

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s1 / 2023, Vol. 15, Iss. s1 <https://esj.today/issue-s1-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/81FAVN123.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Карасов, А. И. Анализ существующей практики реализации системы контроля и надзора в банковском секторе Российской Федерации / А. И. Карасов // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s1. — URL: <https://esj.today/PDF/81FAVN123.pdf>

**For citation:**

Karasov A.I. Analysis of the current practice of implementing the system of control and supervision in the banking sector of the Russian Federation. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s1): 81FAVN123. Available at: <https://esj.today/PDF/81FAVN123.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 336.71

**Карасов Амин Игоревич**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
«Юридический» факультет  
E-mail: amin.karasov@mail.ru

*Научный руководитель:* **Боташева Людмила Хасановна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Доцент Департамента экономической безопасности и управления рисками  
Кандидат экономических наук, доцент  
E-mail: LHBotashева@fa.ru

## **Анализ существующей практики реализации системы контроля и надзора в банковском секторе Российской Федерации**

**Аннотация.** Данная публикация посвящена изучению вопроса, связанного с осуществлением контроля и надзора в банковском секторе. В статье проанализирована роль Банка в сдерживании инфляции, а также выявлены основные цели и задачи. Банк России является органом банковского регулирования, а также выполняет функции по контролю за соблюдением кредитными организациями законодательно установленных требований. Функции, перечисленные в рамках статьи, Банк России осуществляет через Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России. Автор подчеркивает, что Комитет банковского надзора играет важную роль не только в сфере банковского законодательства, но и в смежных отраслях права, поэтому в нормативно-правовых актах зачастую присутствуют ссылки на деятельность данного органа. Автор акцентирует внимание на том, что связь между банковским надзором и контролем, между внешним и внутренним аудитом может повысить эффективность работы надзорных органов. А также способствует качественными деловыми отношениями между органами надзора и руководством банковской организации. В статье подчеркивается, что в условиях нынешнего финансового кризиса национальный надзор является очень чувствительной темой, и банки должны быть в состоянии выполнить свои обязательства даже в случае крупного экономического потрясения. Реальность текущего финансового кризиса вынуждает банки переосмыслить свою практику ведения бизнеса, в том числе свою заинтересованность в эффективном внутреннем контроле. В заключительной части статьи автор формулирует вывод относительно роли банков в обеспечении экономической безопасности, а также относительно эффективности его контроля и надзора.

**Ключевые слова:** банки; кредитные организации; экономическая безопасность; внутренний контроль; банковский надзор; банковский контроль; финансовый кризис; Комитет банковского надзора

## Введение

Одна из важнейших функций Банка России связана с осуществлением денежно-кредитной политики, которая на сегодняшний день осуществляется в рамках таргетирования инфляции. Достичь устойчивости рубля предполагается за счет поддержания определенного уровня падения цен, который определяется в зависимости от состояния и развития экономики. С учетом особенностей российской экономики таргетирование инфляции установлено вблизи 4 %. Для достижения данной цели Банк России использует определенный инструментарий, одним из главных компонентов которого является ключевая ставка. По сути, ключевая ставка — это стоимость кредита, предоставляемого Банком России коммерческим банкам. Именно она определяет, под какие проценты коммерческие банки будут выдавать кредитные деньги компаниям и населению. Изменение ключевой ставки влияет на решение субъектов экономики относительно потребления, сбережений и инвестиций, а соответственно и на экономическую активность в целом. В условиях низкой и прогнозируемой инфляции население охотнее отдает предпочтение сбережениям в национальной валюте и на длительный срок, так как в данном случае возникает уверенность, что инфляция не «съест» их вклады. В свою очередь, долгосрочные сбережения являются источником финансирования инвестиций, которые способствуют развитию различных сфер экономики.

Цель исследования заключается в выявлении особенностей осуществления контроля и надзора в банковском секторе.

Объектом являются контроль и надзор в банковском секторе.

Предметом — особенности осуществления контроля и надзора в банковском секторе.

## 1. Методы и материалы

В процессе написания научной публикации были использованы различные методы анализа и визуализации статистических данных, включая сравнительный анализ, статистический анализ, табличные и графические способы представления информации. Авторы статьи использовали эти методы для того, чтобы проиллюстрировать полученные результаты и обосновать свои выводы на основе анализа данных. В итоге использование данных методов позволило авторам более точно и наглядно представить свои научные исследования и сделать выводы, которые были подкреплены достаточными доказательствами.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть историю развития Банка России;
- выделить основные цели и задачи Банка России;
- проанализировать статистические данные относительно кредитных организаций за последние 11 лет;
- определить роль банковского контроля и надзора в регулировании экономических отношений.

Данное исследование основывается на теоретических и методологических положениях, которые были разработаны отечественными авторами, а также на нормативно-правовых документах стратегического планирования. Дополнительно, были проанализированы последние исследования и публикации в этой области, что позволило более глубоко и полно изучить данную тему. Были добавлены новые разделы, в которых рассмотрены сходные и противоположные точки зрения на данную проблему, и проанализированы современные подходы к стратегическому планированию в различных сферах деятельности. Также были представлены примеры успешных и неуспешных стратегических планов, что позволило выявить факторы, влияющие на их эффективность.

Различные аспекты банковского контроля и надзора были рассмотрены в работах Казанковой Т.Н. [1], Шурдумовой Э.Г. [2], Ниналаловой Ф.И. [3], Курдюмова М.Д. [4], Адамантовой В.А. [5] и других.

Информационной базой исследования послужили Федеральные законы РФ, указы Президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ, нормативно-правовые документы, научные труды отечественных ученых, Интернет-ресурсы (официальные сайты) и зарубежные источники по тематике работы.

## 2. Результаты и обсуждения

Прежде чем рассматривать роль Центрального банка России как надзорного органа, необходимо выделить основные моменты, связанные с его функционированием, а также изучить процесс его формирования. История Банка России началась в 1990 году, когда на базе Российского республиканского банка Государственного банка СССР был создан Государственный банк РСФСР. Это событие стало одним из ключевых моментов в истории России и открыло новую главу в развитии банковской системы страны.

В то время страна переживала период политических перемен и экономических изменений. Было необходимо создать новый банк, который смог бы принять на себя функции по управлению денежными потоками и стабилизации финансовой системы страны. Таким образом, Государственный банк РСФСР был создан с целью обеспечения финансовой стабильности и поддержки экономического развития России.

В тот же год были приняты законы 394-1 «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», который определял Банк России как самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за свой счет. Этот закон стал основой для создания Центрального банка России, который с тех пор стал занимать одно из важнейших мест в Российской финансовой системе.

Сегодня Банк России играет очень важную роль в экономической жизни России. Он управляет денежной массой, контролирует инфляцию, поддерживает стабильность финансовой системы, осуществляет кредитование банков и финансовых организаций, работает над развитием и совершенствованием финансовых технологий и многое другое. Банк России является ключевым институтом, от которого зависит благополучие и процветание экономики России.

В соответствии с этим законом среди основных задач Банка России можно выделить следующие:

1. Регулирование движения денежных средств.
2. Обеспечение стабильности рубля.
3. Обеспечение единой денежно-кредитной политики.

4. Организация расчетов и кассового обслуживания.
5. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
6. Защита интересов вкладчиков.
7. Осуществление операций, связанных с внешнеэкономической деятельностью [6].

В период существования СССР Государственный банк был главным институтом, который занимался управлением финансовыми ресурсами страны. Однако после распада СССР и перехода России к рыночной экономике, возникла необходимость создания новой структуры, которая бы управляла банковской системой страны. В 1990 году был создан Банк России, который стал главным органом денежно-кредитной политики и валютного регулирования на территории России.

Сегодня Банк России является независимым институтом, который осуществляет множество функций, связанных с финансовой деятельностью. В частности, в задачи Банка России входит установление ключевой ставки, выпуск кредитов и монет, проведение операций на международных рынках валют и золота, а также осуществление контроля за деятельностью коммерческих банков.

Однако, главной целью Банка России является укрепление национальной валюты. Для достижения этой цели Банк России ведет активную политику по стабилизации курса рубля на международном рынке, поддерживая его конкурентоспособность и доверие со стороны иностранных инвесторов.

Таким образом, Банк России играет важную роль в экономике России, обеспечивая стабильность и развитие финансовой системы страны.

В 2002 году была принята новая версия закона «О центральном банке РФ (Банке России)». Изменения затронули статус, цели и функции Банка России, полномочия Национального банковского совета, Совета директоров и Председателя Банка России. Кроме того, были изменены полномочия, связанные с надзорной функцией, и процессы осуществления основных направлений денежно-кредитной политики. На сегодняшний день можно отметить непрерывное развитие финансового сектора экономики, что требует систематического внесения изменений в указанный закон.

На сегодняшний день в качестве основных целей деятельности Банка России выделяются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Функции Банка России осуществляются в соответствии с Конституцией РФ, законом «О центральном банке РФ (Банке России)» и другими федеральными законами. Закон о Банке России содержит подробный перечень всех функций, которые укрупненно можно свести в следующие категории:

1. Реализация единой денежно-кредитной политики.
2. Денежная эмиссия.
3. Организация платежной системы.

4. Банковское регулирование и надзор.
5. Выполнение роли финансового агента правительства и др. [7].

Рассмотрев основные моменты, связанные с историей и деятельностью Банка России, перейдем к анализу роли Банка России в осуществлении регулирующих и надзорных функций.

Комитет банковского надзора играет важную роль не только в сфере банковского законодательства, но и в смежных отраслях права, поэтому в нормативно-правовых актах зачастую присутствуют ссылки на деятельность данного органа. Так, например, в компетенцию Комитета входит отзыв лицензий на осуществление банковских операций, что непосредственно связано с трудовым правом и, соответственно, отражено в Трудовом кодексе РФ, так как данные решения влекут изменения или прекращение действия трудовых договоров с сотрудниками. Кроме того, упоминания о деятельности Комитета можно найти в 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", так как в его компетенцию входит утверждение планов финансового оздоровления кредитных организаций.

В рамках рассматриваемого вопроса также стоит уделить внимание статистическим данным. Банки являются финансовыми посредниками, которые собирают денежные ресурсы и распределяют их в экономику, бизнес и потребление. Поэтому важно знать состояние банковского сектора в России и понимать изменения, происходящие в нем со временем.

Как видно на рисунке 1, количество кредитных организаций в России с 2010 по 2021 годы неоднократно менялось. В период с 2010 по 2014 год количество кредитных организаций в России росло. Однако, после кризиса 2014 года и усиления контроля со стороны Центрального банка России, количество кредитных организаций начало снижаться. Начиная с 2017 года, наблюдается некоторое увеличение количества кредитных организаций в России.

Изменение количества кредитных организаций в России может быть связано с разными факторами, такими как экономические изменения в стране, изменение правовой базы и регулирование банковского сектора. Например, в период с 2014 по 2017 годы Центральный банк России ужесточил контроль за банковским сектором и принял ряд законодательных актов, направленных на повышение эффективности контроля за финансовыми рисками.



**Рисунок 1.** Количество кредитных организаций (КО) в РФ за 2010–2021 гг. [8]

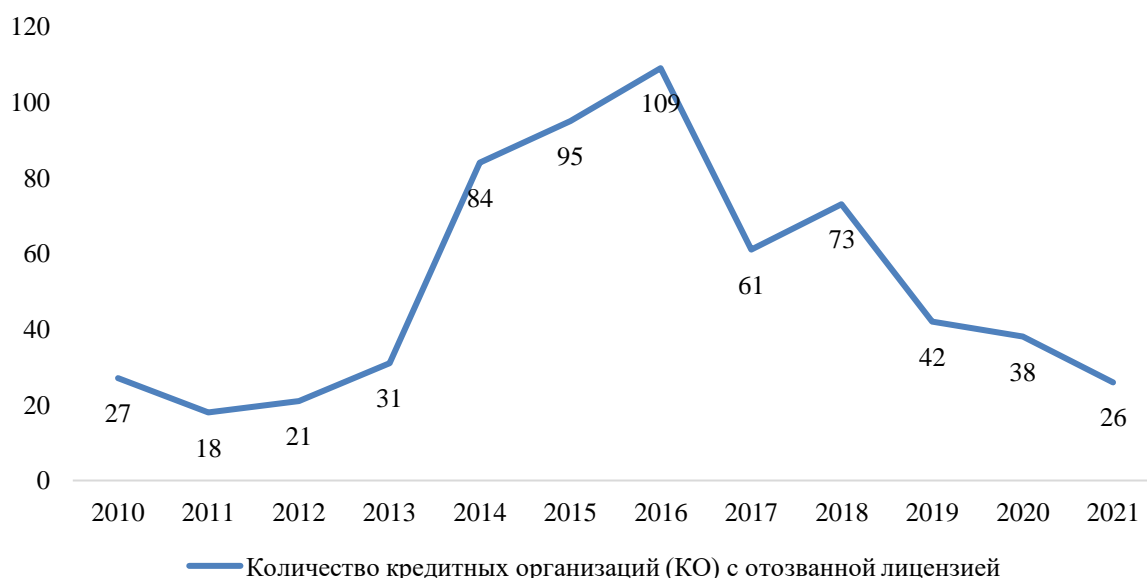
Согласно данным Центрального банка России, сокращение количества кредитных организаций в период 2010–2021 гг. является неизбежным процессом, который связан с общей тенденцией реструктуризации банковского сектора. Однако, несмотря на это, рынок кредитования в России остается активным и развивающимся. Сокращение количества кредитных организаций свидетельствует о процессах консолидации в банковском секторе, при которых сильные игроки выживают и продолжают работу на рынке, а слабые покидают рынок.

По данным ЦБ РФ на начало 2021 года, количество кредитных организаций уменьшилось на 38,37 % по сравнению с 2010 годом. Но это не означает, что на рынке стало меньше возможностей для получения кредита. Рынок кредитования по-прежнему предлагает широкий спектр продуктов и услуг, от ипотеки до потребительского кредита, с более выгодными условиями и меньшими процентными ставками.

Стоит отметить, что политика ЦБ РФ направлена на устойчивое развитие банковского сектора и обеспечение финансовой стабильности в стране. Одним из главных инструментов является отзыв банковских лицензий и банкротство кредитных организаций. Это позволяет более эффективно контролировать и регулировать деятельность банков и обеспечивать защиту интересов вкладчиков и заемщиков.

Ниже на рисунке 2 представлена динамика количества кредитных организаций, у которых на протяжении 2010–2021 гг. отозвана лицензия. Стоит отметить, что это не означает, что все эти банки прекратили свою деятельность, так как некоторые из них могут продолжать работу без лицензии, но под контролем ЦБ РФ. В целом, рынок кредитования в России продолжает развиваться, и эксперты прогнозируют его дальнейшее развитие с учетом изменений в экономической ситуации и внедрения новых технологий в сфере финансовых услуг.

**Количество кредитных организаций с отозванной лицензией**



**Рисунок 2.** *Количество кредитных организаций (КО) с отозванной лицензией в РФ за 2010–2021 гг. [9]*

Согласно статистике на официальном сайте Центрального банка России, мы можем заметить, что за последние 10 лет количество отзывов и ликвидаций кредитных организаций увеличилось. Если посмотреть на цифры, то мы можем заметить, что в первые года десятилетия рост был довольно незначительным. Однако, в последующие годы произошел значительный

скачок, наибольшее количество отзывов и ликвидаций произошло в 2015–2016 годах. В этот период количество таких случаев увеличилось с 95 до 109, что на 24,77 % больше, чем в 2010 году.

Такой рост может быть связан с различными факторами, которые повлияли на экономическую ситуацию в стране и на банковский сектор, в частности. Например, ужесточение требований Центрального банка к кредитным организациям могло быть одной из причин такого увеличения. Возможно, это также может быть связано с тем, что в последние годы в России произошли серьезные экономические изменения, которые негативно повлияли на банковский сектор.

В любом случае, данная статистика является сигналом для кредитных организаций об изменении требований и стратегий управления. Теперь банки должны быть более внимательными и тщательными при принятии решений. Необходимо более тщательно оценивать риски и приспосабливаться к изменениям в экономике и требованиях Центрального банка.

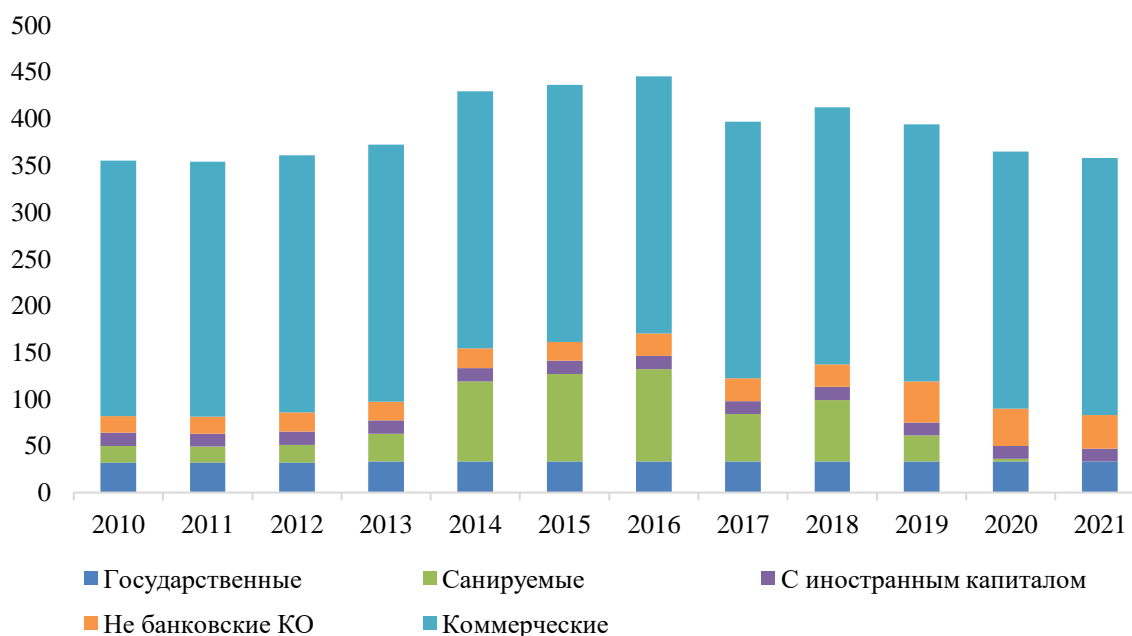
В последние годы в России был проведен ряд мер по очистке рынка от недобросовестных игроков в сфере кредитования. Одной из таких мер является отзыв лицензий у кредитных организаций, не соответствующих требованиям Центрального банка Российской Федерации. Хотя в 2015–2016 годах количество отозванных лицензий было существенно выше, но в последние годы наблюдается уменьшение числа отзывов. Этот факт можно объяснить поправками, внесенными в закон Российской Федерации о банковской деятельности в 2011 году. В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 года № 395-1ФЗ, коммерческие банки должны были увеличить свой собственный капитал с 900 000 рублей до 1,8 млн рублей в год. Кроме того, по состоянию на 1 января 2015 года капитал коммерческих банков должен был составлять не менее 300 млн рублей. Эти требования стали причиной существенных изменений в деятельности кредитных организаций, которые вынуждены были улучшать свои финансовые показатели и повышать свой капитал, чтобы соответствовать требованиям закона и сохранить свою лицензию на деятельность.

В свете последних изменений в законодательстве Российской Федерации кредитные организации продолжают совершенствовать свою деятельность, нацеленную на обеспечение финансовой устойчивости и надежности для своих клиентов. Подобные меры по очистке рынка кредитования от недобросовестных игроков являются важным шагом для поддержания стабильности в экономике и защиты интересов граждан, которые полагаются на кредитные организации в своих финансовых операциях.

Это привело к увеличению объема банковских операций, увеличению числа отзывов лицензий из-за потери ликвидности и собственного капитала, а также тенденции к ликвидации. Данный факт отражен на рисунке 3.

О факте консолидации банковского сектора свидетельствует динамика существующей структуры кредитных организаций. С 2010 года количество коммерческих организаций существенно не изменилось, этот факт объясняется тем, что коммерческие организации являются основой российской банковской системы. Конечно, в некоторых секторах наблюдалось ослабление (например, в 2014–2018 годах увеличилось количество банков, проходящих санацию). Конечно, это приводит к ослаблению конкуренции на рынке кредитных услуг и снижению доли частного сектора, поскольку многие местные банки имеют лицензию Центрального банка Российской Федерации (срок действия лицензии истек) или "не смогли" выполнить требования по увеличению уставного капитал [11].

### Действующие кредитные организации



*Рисунок 3. Структура действующих кредитных организаций, шт. (на начало года) за 2010–2021 гг. [10]*

Таким образом, проведенный анализ практики реализации системы контроля и надзора в банковском секторе Российской Федерации показал, что в настоящее время этот процесс не лишен некоторых недостатков. В частности, некоторые методы и подходы могут быть недостаточно эффективными для оценки рисков и обеспечения защиты интересов банковских клиентов. Однако, несмотря на эти ограничения, система контроля и надзора в банковском секторе Российской Федерации продолжает активно совершенствоваться и развиваться.

Среди наиболее важных задач, которые стоят перед системой контроля и надзора в банковском секторе, можно выделить улучшение качества оценки рисков, повышение эффективности мер по предотвращению и устранению нарушений, а также разработку новых методов и инструментов для анализа и контроля. В этом контексте, важным шагом в развитии системы контроля и надзора является внедрение новых технологий и инновационных подходов, которые позволят повысить ее эффективность и улучшить качество контроля.

Несмотря на то, что система контроля и надзора в банковском секторе Российской Федерации имеет свои ограничения, она является необходимым инструментом для обеспечения стабильности и устойчивости финансовой системы. Поэтому, развитие и улучшение этой системы должно быть приоритетным направлением деятельности финансовых регуляторов и банковских организаций.

### Выводы

Подводя итоги, стоит отметить, что важную роль в обеспечении экономики финансовыми ресурсами, а также в обеспечении финансовой стабильности страны, занимает Банковский сектор. Именно здесь расположены системные значимые банки страны, глобальные мировые банки, банкротство одной или несколько из этих банков может привести к глобальному финансовому кризису. Нужно еще уточнить, что у любой банковской



организации есть своя собственная система работы, поэтому важно соблюдать эффективность их работы.

Органы банковского контроля, конечно, прежде всего озабочены поддержание этой эффективной работы. Что бы в дальнейшем банковская система работала надежно и безопасно, так как в приоритете является защита вкладчиков от экономической преступлении и банкротства. В стабильной работе внешнего аудита сильно заинтересован органы банковского надзора, также проводящие проверки, но уже отношения возникают с внешним аудитом. Что также способствует эффективной работы банковской системы страны.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Казанкова Т.Н., Ефремова Е.С., Пустовалова Е.Н. Банковский надзор в РФ на современном этапе: проблемы действующей системы // Вопросы экономики и права. — 2020. — № 139. — С. 27–31.
2. Шурдумова Э.Г. и др. Банковский надзор и контроль в условиях экономической нестабильности в РФ // Совершенствование методологии и организации научных исследований в целях развития общества. — 2020. — С. 110–118.
3. Ниналалова Ф.И., Гасанова А.Г. Анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации по контролю и надзору за банковским сектором // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. — 2021. — Т. 36. — № 1. — С. 35–41.
4. Курдюмов М.Д. О проблеме соотношения терминов «контроль» и «надзор» на примере властной деятельности по обеспечению конкуренции в банковской сфере // Российская юстиция. — 2021. — № 2. — С. 23–26.
5. Адамантова В.А., Михайлова Г.А. Контроль и надзор в банковской сфере // Актуальные вопросы современной экономики. — 2020. — № 11. — С. 76–82.
6. Слепак Э.В. К вопросу о соотношении категорий "банковский контроль" и "банковский надзор" // Евразийский юридический журнал Учредители: Евразийский научно-исследовательский институт проблем права. — 2022. — № 3. — С. 215–217.
7. Рабаданова Д.А., Гусейнова П.А., Ахмедова Д.Б. Современное состояние и перспективы развития банковского контроля и надзора в России // Экономика и предпринимательство. — 2021. — № 4. — С. 252–255.
8. Островская Е.А. Совершенствование институциональной структуры банковской системы России // Тенденции и проблемы социально-экономического развития России в условиях цифровизации. — 2022. — С. 121–124.
9. Протас Н.Г. Институт санации кредитных организаций в России: проблемы и перспективы развития // Идеи и идеалы. — 2022. — Т. 14. — № 1–2. — С. 261–277.
10. Молчанов И.К., Волкова В.В., Маркарян И.Н. Роль Центрального банка в экономической структуре Российской Федерации // Рецензенты: Васильев Федор Петрович, д-р юрид. наук, доцент. — 2022. — С. 46.
11. Головкина Е.В., Завадская В.В. Анализ и оценка места региональных банков в банковской системе России // Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации. — 2022. — С. 30–36.

**Karasov Amin Igorevich**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: amin.karasov@mail.ru

*Academic adviser:* **Botasheva Lyudmila Khasanovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: LHBotasheva@fa.ru

## **Analysis of the current practice of implementing the system of control and supervision in the banking sector of the Russian Federation**

**Abstract.** this publication is devoted to the study of the issue related to the implementation of control and supervision in the banking sector. The article analyzes the role of the Bank in curbing inflation and identifies the main goals and objectives. The Bank of Russia is the body of banking regulation, and also performs the functions of monitoring compliance by credit institutions with legally established requirements. The functions listed under the article are carried out by the Bank of Russia through the Banking Supervision Committee, which brings together the heads of structural divisions of the Bank of Russia. The author emphasizes that the Banking Supervision Committee plays an important role not only in the field of banking legislation, but also in related areas of law, therefore, regulatory legal acts often contain references to the activities of this body. The author focuses on the fact that the relationship between banking supervision and control, between external and internal audit can increase the efficiency of the supervisory authorities. And also contributes to high-quality business relations between the supervisory authorities and the management of the banking organization. The article emphasizes that in the current financial crisis, national supervision is a very sensitive topic, and banks must be able to meet their obligations even in the event of a major economic shock. The reality of the current financial crisis is forcing banks to rethink their business practices, including their commitment to effective internal controls. In the final part of the article, the author formulates a conclusion regarding the role of banks in ensuring economic security, as well as regarding the effectiveness of its control and supervision.

**Keywords:** banks; credit organizations; economic security; internal control; banking supervision; bank control; financial crisis; Banking Supervision Committee