

УДК 336.71.078.3

**ТАГИРОВА АМИНА АНДРЕЕВНА**

студентка ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,  
e-mail: helloomen7@gmail.com

**МАХАЧЕВА МАДИНА ДАГИРОВНА**

аспирант кафедры «Аудит и экономический анализ»  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»,  
e-mail: djambikmax@mail.ru

## АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Аннотация.** На сегодняшний день необходимость государственного регулирования банковской деятельности обуславливается особой экономической и социальной природой банков и их значимостью для развития экономики страны. Банковский надзор представляет собой сложную систему взаимосвязанных и взаимодействующих принципов, методов и инструментов наблюдения, контроля и регулирования движения денежных средств в банковской системе, реализуемых специальным надзорным органом. **Целью работы** является анализ ситуации, сложившейся в современных условиях в сфере контроля и надзора за банковской деятельностью в Российской Федерации. Для достижения поставленной цели использованы следующие **методы исследования:** метод статистической обработки данных, метод сравнения, методы анализа и синтеза, мониторинг. При проведении анализа использовались отчетные данные ЦБ РФ, а также исследования и научные труды российских экономистов. Анализ функционирования контроля и надзора за банковской деятельностью предполагает изучение общего количества действующих в стране банков, а также его динамику за период 2018–2019 годов. Для полноты анализа изучена сегментация банков с отозванной лицензией по рейтингу объемов активов в 2018 году. Поскольку собственные ресурсы банка являются фундаментом его деятельности и показателем его надежности, на основании данных ЦБ РФ проведен анализ собственного капитала банков в 2019 году. **Результаты:** в ходе проведенного анализа были выявлены некоторые проблемы, среди которых существенной проблемой для совершенствования банковского надзора и контроля можно назвать недостаточный уровень развития риск-менеджмента. **Выводы:** таким образом, можно сделать вывод, что в целях контроля банковской системы в предстоящий период также будет продолжена работа в направлении усиления координации мер, принимаемых при выполнении возложенных на него функций. Иначе при худшем сценарии банковская система может стать источником проблем, способных сбросить российскую экономику в новую рецессию. **Ключевые слова:** банковский контроль и надзор, консолидация, санация, риск-менеджмент, банковская лицензия.

---

**TAGIROVA AMINA ANDREEVNA**

student OF Dagestan state University»,  
e-mail: helloomen7@gmail.com

**MAKHACHEVA MADINA DAGIROVNA**

postgraduate student of the Department " Audit and economic analysis»  
Of the "Dagestan state University»,  
e-mail: djambikmax@mail.ru

## ANALYSIS OF FUNCTIONING OF CONTROL AND SUPERVISION OVER BANKING ACTIVITY IN THE RUSSIAN FEDERATION

**Abstract.** Today, the need for state regulation of banking activity is caused by the special economic and social nature of banks and their importance for the development of the country's economy. Banking supervision is a complex system of interrelated and interacting principles, methods and instruments of supervision, control and regulation of cash flows in the banking system, implemented by a special Supervisory authority. **The aim** of the work is to analyze the situation in modern conditions in the sphere of control and supervision of banking activities in the Russian Federation. To achieve this goal, the following research methods were used: method of statistical data processing, method of comparison, methods of analysis and synthesis, monitoring. The analysis used the reporting data of the Central Bank of the Russian Federation, as well as research and scientific works of Russian economists. The analysis of the functioning of control and supervision of banking activities involves the study of the total number of banks operating in the country, as well as its dynamics for the period 2018-2019. For completeness of the analysis, the segmentation of banks with a revoked license by the rating of assets in 2018 was studied. Since the Bank's own resources are the Foundation of its activities and an indicator of its reliability, based on the data of the Central Bank of the Russian Federation, the analysis of banks' equity in 2019 was carried out. **Results:** in the course of the analysis, some problems were identified, among which a significant problem for improving banking supervision and control can be called the insufficient level of development of risk management. **Conclusions:** thus, it can be concluded that in order to control the banking system in the coming period, work will also continue to strengthen the coordination of measures taken in the performance of its functions. Otherwise, in the worst-case scenario, the banking system could become a source of problems that could throw the Russian economy into a new recession.

**Keywords:** Bank control and supervision, consolidation, reorganization, risk management, banking license.

**Введение.** В настоящее время банковский сектор в России уже существенно ослаблен длительным периодом трудностей, в первую очередь проблемами с качеством активов и высокой стоимостью заемных средств. Дальнейшее снижение цен на нефть может сделать его еще менее устойчивым.

**Методы исследования.** Бремя регулирования, кризис и нежелание собственников инвестировать в теряющий рентабельность бизнес подталкивают сектор к консолидации, которая уже набрала обороты и продлится в следующем году, если государство продолжит финансировать санации. Основной мотив консолидации, которую мы видим, – это спасение проблемных банков, и ее темпы в следующем году будут зависеть от того, насколько продолжится чистка сектора и продолжит ли государство финансировать санации [16].

Рассмотрим в таблице 1 общее количество действующих банков в России.

Таблица 1

## Общее количество действующих банков 2018/2019 году, (шт) [17]

№	Количество действующих банков в разрезе регионов России	На 01.01.2018	На 01.01.2019
1	Центральный ФО	319	272
2	Северо-западный ФО	43	41
3	Южный ФО	35	25
4	СКФО	17	12
5	Приволжский ФО	71	67
6	Уральский ФО	26	23
7	Сибирский ФО	32	28
8	Дальневосточный ФО	18	16
Итого	По Российской Федерации	561	484

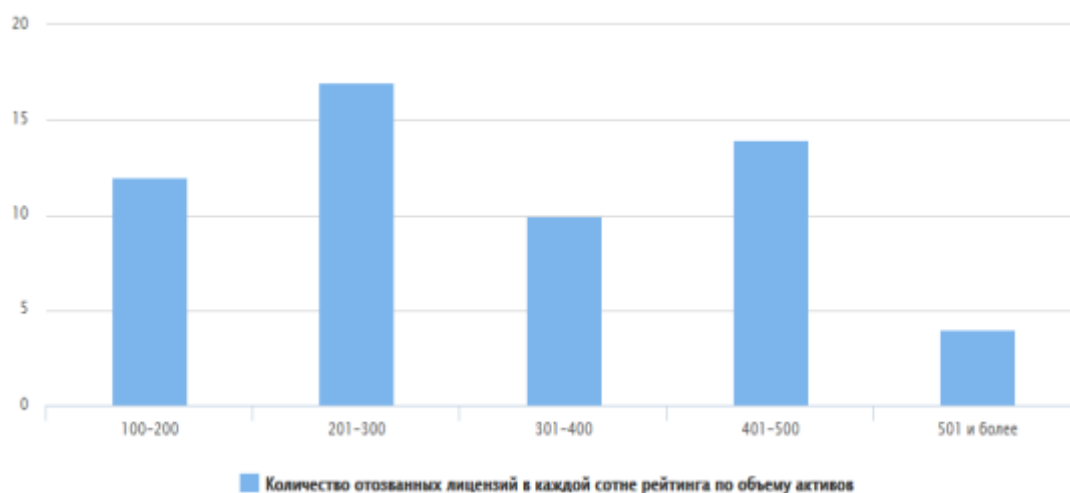
**Источник:** разработана автором на основе данных ЦБ РФ.

Анализируя представленные данные (табл.1), количество банков на 01.01.2019 составило 484, за прошедший 2018 год оно сократилось на 77 банков.

Следует отметить, что за последние 10 лет было ликвидировано порядка 45 % российских банков, что свидетельствует о продолжении тенденции к консолидации банковской системы за счет санации крупных банков и ухода слабых игроков с рынка. В целом же с начала года (январь-август) суммарная прибыль российских банков составила 997 миллиардов рублей (в среднем 125 миллиардов в месяц) против 532 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. Российские банки по итогам восьми месяцев смогли заработать больше, чем за весь 2016 год (930 миллиардов рублей). При этом на скользящем отрезке (за 12 месяцев) российским банкам удалось суммарно заработать порядка 1,4 триллиона рублей [1].

Наибольшая активность регулятора по применению крайней меры выпала на октябрь 2018 года. За 31 день отозвано 9 лицензий. Можно отметить, что благодаря этому как раз последний IV квартал минувшего года оказался фатальным для наибольшего числа кредитных организаций. Самыми спокойными периодами стали январь и сентябрь. В каждом из этих месяцев было отозвано по две лицензии. Можно отметить, что сентябрь и в предшествующих 2017 и 2016 годах входил в список периодов, когда регулятор сокращал активность в рассматриваемом направлении. Январь предсказуемо не относится к лидерам по сокращению банковского сектора, так как располагает продолжительными новогодними каникулами – фактически ЦБ РФ работает только две трети месяца.

В прошедшем 2018 году ЦБ РФ ни у одного из первой сотни рейтинга банков по объему активов не отозвал лицензию (рис. 2).



**Рис. 2.** Сегментация банков с отозванной лицензией по рейтингу объемов активов в 2018 году, шт [1].

*Источник:* разработано автором.

Наиболее часто крайняя мера применялась к средним игрокам рынка, занимающим 2-ю сотню мест. Незначительное количество – 4 мелкие коммерческие структуры, занимавшие места в 6-й сотне, принудительно выведенных из банковской системы России, обусловлено непосредственной численностью кредитных организаций страны. Например, с ноября месяца их вовсе было менее 600.

Если рассматривать места регистрации принудительно выведенных с рынка коммерческих структур, то столичных насчитывается 27. Причем наибольшее сокращение коснулось Ростова-на-Дону – 4 банка были лишены лицензии. По два в Костроме, Махачкале, Самаре и Санкт-Петербурге.

По состоянию на 1.04.2019 10 банков имеют капитал более 1 млрд руб. (51,05 % от количества всех банков). Из них 155 банков получают только универсальную лицензию. Также 231 банк подпадает под статус банка стандартной лицензией (40,38 % всех банков) (таб. 2.).

## Анализ собственного капитала банков в 2019 году [2]

№	Наименование	Дата актуализации	Собственный капитал (тыс. руб.)	Динамика (%)
1	Сбербанк России	01.04.2019	4 287 330 543	1,83
2	ВТБ	01.04.2019	1 589 244 629	1,06
3	Газпромбанк	01.04.2019	779 999 259	-1,33
4	Россельхозбанк	01.04.2019	464 567 449	-1,39
5	Альфа-банк	01.04.2019	423 561 005	-1,23
6	ФК «Открытие»	01.04.2019	310 444 237	-3,25
7	Московский кредитный банк	01.04.2019	266 283 292	-0,65
8	Юникредит банк	01.04.2019	217 612 155	0,87
9	Райффайзенбанк	01.04.2019	157 731 000	-2,72
10	Росбанк	01.04.2019	134 975 714	-0,48

*Источник:* разработано автором.

Данный анализ показывает, что распределения банков по величине собственных средств имеет сильную дифференциацию среди коммерческих банков начиная от 1-го места (Сбербанк) до 10-го (Росбанк). Данная проблема продолжается много лет и требует пропорциональное регулирование банковской системы.

Банк России переходит к пропорциональному регулированию банковской системы. Об этом говорится в сообщении регулятора [3].

В течение 2018 года банки должны были принять решение – либо увеличить капитал до 1 млрд руб. и работать по универсальной лицензии, либо перейти на базовую лицензию (минимальный размер капитала – 300 млн руб.). Переходный период, который должен был завершиться к 1 января 2019 года.

В настоящее время параллельно с «зачисткой», которая прогнозируется еще в течение 2–3 лет, Банк России пытается усовершенствовать банковское регулирование и надзор, а также постепенно усиливает требования к коммерческим банкам. Так, в 2018 году российские кредитно-финансовые организации должны завершить переход на стандарты Базеля III, которыми в декабре 2010 Базельский комитет по банковскому надзору установил нормативы ликвидности и более строгие требования к капиталу по сравнению с Базелем II.

Внеплановые проверки проводились на основании выявленных нарушений органами дистанционного надзора. Доля кредитных организаций, в которых прошли внеплановые проверки, показывает эффективность работы надзорных органов. Надзорную деятельность можно считать эффективной в том случае, если количество банков с выявленными нарушениями уменьшается по отношению к общему количеству действующих коммерческих банков. Соответственно, коэффициент имеет тренд к уменьшению его значения. Так в 2015 году 26 процентов банков допустили нарушения банковского законодательства. В 2016 году 28 процентов кредитных организаций нарушили законодательство, а в 2017 году – 21 процент банков. С одной стороны, данный коэффициент не имеет отношения к деятельности надзорного органа, однако он показывает степень ответственности кредитных организаций за соблюдение требований Банка России.

Стоит отметить две сложившиеся тенденции. Во-первых, наибольшую долю нарушений составляют нарушения, связанные с недооценкой банками кредитного риска. Более того, линия тренда данных нарушений имеет положительный наклон, что свидетельствует об увеличении нарушений, связанных с кредитным риском. Данная тенденция формируется из-за ориентации надзора в сторону рисков. Банк России создает специальную Службу анализа рисков для усиления надзора. Во-вторых, стоит отметить отрицательную линию тренда в сторону сокращения числа нарушений, связанных с законодательством ПОД/ФТ. Доля нарушений банками нормативов Федерального закона № 115-ФЗ является достаточно большой и составляет в

среднем около 20 процентов в отчетном периоде. Сокращение числа нарушений свидетельствует о повышении эффективности надзора, поскольку все меньше банков допускают нарушение законодательства по данной статье.

Как было уже отмечено, эффективность банковского регулирования и надзора в период с 2015 по 2017 год повышается. Однако, несмотря на положительные тенденции, на которые было обращено внимание, необходимо выделить ключевые проблемы, которые Банку России только предстоит решить:

– недостаточно высокий уровень развития риск-менеджмента;

– большая часть нарушений из-за высокорискованных операций банков и законодательства ПОД/ФТ.

**Результаты.** Спрогнозировать изменения рынка банковских услуг в 2019 году по рассматриваемому направлению достаточно сложно. Хотя можно ожидать, что консолидация разных кредитных организаций, связанных между собой бенефициарами, будет продолжаться. Возможно, таких значительных объединений, которые наблюдались в 2018 году, не будет, но и менее значимые участники будут придерживаться направлений лидеров сегмента. Активность ЦБ РФ всегда зависит только от самих банков. Ведь отзыв лицензии может производиться исключительно на четко определенных законом основаниях. Поэтому лишь наличие нарушений провоцирует регулятора на применение крайней меры. Хотя стоит ожидать приблизительно таких же, как и в 2018 году, итоговых показателей по отозванным лицензиям в 2019-м. Естественно, с корректировкой в пределах 10–15 % [4].

**Выводы.** Можно прийти к выводу, что в последние годы наблюдается усложнение условий функционирования банковской системы, наблюдается тенденция усиления банковского регулирования и надзора. И поэтому проблема поддержания устойчивости банковского сектора требует решения комплекса задач по обеспечению информационной достоверности и прозрачности, развитию саморегулирования банковского сектора, введению эффективных методик, а также направленных на соответствие функционирования банковской системы общепринятым мировым требованиям.

#### Литература

1. Арутюнова А. Е. Теория управления банковской деятельностью / А. Е. Арутюнова, Т. Л. Оганесян // ФГБОУ ВО «Кубанский государственный технологический университет». – Краснодар: Издательский Дом – Юг, 2016. – 132 с.
2. Балашов А. И., Котляров И. Д., Санина А. Г. Управление банковской деятельностью. – СПб.: Питер, 2017. – 320 с.
3. Братко А. Г. Банковское право: вопросы теории и практики / А. Г. Братко. – М.: Гарант, 2016. – 237 с.
4. Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации: учеб. пособ./ отв. ред. Е. Ю. Грачева. – М.: Норма, 2018. – 141 с.
5. Ефимова Л. Г. Банковское право / Л. Г. Ефимова. – М.: Проспект, 2018. – 90 с.
6. Койка К. А. Роль центрального банка в регулировании процессов консолидации в банковском секторе России // Наука и бизнес: пути развития. – 2017. – С. 51–54
7. Официальная статистика Банка России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 14.05.2019), свободный. – Загл. с экрана.
8. Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://raexpert.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
9. Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://raexpert.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
10. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 01.01.2019. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010119.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010119.htm&pid=lic&sid=itm_3982) (дата обращения: 13.05.2019), свободный. – Загл. с экрана.
11. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 01.01.2019. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010119.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010119.htm&pid=lic&sid=itm_3982) (дата обращения: 14.05.2019), свободный. – Загл. с экрана.
12. Статистические данные Центрального банка РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 13.05.2019), свободный. – Загл. с экрана.
13. Статистические данные Центрального банка РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/bbs/> (дата обращения: 14.05.2019), свободный. – Загл. с экрана.
14. Сундатулина В. И. Угрозы банковской системы Российской Федерации // Новации в экономике и менеджменте. – 2017. – С. 24–26.

15. Супрун Е. А. Оценка эффективности процедур инспектирования банка России // Студенческий: электрон. научн. журн. – 2018. – № 11(31). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sibac.info/journal/student/31/110550> (дата обращения: 19.04.2019), свободный. – Загл. с экрана.
16. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018).
17. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018).
18. Хайруллина Ф. Х. Соотношение понятий банковский «надзор», «регулирование», «контроль» // Развитие инструментов управления научной деятельностью: сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. – 2017. – С. 192–194.
19. Швачко К. С. О соотношении банковского контроля и надзора в деятельности Банка России // Молодой ученый. – 2016. – № 8. – С. 790–793.
20. Юсупова М. Г. Надзор и контроль за банковской деятельностью в современных условиях // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. – 2017. – № 3. – С. 34–42.

#### References:

1. Arutyunova A. E. *Teoriya upravleniya bankovskoj deyatel'nost'yu* / A. E. Arutyunova, T. L. Oganessian // FGBOU VO «Kubanskij gosudarstvennyj tekhnologicheskij universitet». – Krasnodar: Izdatel'skij Dom – YUG, 2016. – 132 s.
2. Balashov A. I., Kotlyarov I. D., Sanina A. G. *Upravlenie bankovskoj deyatel'nost'yu*. – SPb.: Piter, 2017. – 320 s.
3. Bratko A. G. *Bankovskoe pravo: voprosy teorii i praktiki* / A. G. Bratko. – M.: Garant, 2016. – 237 s.
4. Gracheva E. YU. *Bankovskoe pravo Rossijskoj Federacii: ucheb. posob./ otv. red. E. YU. Gracheva*. – M.: Norma, 2018. – 141 s.
5. Efimova L. G. *Bankovskoe pravo* / L. G. Efimova. – M.: Prospekt, 2018. – 90 s.
6. Kojka K. A. *Rol' central'nogo banka v regulirovanii processov konsolidacii v bankovskom sektore Rossii* // Nauka i biznes: puti razvitiya. – 2017. – S. 51–54
7. *Oficial'naya statistika Banka Rossii*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/statistics/> (data obrashcheniya: 14.05.2019), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
8. *Rejtingovoe agentstvo «EKSPERT RA»*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://raexpert.ru/>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
9. *Rejtingovoe agentstvo «EKSPERT RA»*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://raexpert.ru/>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
10. *Svedeniya o kolichestve dejstvuyushchih kreditnyh organizacij i ih filialov v territorial'nom razreze po sostoyaniyu na 01.01.2019*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: [https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010119.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010119.htm&pid=lic&sid=itm_3982) (data obrashcheniya: 13.05.2019), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
11. *Svedeniya o kolichestve dejstvuyushchih kreditnyh organizacij i ih filialov v territorial'nom razreze po sostoyaniyu na 01.01.2019*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: [https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010119.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010119.htm&pid=lic&sid=itm_3982) (data obrashcheniya: 14.05.2019), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
12. *Statisticheskie dannye Central'nogo banka RF*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/> (data obrashcheniya: 13.05.2019), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
13. *Statisticheskie dannye Central'nogo banka RF*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.cbr.ru/publ/bbs/> (data obrashcheniya: 14.05.2019), svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
14. Sungatullina V. I. *Ugrozy bankovskoj sistemy Rossijskoj Federacii* // *Novacii v ekonomike i menedzhmente*. – 2017. – S. 24–26.
15. Супрун Е. А. Оценка эффективности процедур инспектирования банка России // Студенческий: электрон. научн. журн. – 2018. – № 11(31). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sibac.info/journal/student/31/110550> (дата обращения: 19.04.2019), свободный. – Загл. с экрана.
16. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018).
17. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018).
18. Хайруллина Ф. Х. Соотношение понятий банковский «надзор», «регулирование», «контроль» // Развитие инструментов управления научной деятельностью: сборник статей международной научно-практической конференции: в 4 частях. – 2017. – С. 192–194.
19. Швачко К. С. О соотношении банковского контроля и надзора в деятельности Банка России // Молодой ученый. – 2016. – № 8. – С. 790–793.
20. Юсупова М. Г. Надзор и контроль за банковской деятельностью в современных условиях // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. – 2017. – № 3. – С. 34–42.