского контроля определяет необходимость дальнейшей модификации бизнес-процессов надзорной деятельности, избежание дублирования функций, централизацию системы принятия решений, повышение уровня автоматизации процессов, снижение затрат на выполнение надзорной деятельности. Достичь данного результата можно с помощью детального моделирования бизнес-процессов, которые имеют некоторые недостатки, и определить их функциональные зависимости с помощью уравнения (3.3).

### **3.2 Структурно-функциональная модель поведенческого контроля и надзора в кредитных организациях**

Для формирования совершенной системы банковского надзора и банковского контроля в России, необходима модификация бизнес-процессов надзорной деятельности в целях избегания дублирования функций,

централизации системы принятия решений, повышения уровня автоматизации процессов, снижения затрат на выполнение надзорной деятельности. В рамках проведенного исследования и на основании полученных результатов предыдущего пункта диссертации, где были выявлены некоторые отклонения в критериях соответствия Основным принципам Базельского комитета, такие как: независимость, подотчетность, ресурсы и правовая защита органов надзора; риск концентрации и лимиты по операциям, которые ставят под угрозу большую долю капитала; раскрытие информации и прозрачность; злоупотребление финансовыми услугами, предлагаем повысить эффективность системы бизнес-процессов внутреннего контроля в российских коммерческих банках для управления поведенческими рисками.

Отметим, что основной принцип концепции поведенческого контроля, базируется на понятии «управление по отклонениям». С учетом этого и на основе анализа публикаций, посвященных исследованию сущности понятия «поведенческого контроля/надзора», под системой бизнес-процессов поведенческого контроля/надзора ( $\Pi_{к/н}$ ) будем понимать подсистему управления кредитным учреждением, направленную на оперативное выявление средствами мониторинга внутренних и внешних угроз, способных вызвать отклонения ключевых индикаторов финансовой устойчивости от запланированного (нормативного) уровня и на формирование программы их предотвращения в целях достижения финансовых целей и обеспечения реализации финансовой стратегии банка.

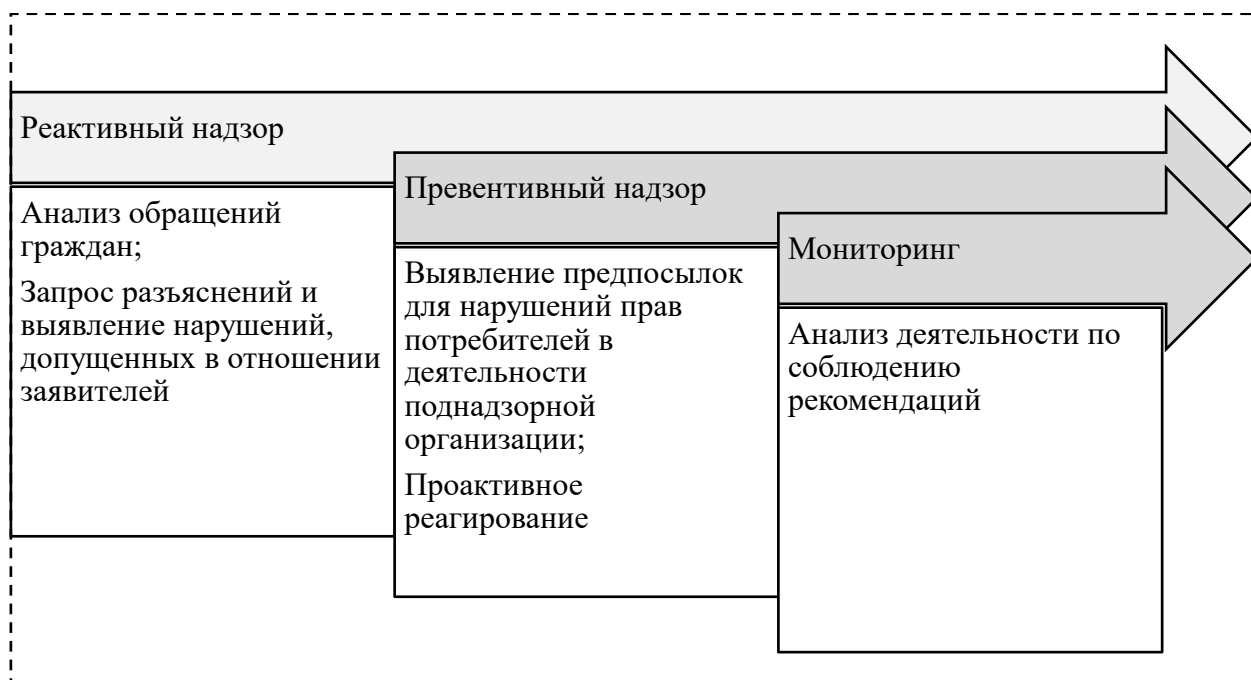
Система поведенческого контроля включает в себя множество бизнес-процессов/принципов соответствия: независимость, подотчетность, ресурсы и правовая защита органов надзора ( $\Omega_{фз\ o2}$ ); риск концентрации и лимиты по операциям, которые ставят под угрозу большую долю капитала ( $\Omega_{фз\ \phi19}$ ); раскрытие информации и прозрачность ( $\Omega_{фз\ \phi24}$ ); злоупотребление финансовыми услугами ( $\Omega_{фз\ \phi29}$ ), следовательно систему бизнес-процессов поведенческого контроля/надзора ( $\Pi_{к/н}$ ) представим в следующем виде (3.7):

$$\begin{aligned}
 \Pi_{к/н} \equiv & \{K_{0...9}(\Pi_{21...} \Pi_{2n}), K_{0...7}(\Pi_{191...} \Pi_{19n}), \\
 & K_{0...8}(\Pi_{251...} \Pi_{25n}), K_{0...12}(\Pi_{291...} \Pi_{29n})\}.
 \end{aligned}
 \tag{3.7}$$

Следует отметить, идея поведенческого контроля заключается в ограничении аморальных практик и действий корпоративных банкиров и брокеров. Все с целью защиты прав потребителей на финансовые услуги. В настоящее время несколько подразделений работают над этой моделью в Банке России.

Э.С. Набиуллина определяет, «Поведенческий надзор призван, не только повысить удовлетворённость потребителя финансового сектора, но и помочь потребителю сделать правильный конкурентный выбор в пользу наилучшего предложения».

Поведенческий контроль можно разделить на реактивный надзор, превентивный надзор и мониторинг. Это проиллюстрировано на Рисунке 3.3.



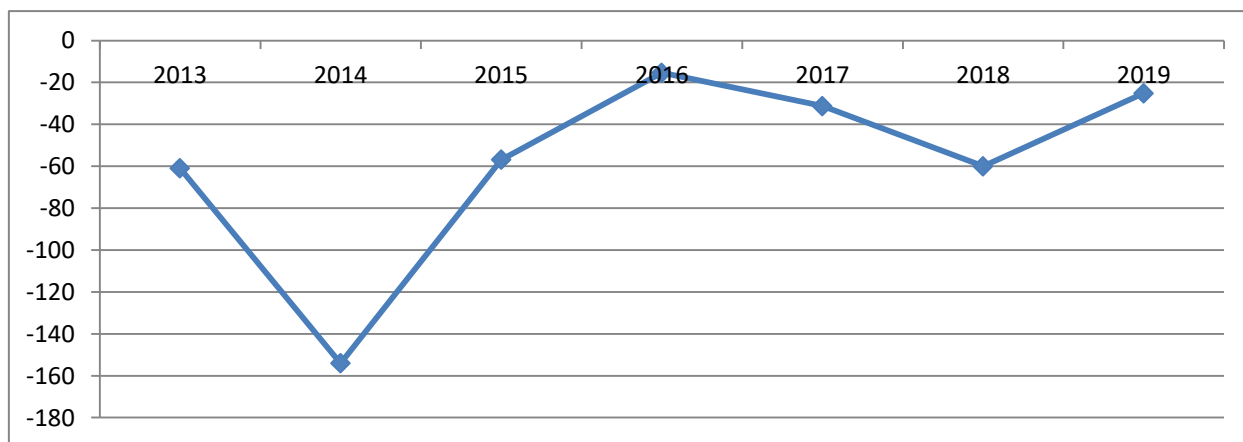
Составлено автором на основе <sup>62</sup>

Рисунок 3.3 – Содержание поведенческого надзора

<sup>62</sup> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

Предлагаем определить поведенческий контроль в кредитных организациях как одну из тенденций развития банковского надзора в российских финансовых институтах. Банк России не компетентен полностью контролировать, права потребителей на финансовые услуги.

В этом же контексте, обращаем внимание на наиболее важные проблемы, стоящие перед российской экономикой и российским финансовым рынком на данный момент. Незаконный вывод капитала из России за границу, отражает негативный показатель с точки зрения экономического развития и слабость контроля и надзора за банковской деятельностью. Отток частного капитала из России за 2013-2019 гг. составил - 403,9 млрд. долл. США. Отток капитала, по данным Банка России, происходил в основном за счет увеличения иностранных активов российских нефинансовых организаций и сокращения обязательств банков перед нерезидентами (Рисунок 3.4).



Календарный год	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Итого
Отток/ввоз в млрд. долларов	-61	-154,1	-56,9	-15,4	-31,3	-60	-25,2	<b>-403,9</b>

Рисунок 3.4 – Вывод денежных средств за границу в млрд. долларов за 2013-2019 гг.

Следовательно, задачей Банка России должно быть сокращение этого показателя, так как отток средств за границу ограничивает иностранные инвестиции в Россию. Также отмывание денег, отражает слабость в

способности принимать обоснованные экономические решения, связанные с механизмом надзора и контроля над банковской деятельностью.

Одним из наиболее широко используемых способов вывода капитала из России являются сомнительные операции. Банк России впервые опубликовал данные об объеме этих операций в 2018 году, указав объем подозрительных операций, как для коммерческих банков, так и для клиентов.

Операции и риски незаконных доходов и отмывания денег в России возросли в последние годы. Современная экономика работает, когда все активы и фонды имеют фактического владельца. Новое направление экономического поведения - манипулировать активами и деньгами других субъектов. Конкуренция сместилась из сферы услуг и товаров в финансовую сферу, с помощью передовых информационных технологий, которые усилили мошенничество и спекуляцию.

Основой подозрительных операций является индивидуальное поведение клиента и сотрудников банка. Поэтому, по нашему мнению, необходимо расширение использования новой модели «поведенческого надзора» со стороны Центрального банка России. Изучение поведения, как сотрудников, так и клиентов и принятие мер предосторожности поможет повысить прозрачность банковских операций. Это положительно скажется на репутации банка и повысит доверие клиентов к банковскому сектору в целом и обеспечит финансовую устойчивость банковской системы.

Согласно данным, опубликованным Банком России в 2019 году (Рисунок 3.5), количество жалоб, поданных потребителями на финансовые услуги, составило 16,9 тысяч. Наибольшая доля жалоб в кредитных учреждениях - составила 8,7 тысяч. Жалобы были распределены по различным услугам, предоставляемым учреждениями, наибольшую долю занимают жалобы по услугам потребительского кредитования.

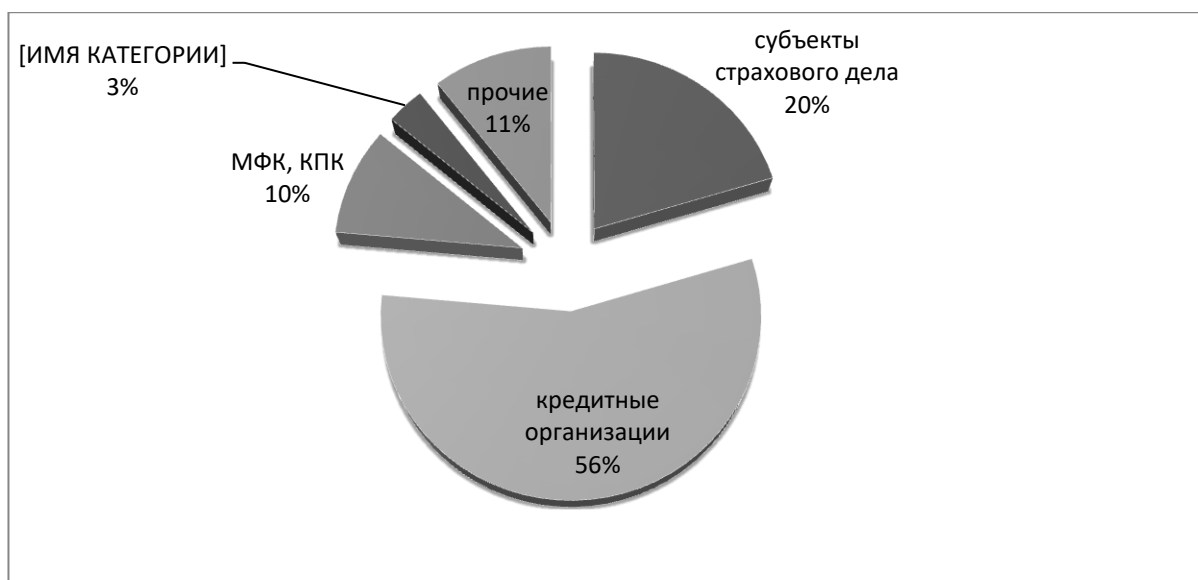


Рисунок 3.5 – Распределение поступивших жалоб на финансовом рынке Российской Федерации (на 01.01.2020)

Поэтому предлагаем ввести новую модель надзора и поведенческого контроля в систему внутреннего контроля с целью улучшения поведенческого контроля. Поведенческий контроль является частью системы внутреннего контроля кредитной организации, которая зависит от изучения поведенческой стороны клиента, помимо сотрудников банка и его контрагентов, используется ряд способов контроля опасного поведения.

И так, модель поведенческого контроля в кредитной организации основана на мониторинге бизнес-процессов с клиентами по предоставляемым им продуктам и контроле за деятельностью сотрудников банка в соответствии с их обязанностями. Поэтому кредитные учреждения должны применять принцип знания своего клиента и должной осмотрительности. В контексте изучения и анализа поведения клиентов, кредитные организации должны осуществлять следующие действия:

- проверку достоверности информации, предоставленной клиентом посредством разработки и внедрения комплексных процедур;
- запросить все данные о конечном получателе финансовой услуги, проверить личность клиента, чтобы избежать открытия мнимого счета;

- банк должен иметь информацию об источниках средств клиента и характере его деятельности;
- определение цели открытия счета и сравнение его с транзакциями, обычно выполняемыми клиентом. Открывая счет, штатные сотрудники банка должны в полной мере владеть информацией о потенциальном клиенте и знать его классификацию в соответствии с группой риска, что вынуждает сотрудника повышать внимательность при выполнении своих обязанностей.

Чтобы снизить риск мошенничества, необходимо обратить внимание на знание всех поведенческих аспектов клиентов, поэтому необходимо разработать концепцию поведенческого контроля в кредитных организациях и интегрировать их на регулирующем и надзорном уровне в контексте соблюдения надзорных мер Центрального банка. Внедрение новой модели надзора в сфере коммерческих банков требует внедрения новых процедур и мер контроля поведения.

Следует отметить, что Центральный Банк России в рамках развития надзора за финансовым рынком и кредитными организациями разработал и принял положение «Основные направления развития финансовых технологий на 2018–2020 годы», в котором предусмотрена разработка новых финансовых технологий для предоставления финансовых продуктов, защиты потребителей и снижения рисков для участников финансового рынка в целом и кредитных организаций в частности. Наиболее важные из этих финансовых технологии: (Big Data) и анализ данных; мобильные технологии; искусственный интеллект; роботизация; биометрия; распределенные реестры; облачные технологии.

В рамках построения эффективной системы поведенческого контроля, нами предлагается применять методы системного и структурного анализа в идентификации бизнес-процессов неэффективных надзорных процедур и их рассмотрение в виде обособленных подсистем управления, представляющих отдельные объекты управления, которые отвечают за преобразования



надзорной деятельности. С помощью графических и специальных методов можно построить логические модели управления, основанные на процессном подходе.

Для построения такой модели бизнес-процесса, которая подробно описывает сам бизнес-процесс и планируемые изменения, могут быть использованы соответствующие методики и инструменты:

- язык моделирования IDEF, с помощью которого возможно графическое представление систем как совокупности взаимодействующих работ и функций;

- программные средства для осуществления и автоматизации всех этапов разработки систем, среди которых ARIS и BPwin;

- CASE-технологии разработки сложных информационных систем.

Наиболее подходящей к условиям моделирования бизнес-процессов избрана технология методологии структурно-функционального анализа SADT (модель IDEF0)<sup>63</sup>, что дает возможность графически представить функции бизнес-процесса, где его составляющие отражают функцию управления. Одним из инструментов структурно-функционального моделирования является BPwin 4.0.<sup>64</sup> Соответственно, меры по повышению эффективности системы банковского надзора и банковского контроля следует понимать как совокупность управленческих действий по организации оптимального реагирования на угрозы устойчивого функционирования деятельности банка от взаимодействия с клиентами банка.

Следует отметить, что метод структурно-функционального моделирования основывается на положении, что любая системная грань, отделяет подпроцесс от внешнего окружения (других систем).

---

<sup>63</sup> Дэвид А. Марка, Клемент Мак-Гоуэн. Методология структурного анализа и проектирования SADT. – М. : Метатехнология. – 1993. – 240 с.

<sup>64</sup> Маклаков С. В. BPwin и ERwin. CASE-средства разработки информационных систем. – М. : ДИАЛОГ-МИФИ. – 2000. – 256 с.

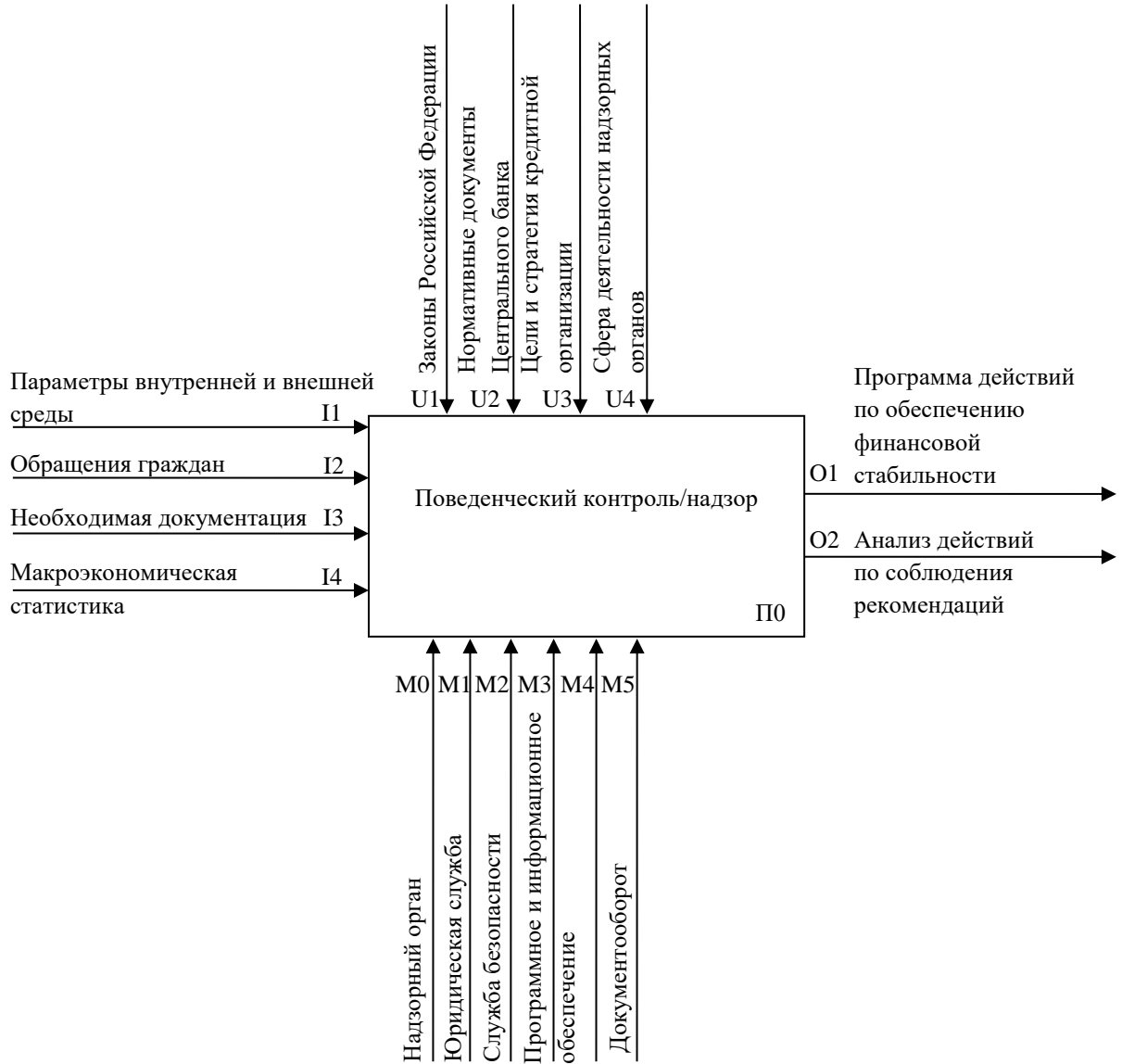
Взаимодействие системы рассматривается как вход (ресурс, который перерабатывается системой - отображается с левой стороны блока), выход (результат деятельности системы - с правой стороны блока), управление (стратегии и процедуры, под управлением которых проводится работа - с верхней стороны блока) и механизм (ресурсы, необходимые для проведения работы - с нижней стороны блока).

Процесс моделирования системы начинается с построения контекстной диаграммы, то есть наиболее абстрактного уровня описания системы в целом. Контекстная диаграмма поведенческого надзора/контроля в кредитной организации представлена на Рисунке 3.5 (сущность процесса представлена с учетом предложений, изложенных в работе).

Непосредственно последовательность этапов реализации поведенческого контроля и их взаимосвязь представлена на Рисунке 3.6.

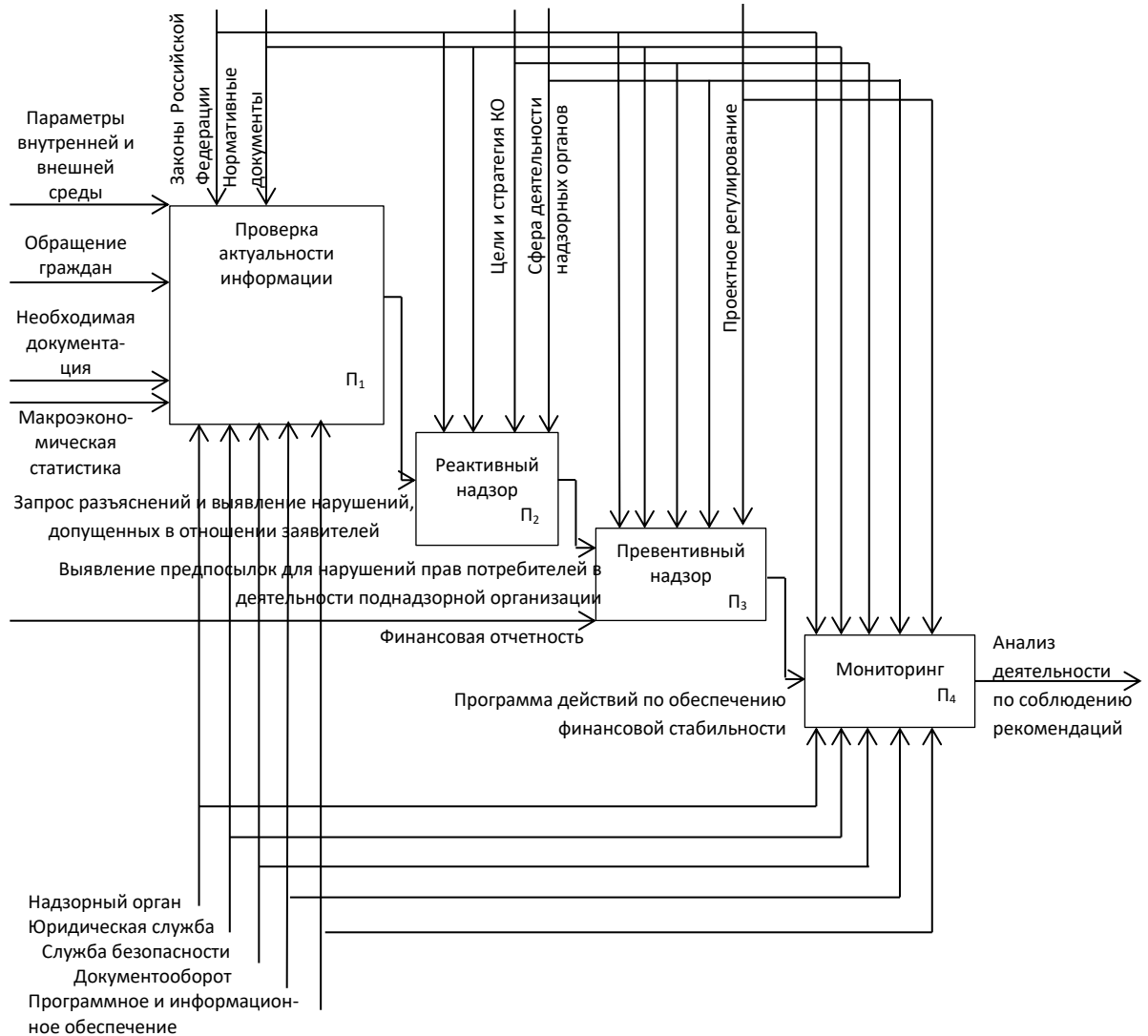
Как видно из Рисунка 3.6 результатом осуществления поведенческого контроля/надзора является программа действий по поддержанию надлежащего состояния кредитной организации и банковской системы в целом, которая должна быть разработана надзорным органом с учетом таких управленческих ограничений, как цели и финансовая стратегия, нормативное правовое обеспечение и сферы контроля и т.д.

Декомпозиция контекстной диаграммы поведенческого контроля/надзора (Рисунок 3.7) позволяет определить логику проведения поведенческого контроля/надзора в банке, которая заключается в проверке актуальности системы контролируемых индикаторов (процесс  $P_1$ ), их ранжировании (процесс  $P_2$ ), уточнении пороговых значений (процесс  $P_3$ ), проведении мониторинга состояния банка (процесс  $P_4$ ), по результатам чего формируется программа действий по предотвращению выявленных угроз и проводится анализ деятельности по соблюдению рекомендаций для повышения эффективности системы банковского надзора и банковского контроля.



*Разработано автором*

Рисунок 3.6 – Контекстная диаграмма поведенческого надзора/контроля IDEF0 модели



*Разработано автором*

Рисунок 3.7 – Декомпозиция контекстной диаграммы поведенческого надзора/контроля IDEF0 модели

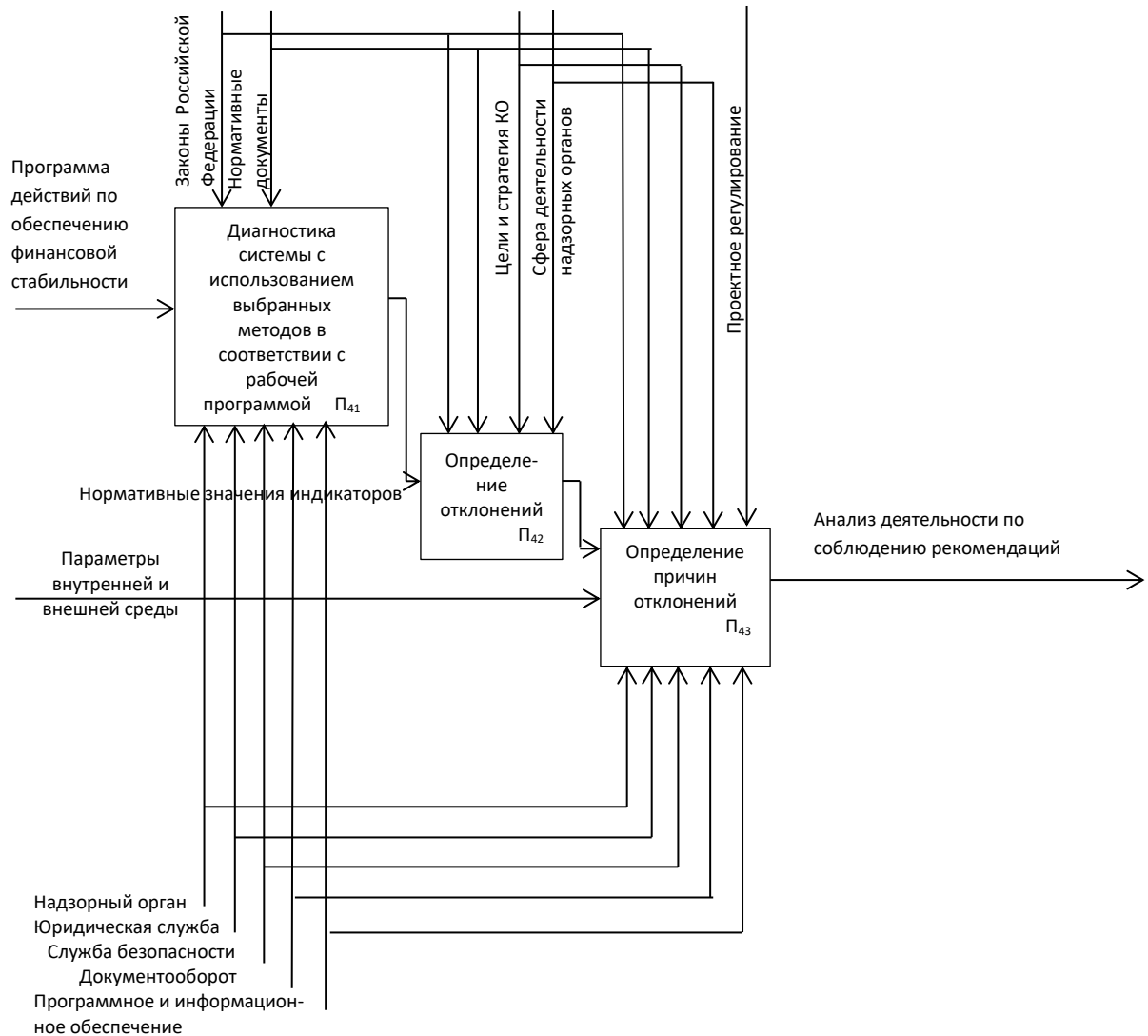
Следует отметить, что при реализации перечисленной последовательности действий, должен быть учтен такой важный параметр, как проведение мониторинга. Поскольку поведенческий контроль содержит стратегическую, текущую и оперативную информация, именно этот параметр позволит поддерживать систему банковского надзора и банковского контроля в актуальном состоянии, также он влияет на качество управленческих решений по нейтрализации и предупреждению возможных

угроз финансовой безопасности банковского сектора страны в целом.

Учитывая то, что мониторинг является наиболее действенным инструментом системы поведенческого контроля, целесообразно провести декомпозицию этого процесса ( $P_4$  на Рисунке 3.7).

Согласно Рисунка 3.8 диаграмма процесса мониторинга поведенческого контроля/надзора базируется на проведении диагностики системы с использованием выбранных методов в соответствии с рабочей программой (процесс  $P_{41}$ ), определении их отклонений от пороговых значений (процесс  $P_{42}$ ) и обнаруженные на этой основе угроз финансовой безопасности. Заметим, что эти этапы являются достаточно трудоемкими и требуют значительной функциональной подготовки лица, принимающего решение о мерах устранения, а тем более, предупреждения выявленных или прогнозируемых угроз. Трудности указанных действий вытекают из иерархичности системы поведенческого контроля/надзора на макроуровне, так как она учитывает факторы не только внутреннего происхождения, но и мезо- и макросреды и своевременно способствует формированию такого запаса прочности финансовой безопасности банковской системы, что позволяет удерживать банкам устойчивое состояние при взаимодействии с контрагентами финансовых отношений.

Предложенная в работе структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора позволяет функциональным надзорным органам представить логику проведения бизнес-процессов системы банковского надзора и банковского контроля, что будет способствовать повышению качества принятия управленческих решений в указанной предметной области.



*Разработано автором*

Рисунок 3.8 – Диаграмма декомпозиции процесса мониторинга поведенческого контроля/надзора IDEF0 модели

В дополнение к принятию дальнейших мер для эффективного использования модели поведенческого контроля, центральным регуляторам и финансовым надзорным органам и регулирующим органам следует подумать о влиянии поведения на процесс принятия решений, таком как денежно-кредитная политика и управление рисками. Необходимы дальнейшие исследования для интеграции поведенческого опыта в осуществление поведенческого надзора, для анализа поведенческого влияния самого контроля и увязки поведения и финансовых рисков.

### 3.3 Внедрение зарубежного опыта банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации

Банковская система Российской Федерации функционирует в течение длительного времени и открыта для вхождения иностранного капитала. Особую актуальность приобретает изучение зарубежного опыта в сфере банковского надзора и банковского контроля, который позволит выявить и избежать ошибок при его внедрении, а также будет способствовать повышению эффективности системы банковского надзора и банковского контроля Центральным банком России.

Следовательно, целесообразно рассмотреть опыт осуществления банковского регулирования в ведущих странах мира. Для этого обобщим информацию по банковскому регулированию и надзору в странах с разными моделями контроля и сравним их с системой, действующей в Российской Федерации (Таблица 3.4).

Таблица 3.4 – Сравнительная характеристика зарубежных и отечественной систем банковского регулирования и надзора

Страна	Модель контроля	Орган, выполняющий функцию банковского регулирования и надзора	Подотчетность органа, выполняющий функцию банковского регулирования и надзора	Финансирование деятельности органа, выполняющий функцию банковского регулирования и надзора	Привлечение внешних проверяющих структур
1	2	3	4	5	6
Россия	Законодательное закрепление надзора за центральными банками	Банк России	Подотчетность Банка России Государственной Думе	Бесплатная основа	Ежегодные аудиторские проверки независимыми аудиторскими компаниями
Швейцария	«Косвенная» (двойная) модель контроля	Швейцарская служба по надзору за финансовыми рынками (FINMA)	Отчитывается перед Федеральным Советом	Налоги, которые платят проверяемые организации, штрафные санкции финансовых учреждений при нарушении законодательства	Внешние аудиторы оказывают прямое наблюдение и выездные проверки

1	2	3	4	5	6
США	«Смешанная» модель контроля	Совет управляющих Федеральной резервной системы (ФРС); Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД); Управление контролера денежного обращения – бюро министерства финансов; Управление по надзору за сберегательными учреждениями; Национальная ассоциация кредитных союзов	Отчитывается перед спикером палаты представителей США, и дважды в год сообщает о своей деятельности комитету по вопросам банков в Конгрессе. Также проверкой ФРС занимается Генеральный контролер США	Финансирование за счет части сеньоража в виде процентных выплат по облигациям казначейства, также доход ФРС составляют доходы от платёжных операций, депозитов, операций с ценными бумагами.	Банки штатов, не входящие в ФРС и не страхующие депозиты в ФКСД, находятся под контролем властей штатов
Литва	Модель консолидированного надзора за финансовым рынком	Центральный Банк Литвы	Банк независим от Правительства Литвы и других государственных учреждений	Финансируется за счет платежей участников финансового рынка и других собственных средств Банка Литвы	-
Эстония	Модель единого или интегрированного надзора	Центральный Банк Эстонии и Управление по финансовому надзору (EFSA)	Отчитывается о своей деятельности перед Государственным Собранием, не находится в подчинении Правительства Республики и ни одного из других исполнительных учреждений государственной власти	Доход составляют доходы от платёжных операций, депозитов, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, эмиссии	-

Швейцария считается одной из самых богатых стран мира. Кроме того, Швейцарию называют «родиной банковского бизнеса». Для российского банковского сектора чрезвычайно интересным и полезным является рассмотрение надзорной практики Швейцарии с целью формирования устойчивого и стабильного развития банковской системы России. Швейцария относится к странам с развитой экономикой. ВВП на душу населения



составляет 84,5 тыс. долл. Здесь расположен офис наднационального органа регулирования банковских систем – Базельский комитет по банковскому надзору. Банковская система Швейцарии функционирует более 100 лет и является стабильной. Швейцария - центр мировых финансовых потоков. Это обусловлено высоким уровнем профессионализма и надежности швейцарских банков, а также четкой нормативной базой и системой банковского регулирования и надзора. Система регулирования и надзора в Швейцарии представлена единственным органом, осуществляющим контроль за всем финансовым сектором – Швейцарская служба по надзору за финансовыми рынками, а центральный банк не выполняет функцию банковского регулирования и надзора. К компетенции центрального банка принадлежит проведения денежно-кредитной политики. Швейцарская служба по надзору за финансовыми рынками (FINMA) – это государственное учреждение, имеет особый статус юридического лица, независимый регулятор. Была создана в 2007 г. на основе слияния трех органов регулирования. FINMA осуществляет защиту интересов потребителей финансовых услуг, в том числе от банкротств финансовых учреждений, злоупотреблений и махинаций. Основной задачей является обеспечение функционирования финансовых учреждений в соответствии с законодательством, а также содействие стабильности финансового сектора, повышение его конкурентоспособности. Несмотря на то, что она действует независимо, FINMA обязана отчитываться перед Федеральным Советом, которая утверждает ее стратегические цели и ежегодный отчет перед его публикацией. В Службе работает более 500 человек. Расходы на деятельность покрываются налогами, которые платят организации, которые она проверяет, а также за счет уплаты штрафных санкций финансовыми учреждениями при нарушении законодательства, в свою очередь является стимулом для проведения беспристрастного и качественного надзора. Кроме FINMA, проверки могут проводить внешние аудиторы и саморегулируемые организации. Внешние аудиторы оказывают прямое наблюдение и выездные

проверки, тогда как Служба отвечает за общий надзор и принуждения.

Швейцарская система банковского надзора основана на «косвенной» (двойной) модели контроля. Орган надзора для проведения инспектирования банков, филиалов иностранных банков или финансовых групп может привлекать внешнюю аудиторскую компанию, которую, в свою очередь, контролирует Федеральное управление по надзору за аудиторскими компаниями. Аудитор помогает FINMA в следующем: изучает ежегодные финансовые отчеты, проверяет соответствие принципам деятельности организации, которые заложены в их учредительных документах, регулятивным нормам. FINMA требует того, чтобы финансовая и регуляторная проверки были концептуально отделены, а также, чтобы их проводили различные аудиторские компании. Результаты такого типа проверок фиксируют в ежегодном аудиторском отчете, который предоставляет организация, которую проверяли. Служба просматривает этот отчет и выясняет, были ли соблюдены все нормативные требования. За несоблюдение законодательства, нормативов деятельности, других видов нарушений применяют соответствующие меры воздействия. На практике, распространенные меры воздействия, которые вводит Служба, касающиеся принудительной ликвидации, а также санкций, которые применяются при несоблюдении правила «знай своего клиента». Инструменты и методы банковского регулирования и надзора со временем и опытом нарабатывались, менялись в соответствии с потребностями современного рынка. Так, например, после мирового финансового кризиса 2008-2009 гг. были пересмотрены и усовершенствованы на законодательном уровне требования относительно системных банков – UBS AG и Credit Suisse AG, которые начали подвергаться более жесткому надзору, поскольку размер и сложная организация этих институтов повышает системные риски. Швейцарский режим регулирования определяют на основе правил «Базель III». Требования Базеля III, по сравнению с Швейцарскими, минимальны. Это осуществляют с целью формирования лидерских позиций в мировом финансовом

пространстве. Капитал банков состоит из минимальных требований к капиталу. Предполагается совокупный коэффициент достаточности в размере 8% от активов, взвешенных по уровню риска. Требования к капиталу для системных банков являются более жесткими: общий капитал первого уровня должен составлять 4,5%, дополнительная защита общего капитала первого уровня 8,5%. В качестве дополнительной защиты акционерного капитала первого уровня, 7% должны быть в виде акционерного капитала, в то время как остальные 3%, как и дополнительный прогрессивный компонент, могут быть покрыты конвертируемыми облигациями.

Что касается диверсификации риска, то максимально допустимая концентрация риска составляет 25% общего капитала первого уровня. Особое внимание банки уделяют управлению кредитным риском, используя стандартный подход (международный стандарт SA-BIS) и подход на основе внутренних рейтингов (IRB в двух вариантах: основной IRB и передовой IRB). Регулирование ликвидности банковских учреждений базируется на рекомендациях Базельского комитета, который предлагает два норматива ликвидности – показатель краткосрочной ликвидности (Liquidity coverage ratio, LCR) и показатель чистого стабильного финансирования (Net Stable Funding Ratio, NSFR). Нормативное значение для двух показателей - более 100%. LCR. По состоянию на 01.01.2020 г. функционирует 276 лицензированных банков, два из которых – крупные глобальные системно важные банки (UBS AG, Credit Suisse AG), два – системно важные банки (Кантональный банк Цюриха и «Райффайзен»); 24 – частично государственные банки; 63 – региональные и сберегательные банки; 91 – банки, которые контролируют иностранные акционеры; 27 – швейцарские филиалы иностранных банков, 7 – частные банки; 47 – банки, осуществляющие операции на фондовом рынке; 13 – другие банки. То есть, рынок банковских услуг является высококонцентрированным с большим количеством малых и средних банков, присутствуют государственные, частные и кооперативные банки. Это позволяет поддерживать рыночную

конкуренцию на высоком уровне, а также избежать такого явления как монополизация банковского рынка.

Если в России считается, что 442 действующих кредитных организаций для более 146,7-миллионного населения является много и нужно их количество уменьшать путем объединений, либо отзыва лицензий, то на примере Швейцарии видим, что для 8,3-миллионного населения 276 банков являются оптимальными для выполнения функции финансового посредника. Учетная ставка отрицательная – (-)0,75%. Это объясняется проведением политики «дешевых денег» по стабилизации цен и поддержании экономической активности. Соответственно низкий размер учетной ставки влияет на процентные ставки по активным и пассивным операциям банков. Средняя процентная ставка по займам в франках составляет от 1,89 до 2,08%, по депозитам в франках – 0,37 до 1,37%. Доверие населения к банкам является высоким. В банках Швейцарии отсутствуют проблемы с ликвидностью и использованием средств для проведения активных операций. Надежность швейцарских банков подтверждается присвоенными рейтингами международных рейтинговых агентств.

Отдельно стоит упомянуть о системе страхования депозитов. В случае банкротства банка его вкладчику возмещают 100 тыс. швейцарских франков. Особая ситуация с кантональными банками, которые по своей сути являются частично государственными и представляют отдельные регионы Швейцарии – кантоны. Здесь сумма гарантирования несколько больше – 200 тыс. франков: 100 тыс. от Фонда Страхование депозитов и еще 100 тыс. от государства. Зато, если клиент вложил свои сбережения в ценные бумаги, то он получает 100% своих инвестиций; при открытии счета в банковских металлах или слитках драгоценных металлов, ему тоже возмещают всю сумму вклада. Таким образом, власти Швейцарии стимулирует население вкладывать свои средства не просто на депозит, а в ценные бумаги и банковские металлы.

Сравнивая систему банковского надзора и банковского контроля

Швейцарии и России стоит остановиться на следующих аспектах.

Функцию регулирования и надзора за банками в Российской Федерации выполняет центральный банк – Банк России на бесплатной основе. Установление платы за осуществление инспектирования является нецелесообразным. Кроме Центрального банка, ежегодные аудиторские проверки с предоставлением заключений проводят независимые аудиторские компании. Для повышения эффективности банковского надзора, уровня доверия населения к банкам возможно введение, наряду с традиционным подходом, инспекцией общественного контроля за деятельностью банков. Что касается требований Базеля III, то, конечно, для России это важная задача в ближайшей перспективе. Система гарантирования вкладов физических лиц в Российской Федерации тоже нуждается в совершенствовании. Прежде всего, нужно рассмотреть возможность увеличения гарантированной суммы возмещения. Частично это сможет решить проблему с ростом ресурсной базы банков, а для этого в первую очередь необходимо вернуть доверие населения к банкам. Суммы на банковских счетах, номинированных в банковских металлах, не подлежат возмещению при банкротстве банка. Данное обстоятельство не стимулирует вкладывать свободные сбережения на данный вид счетов. На основе опыта Швейцарии необходимо рассмотрение и основательное изучение возможности возмещения вкладчику средств, если он их разместил в банковские металлы.

По состоянию на 01.00.2020 г. в России насчитывается 836 кредитных организаций (из них 442 действующих), среди которых государственные, частные, банки с иностранным капиталом. Для повышения уровня конкуренции в банковском секторе важно на законодательном уровне создать условия для осуществления деятельности как универсальным банкам, так и специализированным. Также нужно не забывать и о необходимости создания кооперативных банков, которые, по примеру Швейцарии, успешно функционируют и выполняют возложенные на них функции и задачи. Это

позволит более качественно обслуживать предприятия реальной экономики, найти различным банкам свою рыночную нишу. В целом это будет иметь тройной положительный эффект – увеличение инвестиций в национальную экономику, налоговых поступлений в бюджет, уровня занятости населения.

В ходе оценки и адаптации зарубежного опыта, особенно важно рассмотреть опыт Европейского союза.

Европейский центральный банк (ЕЦБ) разработал общую методологию, которая применяется в дополнение к индивидуальному механизму контроля (МИК) и процессу контроля и оценки (ПКО). Основой этой общей методологии является постоянная оценка рисков, капитала и уровня ликвидности кредитных организаций, а также необходимые меры контроля, которые должны быть приняты кредитным учреждением. Эта методология является результатом прошлого опыта и лучших методологий, используемых в странах ЕС и будет постоянно развиваться и укрепляться регулирующими органами ЕЦБ в соответствии с событиями и условиями в банковском секторе.

Общая методика включает три ключевых элемента:

Во-первых, система оценки рисков (СОР), которая оценивает уровни риска и контролирует эти риски в кредитном учреждении;

Во-вторых, оценка достаточности внутреннего капитала (ОДВК) кредитных организаций и адекватности внутренней ликвидности (ОАВЛ);

В-третьих, определить уровень капитала, ликвидности и оценить потребности кредитной организации в результате оценки риска (Рисунок 3.9).

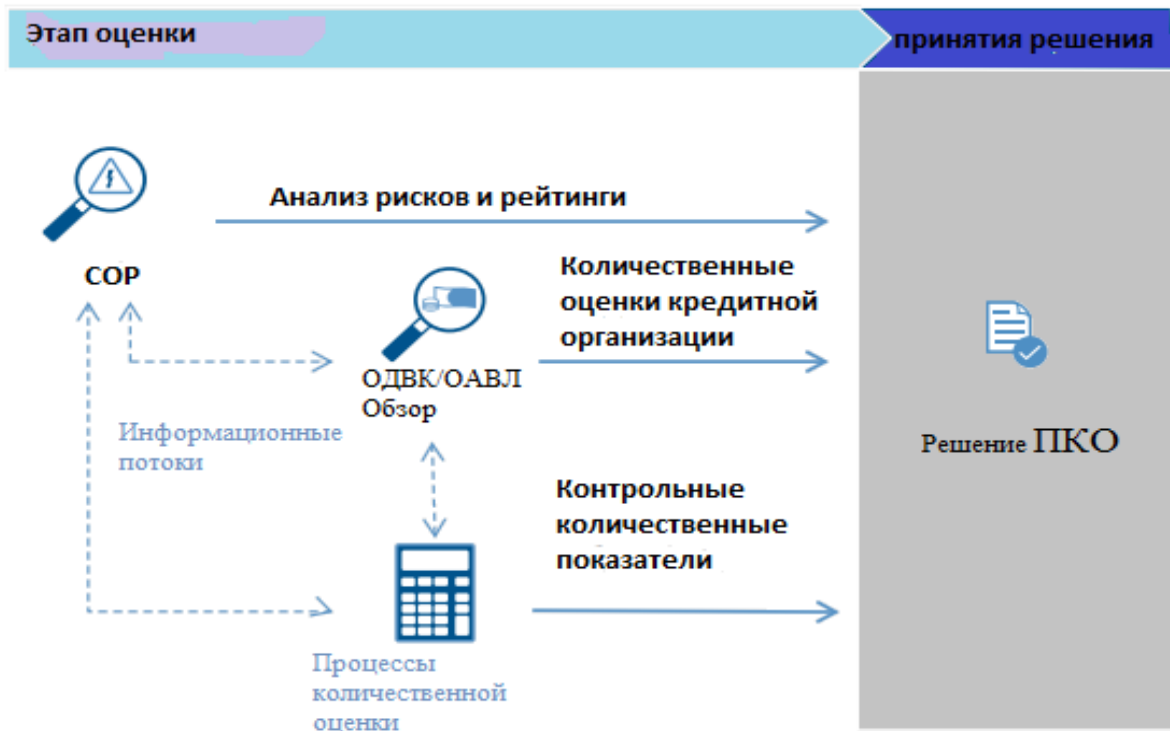


Рисунок 3.9 – Процесс контроля и оценки банковской деятельности в Европейском Союзе

Система оценки риска, оценка достаточности внутреннего капитала и оценка внутренней ликвидности используют многоэтапный подход для проведения углубленной оценки аудита с точки зрения количественного и качественного анализа.

Процесс надзора и контроля требует от регулирующих органов, ответственных за этот процесс:

- оценивать и всесторонне изучать все виды деятельности, механизмы и стратегии, осуществляемые кредитными организациями;
- оценивать текущие и будущие риски для кредитного учреждения;
- оценивать влияния риска кредитного учреждения на общую финансовую ситуацию.

Риск кредитного учреждения оценивается на основе уровней риска и мер по контролю и смягчению рисков, а также оценки уровня эффективности управления рисками и анализа всех видов деятельности кредитной

организации. На основе оценки идентифицируются риски, с которыми сталкивается кредитная организация или может столкнуться в будущем, и определены процедуры и средства контроля, которые банк должен реализовать.

Европейский центральный банк принял новый механизм банковского контроля и надзора за работой банков «Единый надзорный механизм» (Single Supervisory Mechanism – SSM). Целью этого механизма является тщательный контроль над процессом надзора, тщательный анализ всех банковских операций, а также процесс проверки внутренних моделей деятельности банка.

Единый надзорный механизм (SSM) представляет собой совокупность банковских надзорных органов, которая охватывает Европейский Центральный Банк и национальные надзорные органы государств-членов (которые называются национальными компетентными органами). Европейский Центральный Банк проводит непосредственный контроль над «значимыми учреждениями» в зоне евро. Значение кредитного учреждения оценивается на основе различных критериев: решающие критерии включают общую стоимость активов кредитной организации (то есть, превышают ли они 30 млрд. евро), соотношение активов кредитной организации с ВВП, где оно является домицилированным (то есть независимо от того, превышает ли это соотношение 20%). И независимо от того, получило ли учреждение прямую финансовую помощь от Европейского механизма стабильности (ESM). В любом случае, три крупнейших кредитных учреждения в каждом государстве-члене Европейского Союза подлежат непосредственному контролю со стороны Европейского Центрального Банка. Кроме того, Европейский Центральный Банк имеет окончательные полномочия по принятию решений в отношении тех процедур надзора и контроля, которые называются «общими процедурами», и которые применяются к значимым и менее значимым учреждениям. Эти процедуры включают выдачу и отзыв банковских лицензий.



Новый механизм (SSM) направлен на проведение углубленного анализа различных рисков с помощью систем внутреннего контроля и инспекции на месте. Временные рамки для проведения проверок различаются в зависимости от регулирующих органов в каждой стране и в соответствии с необходимостью проверки, и поэтому инспекция делится на регулярную, внезапную и исключительную.

Через дистанционные инспекции и использование нового механизма (SSM) обеспечивается:

- достоверность данных, предоставляемых банками регулирующим органам;
- доступ к более точным результатам по финансовому положению Банка, доступ к которому возможен только через дистанционную проверку и анализ балансовых статей;
- соблюдения банками банковских правил и соблюдения всех правовых требований, которые дают им право осуществлять банковскую деятельность;
- проверка систем контроля и управления рисками, а также качество управления и проведение окончательной оценки, и представление его регуляторам, ответственным за принятие необходимых решений.

В целях адаптации опыта Европейского Союза для банковской системы России относительно эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, можно также предложить (также как и в Швейцарии) создание независимого органа надзора, для регулирования деятельности финансового рынка страны.

В США для регулирования работы банков на государственном и федеральном уровнях, на протяжении многих лет была создана широкая система банковского контроля. Система банковского контроля в США основана на двух принципах.

Первый принцип направлен на защиту банковского сектора от банкротства и обеспечение его стабильности посредством:

– ограничения деятельности банков с высоким уровнем риска и низкой ликвидностью, например, устанавливать лимиты на кредитование заемщика;

– с 1934 года создана система защиты банковских вкладов, для поддержания ликвидности банков.

Второй принцип заключается в поддержании конкуренции на финансовом рынке за счет сокращения концентрации средств в нескольких крупных банках, чтобы уменьшить монополию капитала, предотвратив открытие Федеральной резервной системой (ФРС) нескольких филиалов в одном и том же государстве. В результате этого жесткого регулирования системы банковского надзора в США была сохранена децентрализованная и фрагментированная банковская система. В США насчитывается 7 000 из 15 500 банков, не имеющих филиалов.

Исходя из того, что ФРС США не является эксклюзивным банковским регулятором в США, а в Банке России доминирует тенденция совмещения денежно-кредитной и других функций ЦБ с банковским контролем и надзором, предполагаем, что принципы функционирования системы банковского контроля в США будут актуальны и для деятельности ЦБ России в области банковского контроля и надзора.

Балтийские страны характеризуется высоким уровнем развития экономики, благосостоянием населения, стабильностью банковского сектора. России необходимо детально исследовать банковскую сферу этих стран с точки зрения возможности адаптации позитивного опыта в регулятивно-надзорную практику Центрального Банка.

В Литве и Эстонии существует двухуровневая банковская система, где кроме отечественных банков также функционируют филиалы зарубежных банков, дочерние банки и представительства. Эти страны являются членами Европейского союза, поэтому надзорные и регуляторные процедуры по деятельности банков подчиняются и соответствуют в большинстве случаев директивам Европейского союза и требованиям Базельского комитета по

банковскому надзору.

В Литве надзор непосредственно за банками и всем финансовым сектором осуществляет Центральный Банк Литвы. Он является независимым центральным органом власти, который предоставляет лицензии и разрешения на осуществление деятельности на финансовом рынке, осуществляет анализ и контроль над состоянием и функционированием кредитных учреждений, соблюдением ими пруденциальных требований, нормативов.

Надзор состоит из безвыездного (его принципы и инструменты такие же как и в России) и выездного надзора, который сосредоточен на проверке тех операций, которым присуща большая степень риска, то есть кредитный риск, риск ликвидности, рыночный и операционный риск. На основе проведенной проверки принимается соответствующее решение. Если обнаружены ошибки, которые являются несущественными, то применяются превентивные меры, то есть направленные на устранение выявленных нарушений, а в других случаях - адекватные нарушению меры воздействия. Применение санкций означает использование надзорным органом таких мер воздействия, как: штраф, временное отстранение отдельных руководящих лиц от управления банком, временный запрет на проведение некоторых видов банковских операций или на осуществление деятельности территориальными подразделениями банка (в том числе филиалами иностранного банка), временное ограничение доступа и использования средств, размещенных на корсчета, отзыв лицензии.

В Эстонии наблюдательной и регуляторную деятельность осуществляет Центральный Банк Эстонии и Финансовая инспекция. Надзор за филиалами иностранных банков осуществляет надзорный орган страны. Лицензии банкам выдает Финансовая инспекция. Чтобы получить разрешение (лицензию) нужно пройти необходимую процедуру. Далее Финансовая инспекция в течение 6-12 месяцев принимает решение о выдаче (отказе в выдаче) лицензии. В законе «О кредитных учреждениях» предусмотрен исчерпывающий перечень условий, при которых банковская

лицензия прекращает действие или признается недействительной. Основаниями для аннулирования банковской лицензии служит нарушение банком требований действующего законодательства страны (в том числе по объему капитала), неуплата паевого взноса в Гарантийный фонд, финансовая несостоятельность банка, нарушения условий предоставления лицензии, предоставление некорректных сведений, а также нефункционирование банка в течение 1 года с момента регистрации<sup>65</sup>. Для создания банка необходимо сформировать уставный капитал 5 млн евро. Банком Эстонии для кредитных организаций установил ряд абсолютных (в млн. евро) и относительных (в процентном соотношении к капиталу) ограничений на кредитные и инвестиционные операции банков. К основным типам ограничений кредитных операций относятся: уровень концентрации рисков кредитного учреждения на одного клиента или группы связанных лиц (не более 20% капитала) и уровень концентрации крупных кредитов (не должен в совокупности превышать 80%). Согласно законодательству страны, кредит считается большим, если он превышает 10% от капитала<sup>66</sup>. Капитал для покрытия кредитного риска должен составлять 8- 12% взвешенных по риску активов. В случае выявления нарушений Финансовая инспекция может применять к банкам следующие меры воздействия: предписание, наложение штрафных санкций, отзыв лицензии.

Рассмотрев регулятивно-надзорную практику Литвы и Эстонии, подведем итоги. Во-первых, система банковского регулирования и надзора этих стран очень схожа с российской, за исключением функционирования мегарегулятора. Однако интересным для отечественной банковской системы может быть формирование в Банке России реестра наказаний при содействии Министерства юстиции по примеру Эстонии. Данные в этот реестр вносятся о руководителях банков, главных бухгалтерях, топ-менеджерах, владельцах в

---

<sup>65</sup> Пруденциальный надзор в странах Балтии. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nabu.com.ua/Analytics/3buletен.zip>

<sup>66</sup> Годовой отчет банка Швейцарии за 2019 год. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.snb.ch/en/i/about/stat/statpub/bchpub/stats/bankenч>

случае доказательства преднамеренного доведения банковских учреждений к банкротству, осуществления махинаций, злоупотреблений, которые нанесли непоправимый ущерб банку. Это будет способствовать улучшению банковской системы, повышению доверия к регулятору.

Система банковского надзора и контроля, а также система управления банковскими рисками являются одними из наиболее важных систем во всех развитых странах. Структура системы надзора и организации банковской работы варьируется в кредитных организации от одной страны к другой. В основном, банковское регулирование и надзор осуществляется центральными банками (например, в России, Литве и Эстонии). В США надзорный орган представлен центральными банками и правительственными учреждениями, в Швейцарии существует независимый надзорный орган.

### Выводы к главе 3

Возможности совершенствования системы банковского надзора и банковского контроля в России определяются таким образом:

1. В контексте авторской трактовки и понимания сущности эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, исследуемую систему можно представить как некоторое ограничение распространения системной пораженности в реальный сектор экономики посредством проводимой эффективной политики Центральным Банком России, который выполняет надзорные функции, направленные на идентификацию системных рисков в банковском секторе.

На основе представленной в работе сущности системы надзора и контроля банковского сектора и проведенного анализа развития банковской системы Российской Федерации определены и систематизированы основные факторы эффективности исследуемой системы: использование базовых принципов надзора и финансового контроля в соответствии с требованиями Базельского комитета; адекватное использование на макро- и микроуровне

инструментов регулирования банковским сектором; сформированность структуры органов надзора в соответствии с необходимыми полномочиями на непрерывной основе.

Для решения задачи оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, нами разработан методический подход, который основан на соблюдении действующих принципов разработанных Базельским комитетом. Каждый из принципов выступает как стандарт для надзорной и контрольной деятельности Центрального банка страны, соблюдение которого подлежит оценке по определенным критериям.

Структурно-функциональная модель поведенческого контроля и надзора в кредитных организациях позволяет выявить бизнес-процессы надзорных процедур, осуществляемых Центральным банком, которые являются неэффективными и не отвечают функциональным и операционным требованиям. На основании присвоенной оценки соответствия эффективности системы банковского надзора и банковского контроля Базельским принципам и значения диффузного индекса эффективности, детализируются надзорные процедуры для усиления эффективности их выполнения Центральным Банком и уточняются полномочия органов надзора в пределах функционально-ориентированной структуры и дифференциации уровней регулирования.

2. В рамках проведенного исследования было установлено, что для формирования совершенной системы банковского надзора и банковского контроля в России, необходима модификация бизнес-процессов надзорной деятельности. Для решения данной задачи в работе предложена структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора в рамках построения эффективной системы банковского надзора и банковского контроля, которая основана на применении методов системного и структурного анализа идентификации бизнес-процессов не эффективных надзорных процедур и их рассмотрение в виде обособленных подсистем управления, представляющих отдельные объекты управления. Структурно-

функциональная модель позволяет функциональным надзорным органам представить логику проведения бизнес-процессов системы банковского надзора и контроля, что будет способствовать повышению качества принятия управленческих решений в указанной предметной области.

3. На основе анализа зарубежного опыта, нами установлено, что Центральному Банку Российской Федерации нужно использовать в практике надзора и контроля за банками положительный опыт развитых стран. В работе были рассмотрены системы банковского надзора и банковского контроля: Швейцарии, США, Банка Европейского Союза. Также в работе проанализированы особенности регулятивно-надзорных процедур Литвы и Эстонии. По примеру Швейцарии в России совершенствования требует система гарантирования вкладов – необходимо увеличить гарантированную сумму, а также рассмотреть предложение по возмещению средств при их размещении в банковских металлах. В Эстонии сформирован так называемый реестр наказаний, который может быть интересным для Банка России. В этот реестр могли бы вноситься данные о руководителях банков, главных бухгалтеров, топ-менеджеров, владельцев в случае доказательства преднамеренного банкротства банковских организаций, осуществления махинаций, злоупотреблений в банке. Можно использовать положительный опыт Банка Европейского союза при выявлении системного риска с помощью агрегированного индекса системного риска (ISR-индекс), который позволит количественно измерять склонность банковского сектора к системному риску.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Для того, чтобы понять экономическую сущность комплексного понятия «системы банковского контроля и банковского надзора» в работе было рассмотрено экономическую сущность дефиниций «банковский контроль» и «банковский надзор». Для этого, мы обратили внимание на первоисточники: законы, а также на исследования ученых. На сегодняшний день в экономической периодической печати, а также в учебниках и монографиях не существует систематизированного подхода, который определил бы их целевое направление осуществления надзорных и контрольных бизнес-процессов. Следовательно, нами были предложены конкретизированные понятия «банковский надзор» и «банковский контроль», которые согласованы между собой и ориентированы на процессный подход к организации и ведению деятельности кредитных организаций. А также предложена трактовка комплексного понятия «системы банковского контроля и банковского надзора», которая детальнее характеризует сущность надзора и контроля, и задает ориентиры поиска эффективных методов и инструментов обеспечения стабильного, эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса, на основе использования принципов целостности, актуальности, достоверности и надежности.

2. Так как реализация основных бизнес-процессов «системы банковского надзора и банковского контроля» направлена на достижения стабильного, эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса, нами была предложена матрица процессов обеспечивающих эффективность системы банковского надзора и банковского контроля, которая основана на достижении бизнес-процессов банковского надзора и контроля соответствующих информационных критерий, которые определены в понятийном аппарате «системы банковского надзора и банковского



контроля».

Данная матрица бизнес-процессов и их критериев, позволяет проанализировать имеющуюся на данный момент ситуацию и выбрать приемлемые методы управления ею в соответствии с объёмами и видами работ.

Система обеспеченности процессов банковского надзора и банковского контроля классифицируется по двум категориям: документальные и не документальные положения. Наиболее эффективным представляется выделение приоритетных процессов. В равной степени важно четко определиться с методами и инструментами практической реализации процессов банковского надзора и контроля, для положительного результата проведения банковского регулирования. Для этого в диссертации рассмотрены существующие научные подходы, которые определяют задания, функции, принципы, методы и инструменты системы банковского надзора и банковского контроля.

К основным задачам системы банковского надзора и банковского контроля можно отнести:

- обновление широкого спектра надзорных процедур и мероприятий, а также их распространение среди кредитных организаций;
- рассмотрение заявок, поданных кредитными организациями, в дополнение к запросам на получение лицензий на банковскую деятельность;
- осуществление контроля за деятельностью банков, проведение анализа их финансового положения, а также проведение инспекционных проверок;
- проводить контроль на соответствие банков имеющемуся законодательству и инструкциям Центрального Банка России, а также степень их соответствия стандартам и требованиям надзорного органа.

Все основные функции системы банковского регулирования можно разделить на два вида: функции внешнего и внутреннего банковского контроль.

На основе анализа и систематизации существующих принципов банковского надзора и банковского контроля, нами выделены следующие:

- набор централизованных и децентрализованных принципов;
- единый надзор за субъектами со стороны Центрального Банка;
- взаимосвязь и координация между внешним и внутренним надзором;
- прозрачность и сотрудничество между кредитными организациями Банка России и аудиторскими организациями;
- контроль над всеми банковскими рисками, связанными с банковской деятельностью;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации;
- контроль над депозитными процессами в банках;
- экономический анализ;
- контроль над поведением клиентов в соответствии с базой данных клиентов «поведенческий контроль».

По нашему мнению, сегодня необходимо обратить внимание на несколько тенденций в развитии и совершенствовании системы банковского контроля в России, в том числе, разработка стандартов в соответствии с экономическими и социальными условиями, в дополнение к гармонизации финансового регулирования и мер предосторожности. А также разработка нормативных актов для регулирования системы внутреннего контроля и управления рисками в целях поддержания стабильности банков и, следовательно, банковского сектора в целом.

3. В кредитных организациях банковский контроль стал неотъемлемой частью системы управления банком. Вопросы, связанные с повышением эффективности системы банковского контроля в кредитных организациях, привлекают внимание многих ученых и аналитиков. Тем не менее, проблема регулирования и эффективной системы банковского контроля не решена, кроме ее отдельных практических аспектов. Во многом это связано со сложностью данной системы, поэтому усовершенствованное нами понятие

«система банковского надзора и банковского контроля», дает возможность выделить основные концептуальные направления и инструменты ее построения, определив методический контур направлений построения системы банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации. Методический контур, в нашем исследовании, определяет порядок, логику действий и специфику в их выполнении, опираясь не столько на последовательность осуществляемых действий, сколько на раскрытие одной или нескольких частных методик, выработанных на основе изучения, обобщения и использования на практике положительного опыта банковского надзора и банковского контроля.

Многие банковские специалисты продолжают отстаивать мнение о том, что концепции банковского контроля и банковского надзора являются совершенно разными областями банковской деятельности. Поэтому, по нашему мнению, и на основе предыдущих исследований, можно отметить, что полностью разделить банковский надзор и банковский контроль невозможно, на том основании, что банковский надзор (регулирование) является инструментом данной системы, который дает основу для начала эффективной банковской деятельности, а затем становится частью банковского контроля при мониторинге того, насколько, кредитные учреждения соответствуют установленным правилам и инструкциям надзорных органов.

Для более четкого понимания системы банковского контроля и банковского надзора нами предложено изобразить данный процесс графически в виде системных связей между блоками бизнес-процессов банковского надзора и банковского контроля, которые создают определенную целостность, упорядоченность инструментов регулирования, функционирования применяемых мероприятий для развития банковского бизнеса и обеспечения стабильного, эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации в целом.

Каждый блок бизнес-процессов системы банковского надзора и

банковского контроля можно рассматривать как процесс возрождения конкретного проекта со следующими этапами: постановка целей и задач, планирование, реализация, выполнение, анализ.

Блок бизнес-процессов «банковский надзор» включает в себя комплекс мероприятий связанных с оперативным наблюдением надзорных органов организационной структуры Банка России за процессом практического внедрения в деятельность кредитных организаций требований обозначенных в законах Российской Федерации, положений и инструкций Центрального Банка, с целью обеспечения стабильного, эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса, что представляет собой целостность, актуальность, достоверность, надежность и наличие системы защиты информации.

В свою очередь, выходы блока бизнес-процессов «банковский надзор» являются входной информацией для реализации блока бизнес-процессов «банковский контроль», который представляет собой совокупность бизнес-процессов, осуществляющих проверку практической реализации системы мероприятий регламентированных Центральным Банком России в кредитных организациях для отслеживания выполнения ими требований Центрального Банка. Выходная информация блока бизнес-процессов «банковский контроль», является либо входной информацией для блока бизнес-процессов «банковский надзор», с целью исправления выявленных ошибок во время банковского контроля в сопровождении конкретных методов и инструментов применимых к конкретной ситуации, либо результатам достижения главной цели банковского регулирования: обеспечения стабильного, эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации и технологического развития банковского бизнеса.

В соответствии с проведенным исследованием и анализом существующей литературы можно сказать, что эффективная система банковского надзора и банковского контроля должна учитывать характер рисков, присущих банковскому сектору и финансовому рынку, а также

окружающие политические и экономические условия. Банковский контроль и надзор - это динамическая система, которая реагирует на все изменения финансового рынка. Поэтому необходимо настроить блоки управления для периодического мониторинга политики и практики регулирования, для этого обозначим основные концептуальные направления и инструменты построения системы банковского надзора и банковского контроля в Российской Федерации.

4. Анализ макроэкономических показателей развития Российской Федерации показал, что банковский сектор России в целом стабилизировал свою работу. Экономическая активность в большинстве секторов экономического комплекса, развитие малых и средних предприятий, увеличение реальных денежных доходов стимулируют кредитные учреждения к расширению сферы предоставляемых банковских продуктов, внедрению передовых технологий и повышению качества банковских услуг.

Также следует отметить то, что на сегодняшний день в банковском секторе Российской Федерации нет ни одного проблемного банка. Есть банки, в которых назначена временная администрация. Банк России осуществляет контроль над всеми кредитными организациями. Все операции коммерческих банков подлежат мониторингу надзорных органов Центрального Банка России, отслеживаются состояние капитала и резервных фондов. По ряду банков каждый день ведется контроль движения активов в рамках системы раннего реагирования.

Современные условия, связанные с деятельностью банковского сектора, характеризуются динамичностью и неопределенностью и влияют на стабильность деятельности кредитных организаций и их финансовые показатели. Поэтому проведена глубокая оценка эффективности деятельности и анализа финансового положения банков России на основе двух методик: «CAMELS» и «В.С. Кроморова». Исследуемые методики имеют ряд преимуществ, так как они просты для понимания, более того, результаты, полученные с их помощью в процессе проведения оценки

надежности кредитных организаций, могут быть использованы как самими специалистами, так и потенциальными клиентами банка. Недостатком, является зависимость от экспертной оценки, поэтому результаты могут быть неточными. Отметим также, что используемые модели были основаны на методологиях, разработанных Базельским комитетом, и не учитывают экономические и политические условия страны. Полученные выводы увеличивают потребность в улучшенных методологиях оценки банков, соизмеримых с внешними и внутренними условиями банков, для достижения более объективной оценки состояния банка и, следовательно, экономики в целом. Такой методологией, по нашему мнению, является методика Банка России. Она охватывает все аспекты деятельности банка с учетом текущей экономической ситуации в стране и изменения значений в соответствии с ситуациями в случае необходимости.

В работе нами предлагается сформировать предварительную оценку эффективности банковского надзора и банковского контроля на основе экспресс-оценки, обобщающей и группирующей основные коэффициенты оценки эффективности банков, используемых в методиках CAMELS, В.С Кромонава и ЦБ РФ. Данная методика может быть использована в области банковского контроля и надзора с целью отбора кандидатов специальными службами для проведения контрольных процедур деятельности кредитных организаций. Преимуществом методики экспресс-оценки выступает оперативность в оценке эффективности работы банка за любой период времени, опираясь на находящийся в открытом доступе минимальный объем информации о работе банка.

На основе анализа показателей финансовой устойчивости банковского сектора и эффективности системы банковского надзора и банковского контроля в России, нами выделены наиболее важные проблемы и систематизированы их последствия:

– ужесточение нормативно-правовых мер в отношении кредитных организаций, что отражается негативно, поскольку может привести к

стремлению кредитных организаций обойти нормативы и требования Банка России и, как следствие, к состоянию нестабильности;

– с увеличением степени аннулирования Банком России лицензий многих кредитных организаций с целью избавления от нелегальных игроков и незаконных операций в банковском секторе. В результате увеличивается концентрация капитала на банковском рынке в крупных банках, что негативно сказывается на развитии банковского сектора и способствует уменьшению возможности диверсифицировать активы и банковские услуги;

– сложные контрольные процедуры и повторяющиеся процессы отчетности, которые приводят к потере времени и увеличению затрат, а также препятствуют банковскому бизнесу кредитной организации, особенно в небольших и региональных банках;

– отсутствие доверия и прозрачности между кредитными организациями и регулируемыми органами, в дополнение к проблеме оппортунистического поведения не только между кредитными организациями и регулируемыми органами, но и между самими кредитными организациями, с одной стороны, и контролирующим органом с другой, негативно отражаются на точной идентификации состояния кредитной организации;

– необходимость разработки программного обеспечения и информационных технологий, а также повышения эффективности персонала (развитие информации);

– переход на Базель III является одной из важнейших проблем российского банковского сектора. Внедрение Базеля III способствует организации российской банковской системы как развитой системы и тем самым стимулирует иностранные инвестиции в страну.

5. Основной целью оценки эффективности системы банковского надзора и банковского контроля является определение характера и масштаба слабых мест системы банковского надзора. Для решения этой задачи в работе предложен методический подход к определению оценки эффективности

системы банковского надзора и банковского контроля, который основан на соблюдении действующих принципов разработанных Базельским комитетом. Каждый из принципов выступает как стандарт для надзорной и контрольной деятельности Центрального Банка страны, соблюдение которого подлежит оценке по определенным критериям.

Эффективность системы банковского надзора и банковского контроля представлена множеством функциональных зависимостей между бизнес-процессами/принципами. Учитывая данные соответствия основным принципам, экономико-математическая модель дополнена расчетом диффузного индекса для определения эффективности системы банковского надзора и банковского контроля. Значение индекса эффективности системы банковского надзора и банковского контроля, характеризует стабильность либо не стабильность банковской системы государства.

Поэтому условия динамичного развития государства обуславливает необходимость проведения исследований на моделях, с помощью которых можно будет выявить закономерности, обусловленные их структурными изменениями, и получить информацию об изменении будущих показателей деятельности вследствие изменения бизнес-процессов.

6. Для формирования совершенной системы банковского надзора и банковского контроля в России, необходима модификация бизнес-процессов надзорной деятельности в целях избегания дублирования функций, централизации системы принятия решений, повышение уровня автоматизации процессов, снижение затрат на выполнение надзорной деятельности.

Предложенная в работе структурно-функциональная модель поведенческого контроля/надзора позволяет наглядно отобразить сценарий деятельности Центрального Банка России при выполнении своих надзорных обязанностей с помощью моделирования предметной области, что будет способствовать повышению качества принятия управленческих решений относительно упорядоченности действия, реализации системного и



структурно-функционального (процессного) подхода над контролем за функционированием кредитных организаций и постоянного обновления информационной базы.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Алексеев Д.Д. Тенденции и перспективы развития банковской системы России / Алексеев Д.Д // Молодой ученый. – №25(129). – 2016. – С. 227-230.
2. Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика «CAMELS» АО «Россельхозбанк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rossel-hozbank-3349&BankMenu=camels&fform=kromonov>
3. Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика «CAMELS» АО «Альфа-Банк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=al-fa-bank-1326&BankMenu=camels>
4. Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика «CAMELS» АО «ГазпромБанк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=gazprombank-354&BankMenu=camels>
5. Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика «CAMELS» ВТБ (ПАО). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-1000&BankMenu=camels>
6. Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика «CAMELS» ПАО Сбербанк. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481&BankMenu=camels>
7. Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика Кроморова АО «Альфа-Банк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=al-fa-bank-1326&BankMenu=camels&fform=kromonov>
8. Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика Кроморова АО «Россельхозбанк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rossel-hozbank-3349&BankMenu=camels&fform=kromonov>

9. Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика Кромонава АО «ГазпромБанк». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=gazprombank-354&BankMenu=camels&fform=kromonov>
10. Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика Кромонава ВТБ (ПАО). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-1000&BankMenu=camels&fform=kromonov>
11. Анализ банков. Портал банковского аналитика. Методика Кромонава ПАО Сбербанк. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii-1481&BankMenu=camels&fform=kromonov>
12. Андрианов В. Базельские соглашения: особенности внедрения в коммерческих банках и финансовых институтах развития / В. Андрианов // Общество и экономика. – №6. – 2013. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://naukarus.com/bazelskie-soglasheniya-osobennosti-vnedreniya-v-kommercheskih-bankah-i-finansovyh-institutah-r-azvitiya>
13. Ахмедов Р.Н. Совершенствование банковского регулирования и надзора как средство обеспечения устойчивости банковской системы / Р.Н. Ахмедов // Финансы, кредит и финансовое право – Вопросы экономики и права. – № 2. – 2011. – С. 193-197.
14. Accountability and governance / М. Arnone, А. Gambini // International Monetary Fund. Washington: Edward Elgar Pub. 2017. – P. 262–308.
15. Adamyk В., Skirka А. Banking system and international trade in Ukraine during the financial crisis / В. Adamyk, А. Skirka // International Economic Letters. – Volume 5. – Issue 1, 2016. – P. 17–25.
16. Arnone М., Gambini А. Architectures of supervisory authorities and banking supervision: Designing financial supervision institutions: Independence,
17. Basel Committee on Banking Supervision, The internal audit function in banks. – June 2012. – [Electronic resource]. – Access mode:

<https://www.bis.org/publ/bcbs223.pdf>

18. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems. – [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>

19. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and. – [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.bis.org/publ/bcbs188.pdf>.

20. Бабаева Р.Ф. Новые требования банка России к системе внутреннего контроля кредитных организаций / Р.Ф. Бабаева // Финансы и кредит. – № 20 (644). – 2015. – С.31-37.

21. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во ЮНИТИ-ДАНА, –2005. – 671 с.

22. Банковский сектор в 2019 году – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://news.rambler.ru/other/43823667-bankovskiy-sektor-v-2019-godu/>.

23. Бирюкова Е.А. Актуальные вопросы валютного контроля в современных условиях / Е.А. Бирюкова // материалы Междунар науч.-практ. Конф. – Саратов. – 6 апреля 2017 г. – С. 200.

24. Богачева О. В., Волкова А. А. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков России / О. В. Богачева, А. А. Волкова // Вестник АГТУ. Сер. Экономика. – № 2. – 2017. – С. 89-95.

25. Бондаренко А. В. Оценка финансовой устойчивости крупнейших российских банков с использованием модифицированной методики CAMEL / А. В. Бондаренко // Проблемы современной науки и образования. – №28(70). – 2016 г. – С. 60-67.

26. Бондарчук Ю.А. Построение модели рейтинговой оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / Ю.А. Бондарчук // Научный диалог: Молодой учёный. – Раздел VIII. Экономика. – 2018. – С 42-

47.

27. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России: учебное пособие. – Москва, Изд-во СПАРК, – 2011. – 335 с.

28. Vaganova, O.V. Growth points of fintech industry in the perception of transformation of the financial market / Bukanova N.I., Gordya D.V., Evdokimov D.V. // III international scientific and practical conference «Digital economy and finances». 2020. (Scopus) (п. 10.10 паспорта специальности 08.00.10)

29. Vaganova O.V., Fliginskih T.N., Solovjeva N.E., Bukanova N.I., Ragheed Y., Usatova L.V. The impact of e-banking on performance of banks:evidence from Russia (Влияние электронного банкинга на эффективность банков: данные из России) // Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems. - 2020. - Т. 12. - № S4. - С. 231-239. (Scopus) (п. 10.18 паспорта специальности 08.00.10)

30. Vaganova O.V., Solovjeva N.E., Polukhin O.N., Zakharov V.M., Zabnina G.G., Lesovik R.V., Lesovaya S.L., Ageykina M.E. Analysis of supply chain in investment activity in the Russian agricultural complex (Анализ цепочки поставок инвестиционной деятельности в АПК России) // International Journal of Supply Chain Management. - 2020. - Т. 9. - № 5. - С. 1615-1622. (Scopus) (п. 2.25 паспорта специальности 08.00.10)

31. Vaganova O.V., Bukanova N.I., Mityushina I.L., Mohanad A.-S., Salim R. Introduction of the latest digital technologies in the banking sector: foreign experience and Russian practice (Внедрение новейших цифровых технологий в банковском секторе: зарубежный опыт и российская практика) // Humanities and Social Sciences Reviews. - 2019. - Т. 7. - № 5. - С. 789-796. (Scopus) (пп. 10.10, 10.11 паспорта специальности 08.00.10)

32. Vaganova, O.V. Directions of development of bank technologies applied in the Russian market of retail credit services // Vaganova O.V., Bukanova N.I., Grigoryan A.S., Cherepovskaya N.A. // Revista Publicando/. 5 No15. (2). 2018, 1365-1377. (Scopus) (п. 10.1 паспорта специальности 08.00.10)

33. Vaganova, O.V. Crowd Funding as a Promising Alternative Model of

Bank Lending// Natalia Melnikova, Tatyana Zaitseva, Natalia Putivtseva, Egor Belotserkovsky// *Advances in Economics, Business and Management Research*, Volume 157. P. 31-34. (WoS) (п. 10.1 паспорта специальности 08.00.10)

34. Ветрова Т.Н. Основные методики оценки эффективности банковской деятельности / Т.Н. Ветрова // *Социально-экономические явления и процессы*. – Т. 11. – №6. – 2016. – С. 5-9.

35. Винникова И.В. Банковский надзор в системе финансово-правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04. – 2015. – Москва. – 208 с.

36. Витман М.Ю., Ураева А.И. Пруденциальный надзор в системе современного банковского надзора рф и его значимость / М.Ю .Витман, А.И. Ураева // *Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации* Материалы меж. научно-прак. конф. студентов и аспирантов: в 2 частях . Под ред. В.А. Ковалева и А.И. Ковалева. – Омск: Омский филиал Финансового университета при Правительстве РФ. – 2018. – С. 331-334.

37. Вишневер В.Я. Оценка конкурентоспособности кредитных организаций на банковском рынке Самарской области / В.Я. Вишневер // *Экономическая теория*. – № 10 (131 ). – 2015. – С.18-22.

38. Власова М.В., Никонец О. Е. Организация системы внутреннего контроля в кредитных организациях: российский подход / М.В. Власова, О. Е. Никонец // – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.scienceforum.ru/2015/pdf/17555.pdf>

39. Воеводская П. О. Регулирование банковских рисков в условиях нестабильности российской экономики / дис. ... кан. экон. наук: 08.00.10. – 2014. – Москва. – 159 с.

40. Воеводская П.О. Зарубежный опыт оценки банковских рисков / П.О. Воеводская // *Экономические науки*. – №140. – 2016. – С. 93-96.

41. Вожжова Е. Ф. О развитии банковского сектора РФ / Е. Ф. Вожжова // *Развитие банковской системы в современных условиях: проблемы и перспективы: Материалы I-й Международной научно-*

практической конференции. – Донецк, ДонНУЭТ имени Михаила Туган-Барановского. – 2020. – С. 39-43. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://bank.donnuet.education/pdf/materials.PDF>

42. Волошина Е. И. Особенности аудиторской деятельности в странах западной Европы / Е. И. Волошина // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – №3(40). – 2017. – С. 124-130.

43. Глезман Л.В., Зике Р.В. Организация банковского надзора в России / Л.В. Глезман, Р.В. Зике // Российское предпринимательство. – Том 13. – № 23. – 2012. – С. 74-80.

44. Годовой отчет банка Швейцарии за 2019 год. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.snb.ch/en/iabout/stat/statpub/bchpub/stats/bankench>

45. Гонтарева А.А. Проблемы банковского надзора и регулирования деятельности коммерческих банков в Российской Федерации / А.А. Гонтарева // Экономика и бизнес: теория и практика. – №1. – 2018. – С. 37-40.

46. Гореликов К.А. Особенности систем раннего предупреждения финансовых кризисов / К.А. Гореликов // Вестник УМО. – №5. – 2011. – С. 32-34.

47. Гринь С.В. Влияние Базеля III на банковскую систему российской федерации / С.В. Гринь // Современные проблемы науки и образования. – №3. – 2014. – С. 350.

48. Гусев А.Е. Анализ эффективности методики кромонава для оценки финансовой устойчивости банка / А.Е. Гусев // Теория и практика современной науки. – №5(23). – 2017. – С. 238-243.

49. Давыдова В.В., Медведева А.В., Швецова И.А. Оценка эффективности деятельности банка / В.В. Давыдова, А.В.Медведева, И.А. Швецова // Финансы и кредит. – №6. – 2010. – С. 7.

50. Девятаева Н.В., Гудкова Д.Д. Анализ причин отзыва лицензий у банковских учреждений и вопросы стабилизации финансовой системы России / Н.В. Девятаева, Д.Д. Гудкова // Актуальные проблемы

гуманитарных и естественных наук. – №4-1. – 2014. – С. 209-213.

51. Дегтярев П.А. Теоретические основы и подходы к содержанию понятия «банковский надзор» / П.А. Дегтярев // *transport business in Russia*. – №4. – 2014. – С. 48-51.

52. Дыдыкин А.В. Организационные основы современной системы управления банковскими рисками / А.В. Дыдыкин // *Финансы и кредит*. – № 14. – 2011. – С 71-83.

53. Дьяченко Е.М. Пруденциальное регулирование банковской деятельности / Е.М. Дьяченко // *Общество и право*. – №3(35). – 2011. – С. 110-113.

54. Дэвид А. Марка, Клемент Мак-Гоуэн. Методология структурного анализа и проектирования SADT. – М. : Метатехнология. – 1993. – 240 с.

55. Cooperative Banking Sector Germany. – [Electronic resource]. – Access mode: [http://www.wgzbank.de/en/wgzbank/downloads/rating\\_standardpoors.pdf](http://www.wgzbank.de/en/wgzbank/downloads/rating_standardpoors.pdf)

56. Core Principles for Effective Banking Supervision. Bank for International Settlements. – 2012. – 79 p. – [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.bis.org/publ/bcbs230.pdf>.

57. Dincer N., Eichengreen B. Who should supervise? / N. Dincer, B. Eichengreen // *The structure of bank supervision and the performance of the financial system National Bureau of Economic Research: Working paper*. – Cambridge. – 2019. P. 14-17.

58. Dirk Schoenmaker. European Banking Supervision: The first 18 months / Dirk Schoenmaker // Nicolas Veron. [Book]. – 2016. P. 184

59. Draghi M., Giavazzi F., Merton R.C. Transparency, risk management and international financial fragility / M. Draghi, F. Giavazzi, R.C. Merton // Geneva: International Center for Monetary and Banking Studies and London: Centre for Economic Policy Research. – 2018. – P. 69-72.

60. Егорова Ю.Б. Совершенствование банковского надзора и контроля в Российской Федерации: дис. ... канд экон наук: 08.00.10. – Москва. – 2005. –



120 с.

61. Емелин А.В. Совершенствование надзора на финансовом рынке России: европейский опыт и российские реалии // Финансы и кредит № 11 (251), 2007. - С. 2-9.

62. Еремина О.И. Современные тенденции развития банковского надзора: европейский опыт и российская практика / О.И. Еремина // Вектор экономики. – №5(5). – 2016. – С. 43.

63. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебное пособие / Е.П. Жарковская// – М.: Омега-Л. – 2010. – 479 с.

64. Жарылгасова Б.Т. Система внутреннего контроля и оценка рисков / Б.Т. Жарылгасова // Аудиторские ведомости. – №2. – 2007. – С. 20-26.

65. Жучкова А.А. Особенности управления информационной безопасности коммерческих банков / А.А. Жучкова // Социальное и экономическое развитие АТР: проблемы, опыт, перспективы. – №7. – 2017. – С. 68-73.

66. Зенькович Е., Карпова. Е. Риск-ориентированный контроль и надзор: сближение подходов мегарегулятора и саморегулируемой организации в сфере финансового рынка / Е. Зенькович, Е. Карпова // Рынок ценных бумаг/ инфраструктура РЦБ. – №4. – 2017. – С. 34-38.

67. Зике Р.В., Главацкий В.Б. основные факторы развития российской банковской системы / Р.В. Зике, В.Б. Главацкий // Российское предпринимательство. – №1(247). – 2014. – С. 64-69.

68. Зиниша О.С., Муратова Е.Н. Надзор и контроль ЦБ РФ за деятельностью коммерческих банков / О.С. Зиниша, Е.Н. Муратова // Экономика и социум. – №3(34). – 2017.– С. 655-660.

69. Зиядуллаев Н.С. Эффективность международной деятельности национальных банков / Н.С. Зиядуллаев, У.С. Зиядуллаев, Ю.С. Кибардина // Российский внешнеэкономический вестник. – №8. – 2013. С. 58-72.

70. Золотов Р. А. Банковский контроль и надзор в деятельности банка России / Р. А. Золотовт // Молодой ученый. – №7(193). – 2018. – С. 64-66.

71. Зуенко М. Ю. Совершенствование регулирования банковской системы России / М. Ю. Зуенко // Проблемы современной экономики: материалы V Междунар. науч. Конф. – Самара, Изд-во АСГАРД. – 2016. – с. 118.

72. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70186876/>

73. Инструкция Банка России от 04.06.2012 N 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (Зарегистрировано в Минюсте России 03.08.2012 № 25103). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW;n=133766;req=doc#05102018046645502>

74. Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_282089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282089/)

75. Исаева Е. А., Банковское дело: учебно-практическое пособие. – М.: Изд-во Центр ЕАОИ, 2011. – 317 с.

76. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard. A Revised Framework. Updated November 2005: Basel Committee on Banking Supervision. – 2005. – 272 p. – [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.bis.org/publ/bcbs118.pdf>.

77. Кабакова Е.В., Амосова Н.А. Банковский контроль: актуализация понятия и классификация форм / Е.В. Кабакова, Н.А. Амосова // Экономика и

социум. – №2(33). – 2017. – С. 123-125.

78. Каковкина Т.В. Риск-ориентированный подход в практике внутреннего контроля и аудита / Т.В. Каковкина // Все для бухгалтера. – №3(279). – 2014. – С. 36-40.

79. Керимова А. М. Банк России как орган контроля и надзора / А. М. Керимова // Отечественная юриспруденция. – №3(5). – 2016. – С. 31-38.

80. Ким Т. В. Организация внутреннего контроля как способ минимизации рисков банка России / Т.В. Ким // Финансовые исследования. – № 4 (49). – 2015. – С. 124-134.

81. Коврыжкина Е.Н. Функционирование системы ПАО Сбербанка России на современном этапе социально-экономического развития / Е.Н. Коврыжкина // КАНТ. – №1(7). – 2013. – С. 88-90.

82. Кондратенко Н.А. Модель оценки устойчивости банковской системы российской федерации и прогнозирования ее развития: дис. ... канд. экон наук: 08.00.10. – Москва. – 2015. – 177 с.

83. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: - /<http://www.constitution.ru/10003000/10003000-8.htm>.

84. Копченко Ю.Е. Капитализация банков и ее регулирование / Ю.Е. Копченко // Финансы и кредит. – №20 (308). – 2018. – С 2-7.

85. Корищенко К.Н., Морозов С.В. Формирование системы пруденциального надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг / К.Н. Корищенко, С.В. Морозов // Материалы научно-исследовательской работы, выполненной в соответствии с Государственным заданием РАНХиГС при Президенте Российской Федерации за 2016 год. – С. 82-96.

86. Коротаева Н. В., Борисова. Т. В. Тенденции развития банковской системы россии в современных условиях / Н. В. Коротаева, Т. В. Борисова // Социально-экономические явления и процессы. – №3(061). –2014. – С. 51-56.

87. Кудашева Ю. С. Совершенствование методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка / дис.... кан... экон. наук:

08.00.10. – 2007. – Ставрополь. – 186 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.mirkin.ru/\\_docs/kon\\_diser/diskudasheva.pdf](http://www.mirkin.ru/_docs/kon_diser/diskudasheva.pdf)

88. Куликова Д.А. Методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка: дисс... магистерская экон. 38.04.01. – Санкт-Петербург. – 2017. – 108 с.

89. Курманова Л.Р. Проблемные вопросы развития банковского надзора за деятельностью кредитных организаций / Л.Р. Курманова // Финансы, денежное обращение и кредит – Экономические науки. – № 5 (126). – 2015. – С. 93-96.

90. Кыдатова А.Р. Рекомендации по переходу российской банковской системы на международные стандарты «БАЗЕЛЬ III» / А.Р. Кыдатова // Вестник науки Сибири. – № 2 (29). – 2018. – с. 99-110.

91. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. Экспресс курс: учебное пособие. – 4 изд. – М.: КОНРУС, – 2010. – 320 с.

92. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – 5 изд. – М.: КОНРУС. – 2013. – 448 с.

93. Levine R., Demirguc-Kunt A. Bank-based and market-based financial systems: cross-country comparisons / R. Levine, A. Demirguc-Kunt // Washington D.C.: World Bank, mimeo. – 1999. – P. 73-76.

94. Magd A. Evaluating and Forecasting the Capital Adequacy for Commercial Banks / O.H. Zaboон, T.N. Fliginskih, L.V. Usatova, N.E. Solovjeva, N.A. Kalutskaya, A. Magd // Revista ESPACIOS. Vol 40(number 24). – 2019. – P. 23-27

95. Magd A. Internal Control System in Credit Organizations / A. Magd // Contemporary problems in the development of economic, financial and credit systems 8th Annual International Conference 9 th-11th September, Belgorod. Russia. – 2020.

96. Мажд А. Подходы к управлению операционными рисками на основе положений Базельского комитета по банковскому надзору / В. А. Молчанова, А. Мажд // Актуальные проблемы экономического развития: сб.

Докл. VII Междунар. Заочной науч.-практ. Коф. – Белгород: Изд-во БГТУ им. Шухова. – 2016. – С. 3-8

97. Мажд А. Evaluation the activities of the commercial banks on the basis of the Russian Federation on the CAMELs model / Веретенникова И.И., Горбунова Е.И., А. Мажд // Научный результат. Экономические исследования. «Белгород» НИУ «БелГУ». – № 2. том 4. – 2018. – С. 41-49

98. Мажд А. Актуальные проблемы банковского надзора и регулирования: состояние Российского банковского сектора/ А. Мажд // Финансовая экономика. – № 6. – 2020. – С 3-6.

99. Мажд А. Анализ системы банковского надзора и контроля ЦБ РФ по деятельности банковского сектора в современных условиях / А. Мажд // Экономика и предпринимательство. – № 8. – 2020. – С. 155-158

100. Мажд А. Влияние использования оценки модели CAMELS на эффективность деятельности банков (на примере BANK BEMO SAUDI FRENCH –BBSF) / А. Мажд // Научный результат. Экономические исследования // №3. том. 6. – 2020. – С. 53-62 – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://reconomic.ru/journal/issue/3-25-2020/> (0,5 п.л.)

101. Мажд А. Внутренний контроль как механизм реализации риск-ориентированного подхода к организации системы управления / А. Мажд // II Научно-практическая интернет-конференция «Проблемы экономического роста и устойчивого развития территорий». – г. Вологда, ИСЭРТ РАН. – 16-18 мая 2017. – [Электронный ресурс]. – С. 14-15

102. Мажд А. Внутренний контроль как один из важнейших элементов в системе управления коммерческим банком / Б. Яссер, Е.В. Толмачева, А. Мажд // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сборник материалов V Международной научно-практической конференции (г. Белгород, 8 сентября 2017 г.) / науч. ред.: М.В. Владыка, О.В. Ваганова, Н.Е. Соловьева. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ». – 2017. – С. 78-82

103. Мажд А. Подходы к оценке и контролю деятельности коммерче-

ских банков / Т. Н. Флигинских, А. Мажд // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2019. – №4. С. 193-197. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38202110>

104. Мажд А. Подходы к управлению операционными рисками на основе положений Базельского комитета по банковскому надзору / В. А. Молчанова, А. Мажд // Актуальные проблемы экономического развития: сб. Докл. VII Междунар. Заочной науч.-практ. Коф. – Белгород: Изд-во БГТУ им. Шухова. – 2016. – С. 3-8

105. Мажд А. Пути повышения конкурентоспособности банков с государственным участием на национальном рынке банковских услуг / Н.Е. Соловьева, Н.И. Быканова, А. Мажд // Научные ведомости, НИУ «БелГУ». – № 2. Том 45. – 2018. – С. 273-280– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-povysheniya-konkurentosposobnosti-bankov-s-gosudarstvennym-uchastiem-na-natsionalnom-rynke-bankovskih-uslug/viewer>

106. Маклаков С. В. ВРwin и ERwin. CASE-средства разработки информационных систем. – М. : ДИАЛОГ-МИФИ. – 2000. – 256 с.

107. Макухина Я.О., Тишаева В.Д. Проблемы и пути совершенствования банковского надзора в российской федерации / Я.О. Макухина, В.Д. Тишаева // Развитие банковской системы в современных условиях: проблемы и перспективы: Донецк, ДонНУЭТ имени Михаила Туган-Барановского. – 2016. – С. 116-119.

108. Мануйленко В.В. Развитие риск-ориентированных подходов к оценке собственного капитала как условие перехода к интенсивной модели развития банковского сектора / В.В. Мануйленко // Финансы и кредит. – № 42 (522). – 2012. – С. 2-12.

109. Мельник Д.С. Анализ новых рекомендаций базельского комитета по банковскому надзору / Д.С. Мельник // Актуальные проблемы экономики и права. – №3(27). – 2013. – С. 166-170.

110. Меринова Т.А. Направления совершенствования банковского

регулирования и надзора в РФ / Т.А. Меринова // Экономика и социум. - №6(25). – 2016. – с. 12-16.

111. Мирзагитова Р.Р. Оценка достаточности капитала банка на основе рекомендаций Базеля III и методики Банка России / Р.Р. Мирзагитова // Экономика и социум. – №5(36). – 2017. С. 56-59.

112. Миронов В.Ю. Мотивированное (профессиональное) суждение как элемент риск-ориентированного подхода в банковском надзоре / В.Ю. Миронов // Финансовая экономика. – № 8. – 2018. – С. 489-492.

113. Миронова С. Ю. Система управления операционным риском в российских коммерческих банках и ее совершенствование: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Москва. – 2014. – 198 с.

114. Науменкова С. Эффективность пруденциального банковского надзора: особенности методических подходов / С. Науменкова, К. Цицик // Инвестиции и инновации – № 5. - 2018. -- С. 179-181. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnost-prudentsialnogo-bankovskogo-nadzora-osobennosti-metodologicheskikh-podhodov/viewer>

115. Неретина Е. А., Солдатова. Е. В. Современные концепции эффективности деятельности коммерческого банка / Е. А. Неретина, Е. В. Солдатова // Финансы и кредит. – 2010. – №13(397). – С. 14-22.

116. Нечаев В.И, Михайлушкин П.В. Экономический словарь. Справочное издание. – Краснодар. Изд-во « Арти», 2011. – 464 с.

117. Никулин А.Н., Рыль К.С. Роль внутреннего контроля в банках и его совершенствование / А.Н. Никулин, К.С. Рыль // Экономика и социум. – №1(32). – 2017. – С. 1-6. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://news.rambler.ru/other/43823667-bankovskiy-sektor-v-2019-godu/>

118. Носова И.В. Регулирование и надзор Банка России как фактор упорядоченной консолидации банковского сектора: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – Москва. – 2016. – 195 с.

119. Овчинников Д.С. Эффективность пруденциального банковского

надзора особенности методологических подходов / Д.С. Овчинников // Инновации и инвестиции. – № 5. – 2018. – С. 179-181. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/effektivnost-prudentsialnogo-bankovskogo-nadzora-osobennosti-metodologicheskikh-podhodov>

120. Осокина Е.Б. Предпосылки и основные положения реформы правового регулирования банковской деятельности в ЕС / Е.Б. Осокина // Право в современном мире. – №1(42). – 2017. – С. 66-74.

121. Обзор банковского сектора Российской Федерации 2019 год. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/20074/obs\\_202.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/20074/obs_202.pdf)

122. Официальный сайт Банк ВТБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>

123. Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/>

124. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>

125. Плотникова И.В. К вопросу об управлении рыночным риском в коммерческом банке в соответствии с новыми требованиями Базельского Комитет / И.В. Плотникова // Финансы и кредит. – № 18 (642). – 2015. – С. 14-22.

126. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 N 5489). – 2007. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46304/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/)

127. Положение ЦБ РФ 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48711/09.pdf>



128. Поляков В.А., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: учебное пособие. –М.: Изд-во: ИНФРА. – 2006. – 354 с.

129. Пономаренко А., Синяков А. Влияние усиления банковского надзора на структуру банковской системы: Выводы на основе агентно-ориентированного моделирования / А. Пономаренко, А. Синяков // Деньги и Кредит. – Т. 77. – №1. – 2018. – С. 26-50.

130. Постановление правительства РФ от 17 августа 2016 г. № 806 «О применении риск-ориентированного подхода при организации отдельных видов государственного контроля (надзора) и внесении изменений в некоторые акты правительства российской федерации». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71473944/>

131. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW&dst=&n=38848&req=doc#021449286963289071>

132. Прокуратов В.Э. Банковская система России в условиях перехода к стандартам Базель III – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://projects.fa.ru/MMFF2012/data/s1/Prokuratov.pdf>

133. Пруденциальный надзор в странах Балтии. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nabu.com.ua/Analitics/3buletен.zip>

134. Пшава В.В., Цалоева А.Г. К вопросу о надзоре органов прокуратуры в сфере банковской деятельности / В.В. Пшава, А.Г. Цалоева // Право и практика. – №4. – 2016. – С. 60-64.

135. Professor David Howarth. The Political Economy of the Single Supervisory Mechanism: Squaring the ‘Inconsistent Quartet’// Conference Boston. – 2015. – P. 31.

136. Public consultation on a draft guide to on-site inspections and internal model investigations by the ECB. – [Electronic resource]. – Access mode:

[https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/pdf/osi/ssm.osi\\_qa.en.pdf](https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/publiccons/pdf/osi/ssm.osi_qa.en.pdf)

137. Putnis J., Bonsall N. The Banking Regulation Review, Edition 6. / J. Putnis, N. Bonsall // Published in the United Kingdom by Law Business Research Ltd. – London. – 2019. P. 644–667.

138. Разумова Ю.В. Конкуренентоспособность региональных коммерческих банков: обоснование исследовательских вопросов / Ю.В. Разумова, Е.И. Пикула, А.Ю. Волочаева // Фундаментальные исследования. – № 9. – 2017. – С. 228-236.

139. Райзберг Б.А., Лозовский, Л.Ш., Стародубцева, Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 282 с.

140. Ревенков П.В., Воронин А.Н. Отмывание незаконных доходов: анализ проблемы и некоторые рекомендации / П.В. Ревенков., А.Н. Воронин // Деньги и кредит. – № 4. – 2011. – С. 30-35.

141. Рождественская Т.Э. Банковский надзор на современном этапе: понятие, цели, принципы / Т.Э. Рождественская // Вестник университета имени О.Е. Кутафина. – №3(7). – 2015. – С. 161-171.

142. Рождественская Т.Э. Публичное банковское право: Учебник для магистров // Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. – М. Изд-во "Проспект", – 2016. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=CMB;n=18185;req=doc#023956223718243264>

143. Рудько-Силиванов В. В. Концептуальные основы и практика организации системы внутреннего контроля / В.В. Рудько-Силиванов, К. В. Лапина, Е. А. Крючкова // Деньги и кредит. – №2. – 2011. – С. 36-41.

144. Рудько-Силиванов В.В. Риск-ориентированный надзор за деятельностью кредитных организаций в области ПОД/ФТ / В.В. Рудько-Силиванов, Н.В. Зубрилова, В.В. Савалей // Деньги и кредит. – №6. – 2013. – С. 12-19.

145. Ручкина Г.Ф. К вопросу о банковском надзоре как функции государственного регулирования / Г.Ф. Ручкина // Формирование среды для личностного и общественного развития. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Научный консультант». – 2015. – С. 73-77.

146. Rabobank Group: презентация для инвесторов. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.rabobank.com/nl/images/FORTRANSLATIONIR\\_presentation\\_FY2014\\_27feb%20-%20RU.pdf](https://www.rabobank.com/nl/images/FORTRANSLATIONIR_presentation_FY2014_27feb%20-%20RU.pdf)

147. Савельева А.А., Черкашнев Р.Ю. Пути решения проблем в банковском надзоре российской федерации / А.А. Савельева, Р.Ю. Черкашнев // Социально-экономическое развитие: исторические уроки и грядущие вызовы. – Новосибирск: Изд-во ИП Плесканюк Татьяна Николаевна. – 2017. – С. 36-46.

148. Санников Д.В. Оценка эффективности деятельности Центрального банка России по осуществлению банковского надзора за коммерческими банками в России / Д.В. Санников, Е.Н. Раздроков // Теория и практика современной науки. – № 5(11). – 2016. – С.861-864.

149. Санникова Л. В. Проблемы становления поведенческого надзора в России: проблемы и суждения / Л. В. Санникова // Деньги и кредит. –№ 10. – 2017. – С. 51-56.

150. Селюк А.В., Мальцев В. А. Современный рынок потребительского кредитования РФ: основные проблемы и перспективы развития / А.В. Селюк, В. А. Мальцев // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения. – Курск.: Изд-во ЗАО «Университетская книга» (Курск), – 2013. – С. 187-191.

151. Скобелкин Д.Г. Актуальные вопросы деятельности банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Д.Г. Скобелкин // Деньги и кредит. – №2. – 2015. – С. 3-6.

152. Соколов В.С. Надзор за банковской деятельностью: дистанционный надзор и инспектирование банков / В.С. Соколов // Научные

исследования. – №1. – 2015. – С.61-63.

153. Солдатенкова И.В. Модернизация системы надзора Банка России за финансовым рынком как ключевой фактор достижения финансовой стабильности / И.В. Солдатенкова // Известия тульского государственного университета. экономические и юридические науки. – № 1-1. – 2017. – С. 214-223.

154. Суровцева В. В. Перспективы развития поведенческого контроля в Российских коммерческих банках / В. В. Суровцева // Общество: политика, экономика, право. Изд-во: Издательский дом «ХОРС» (Краснодар). – № 8 (61). – 2018. – С. 37-41.

155. Shelby R., Hunerwadel P., Tranchet M., Chiriaeva M., Violi D. // The Banking Regulation Review, Edition 6. Published in the United Kingdom by Law Business Research Ltd. – London. – 2015. P. 594–614.

156. Тавасиев А. М., Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие. – М.: Дашков и К. – 2009. – 640 с.

157. Трофимова Е. А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка, ее совершенствование в условиях межбанковской конкуренции: дис. ... канд. экон наук: 08.00.10. – Екатеринбург. – 2017. – 146 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://si.sseu.ru/sites/default/files/dissertaciya\\_trofimovoy\\_e.a.pdf](http://si.sseu.ru/sites/default/files/dissertaciya_trofimovoy_e.a.pdf)

158. Трохов М.Е. Банковский надзор и контроль в стратегии развития банковского сектора. : дис. ... канд. экон наук: 08.00.10. – Москва. – 2007. – 127 с.

159. Трохов М.Е. Риск-ориентированные подходы в отечественной практике банковского внутреннего контроля / М.Е. Трохов // Аудит и финансовый анализ. – № 3. – 2007. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://auditfin.com/fin/2007/3/Trohov/Trohov%20.pdf>

160. Тимофеева З.А. Риск-ориентированный надзор за кредитными организациями: теоретический аспект проблемы / Тимофеева З.А. // Финансы и кредит. – № 26(458). – 2019. – С 41-49.

161. Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Система ГАРАНТ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70710774/#ixzz6bbX3R5Hc>

162. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № от 10.12.2003 N 173-ФЗ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/)

163. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/)

164. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 с ФЗ «О банках и банковской деятельности». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

165. Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12123862/>

166. Федеральный закон от 27,07,2002г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской федерации (Банке Россия)». – [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

167. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова // под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – 4\_е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, – 2012. – 440 с.

168. Хамбулатова З.Р., Султанова Э.А. Денежно-кредитная политика Банка России в условиях кризиса / З.Р. Хамбулатова, Э.А.Султанова // Вестник Чеченский государственного университета. – Грозный. – Изд-во: Чеченский государственный университет. – № 3(31). – 2018. – С. 63-68. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://dlib.rsl.ru/01010168297>

169. Шаманина Е.И. Противодействие легализации незаконных

доходов в банковской системе российской федерации: опыт и пути развития / дис.... кан... экон. наук: 08.00.10. – 2014. – Москва. – 221 с.

170. Шкарупа Е.А., Ягмурян М.Л. Исследование понятий «Банковская система» и «Банковский надзор»: теоретический подход / Е.А. Шкарупа, М.Л. Ягмурян // Теория и практика современной науки. – №2(20). – 2017. – С. 692-709.