

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Направление подготовки (специальность) 38.03.01 Экономика

Пути развития надзора за деятельностью кредитных организаций

Научный руководитель
канд. эконом. наук, доцент

подпись дата

Л. В. Демченко

Студент

подпись дата

В. А. Учкина

Оренбург 2020

Аннотация

Выпускная квалификационная работа посвящена теме путей развития надзора за деятельностью кредитных организаций. В работе анализируются различные подходы к определению надзора за деятельностью кредитных организаций. Большое место в работе уделено анализу развития надзора за деятельностью кредитных организаций. Подробно рассматриваются пути дальнейшего развития надзора за деятельностью кредитных организаций. Работа содержит 59 листов текста, 26 рисунков, 23 таблицы.

Annotation

The final qualification work is devoted to the topic of ways to develop supervision of the activities of credit organizations. The paper analyzes various approaches to determining the supervision of credit institutions. A large place in the work is devoted to the analysis of the development of supervision of the activities of credit organizations. The ways of further development of supervision of the activities of credit organizations are examined in detail. The work contains 59 sheets of text, 26 figures, 23 tables.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты надзора за деятельностью кредитных организаций	7
1.1 Подходы к определению понятия надзор за деятельностью кредитных организаций	7
1.2 Экономическая и правовая составляющая надзора за деятельностью кредитных организаций	10
1.3 Траектория развития надзора за деятельностью кредитных организаций	16
2 Анализ развития надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ .	22
2.1 Оценка развития надзора за деятельностью кредитных организаций за период 2002-2007 гг	22
2.2 Анализ развития надзора за деятельностью кредитных организаций за период 2008-2013 гг	30
2.3 Оценка развития надзора за деятельностью кредитных организаций за период 2014-2020 гг	37
3 Пути дальнейшего развития надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ	47
Заключение	51
Список использованных источников	53
Приложение А (обязательное) Коэффициенты оценки развития банковского надзора	59
Приложение Б (обязательное) Полномочия Банка России в области надзора за деятельностью кредитных организаций	60
Приложение В (обязательное) Элементы, содержащиеся в Инструкции Банка России 183-И и Инструкции Банка России 199-И	61

Введение

Банковский сектор – важнейшая часть финансовой системы. Кредитные организации проводят расчеты, обеспечивают сохранность средств клиентов и трансформируют эти средства в кредиты экономике.

Устойчивость и стабильное функционирование банковской сектора являются одними из наиболее важных принципов развития любой национальной экономики. Существенная значимость банковского сектора обуславливает необходимость организации эффективного банковского надзора для принятия мер воздействия, устранения и корректировки негативных тенденций в деятельности кредитных организаций, дабы обеспечить их позитивное развитие. Вследствие чего, можно сделать вывод, что надзор за деятельностью кредитных организаций со стороны Банка России играет важную роль в экономическом развитии страны.

Однако в условиях нестабильности мировой экономики, высокой вероятности кризисных явлений возникает необходимость постоянного развития надзора за деятельностью кредитных организаций, с целью обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Таким образом, тема выпускной квалификационной работы: «Пути развития надзора за деятельностью кредитных организаций» является актуальной с точки зрения ее исследования.

Целью данной ВКР является изучение путей развития надзора за деятельностью кредитных организаций.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты надзора за деятельностью кредитных организаций;
- провести анализ развития надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ;
- выявить пути дальнейшего развития надзора за деятельностью кредитных организаций.

Объектом исследования ВКР является развитие надзора за деятельностью кредитных организаций.

Предмет исследования – совокупность экономико-правовых отношений между Банком России и кредитными организациями во время реализации банковского надзора.

Методологической основой ВКР послужили научные труды отечественных и зарубежных экономистов.

Информационной базой ВКР послужили материалы периодической печати, Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации, материалы из сети Интернет.

Особое внимание уделялось следующим методам исследования: теоретический, статический метод, анализ, сравнение и другие методы сбора и обработки информации.

1 Теоретические аспекты надзора за деятельностью кредитных организаций

1.1 Подходы к определению понятия надзор за деятельностью кредитных организаций

Одним из наиболее важных условий эффективного функционирования и стабильности банковской системы является «надзор за деятельностью кредитных организаций» (Далее – банковский надзор).

Отечественная банковская система имеет непродолжительную, но в то же время непростую историю, насыщенную событиями, и представляющую уникальный опыт быстрого перехода к рыночным образцам банковского дела. За этот небольшой период времени и на всем его протяжении эволюционировала и система банковского надзора под воздействием возрастающего количества вызовов, с одной стороны, угрожавших макроэкономической стабильности, с другой, открывавших новые возможности для российских кредитных организаций, и экономики страны в целом.

Неординарность пройденного исторического пути отечественной банковской системой, на каждом из этапов которого актуализировались разные надзорные задачи и процедуры, появлялись новые, и они впоследствии становились второстепенными, обусловила многообразие трактовок банковского надзора, представленных в российской научной и учебной литературе.

Также многообразие трактовок понятия «надзор за деятельностью кредитных организаций» связано с отсутствием четко прописанного определения в законодательстве. В связи с этим возникает необходимость рассмотреть и проанализировать некоторые из имеющихся трактовок понятия «банковский надзор» в отечественной научной и учебной литературе, это представлено в таблицах 1 – 4.

Таблица 1 – Функциональный подход отечественных авторов к определению понятия «надзор за деятельностью кредитных организаций» [1-3]

Автор	Банковский надзор – это	Анализ
Пыхтин С. В и Алексеева Д. Г	Постоянно осуществляемая деятельность Центрального банка Российской Федерации по осуществлению проверок исполнения кредитными организациями требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России, обязательных экономических нормативов и резервных требований, а также требований по ведению бухгалтерского учета и отчетности.	Данные точки зрения являются близкими по содержанию, так как слова «деятельность» и «функция», употребленные авторами, являются синонимами.

Продолжение таблицы 1

Автор	Банковский надзор – это	Анализ
Тосунян Г. А.	Государственная функция, возложенная непосредственно на Банк России.	
Винникова И. В.	Деятельность Банка России, представляющая собой систему мероприятий по постоянному надзору за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства РФ.	

По-моему мнению, определение надзора как «функции, деятельности Банка России», которое предлагают авторы Пыхтин С. В., Алексеева Д. Г., Тосунян Г. А. и Винникова И. В. не в полной мере раскрывает смысл понятия «банковский надзор». Потому что Банк России в процессе своей деятельности выполняет множество функций.

Таблица 2 – Контрольный подход отечественных авторов к определению понятия «надзор за деятельностью кредитных организаций» [4-8]

Автор	Банковский надзор – это	Анализ
Тавасиев А. М.	Процесс внешнего контроля, то есть мониторинга, проверок и анализа всех параметров деятельности банка, существенных для надзорного органа, включая и характеристики банковской деятельности и ее результаты, в целях контроля за соблюдением банком и его сотрудниками норм законодательства, правил, устанавливаемых Банком России, и внутренних документов самого поднадзорного банка.	Данные ученые употребляют «банковский надзор» и «контроль» как тождественные понятия.
Борисов А. Б. и Азрилиян А. Н.	Контроль за деятельностью банков со стороны Центрального банка.	
Пономарева А. А.	Разновидность финансового контроля позволяющее достичь стабильности банковской системы посредством активных упорядочивающих действий Банка России, направленных на соблюдение кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных обязательных нормативов.	

Не могу согласиться и с точкой зрения авторов Тавасиевой А. М и Борисовой А. Б., Азрилияна А. Н., Пономарева А. А., которые рассматривают понятия «надзор» и «контроль» как идентичные. На мой взгляд, данные термины преследуют совершенно разные цели. Так «надзор» осуществляется за видом, направлением деятельности с целью предупреждения нарушения прав и

законных интересов, а контроль за конкретными действиями с целью выявления несоответствия этих действий требованиям законодательства.

Таблица 3 – Наблюдательный подход отечественных авторов к определению понятия «надзор за деятельностью кредитных организаций» [9-11]

Автор	Банковский надзор – это	Анализ
Братко А. Г.	Наблюдение осуществляемое Банком России за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность и установленных им нормативных актов.	Основным в понимании сущности банковского надзора авторы считают процесс наблюдения.
Моисеева С. Р.	Наблюдение за банками, контроль за адекватным выполнением ими уставов, инструкций и регулирующих норм.	
Казакбиева Л. Т.	Наблюдение Банка за исполнением и соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, установленных Банком России нормативных актов, а также применение мер государственного принуждения за нарушения банковского законодательства.	

Такие авторы, как Братко А. Г., Моисеева С. Р., Казакбиева Л. Т. основным в понимании сущности банковского надзора видят непосредственно процесс наблюдения и с этим нельзя не согласиться.

Так в словаре под редакцией Грицанова А. А. дается следующее определение : «наблюдение – это описательный метод исследования, заключающийся в целенаправленном и организованном восприятии и регистрации поведения изучаемого объекта» [12]. Исходя из трактовки, предложенной в словаре Грицанова А. А., понимание банковского надзора с позиции наблюдения, на мой взгляд, оправдано.

Однако не совсем раскрыто, так как надзор со стороны Центрального банка ко всему прочему выдает лицензии, корректирует деятельность кредитных организаций по средствам различных мер воздействия. В крайних случаях аннулирует лицензию.

Таблица 4 – Инструментальный подход отечественных авторов к определению понятия «надзор за деятельностью кредитных организаций» [13-15]

Автор	Банковский надзор – это	Анализ
Симановский А. Ю.	совокупность действий, которые производит орган банковского надзора в рамках своей компетенции и в соответствии с процедурными нормами с тем, чтобы обеспечить стабильность банковской системы,	Подходы к определению банковского надзора сводятся к совокупности мер или действий

Продолжение таблицы 4

Автор	Банковский надзор – это	Анализ
	защитить интересы кредиторов и клиентов	
Лаврушин О. И.	комплекс мер, направленных на обеспечение режима законности в деятельности банков	
Белоглазова Г. М.	комплекс взаимосвязанных мер, цель которых – поддержание стабильности и устойчивости национальной банковской системы, обеспечение эффективного управления денежным рынком и платежной системой	

Подход к определению понятия «банковский надзор», данные учеными А. Ю. Симановским, О. И. Лаврушиным, Г. М. Белоглазовой по смыслу и содержанию схож.

По мнению данных исследователей, банковский надзор – это совокупность, комплекс мер или действий, с последующей и разной мерой конкретизации его целей. Не могу, не согласится с мнением ученых.

На мой взгляд, инструментальный подход является наиболее полным и ясно отражающим суть банковского надзора.

Группировка подходов отечественных авторов к понятию «надзор» свидетельствует о незначительной разнице между ними. Однако можно выделить следующие отличительные признаки трактовок, в которых банковский надзор :

- 1) является функцией Банка России;
- 2) определяется в качестве контроля;
- 3) рассматривается как процесс наблюдения;
- 4) признается совокупностью мер или действий.

Таким образом, после рассмотрения и анализа различных определений, данных отечественными авторами, возникает необходимость вывести собственное определение. Надзор за деятельностью кредитных организаций – это совокупность мероприятий, осуществляемых уполномоченными органами, с помощью имеющегося у них арсенала методов, инструментов, с целью обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Проанализировав трактовки понятия «надзор за деятельностью кредитных организаций», рассмотрим его экономическую и правовую составляющую.

1.2 Экономическая и правовая составляющая надзора за деятельностью кредитных организаций

Для обеспечения эффективной работы банковской системы требуется определение экономической и правовой составляющей надзора за деятельностью кредитных организаций.

С научной точки зрения экономическая составляющая является главной. В то время как с позиции практики важнейшей является правовая основа.

Экономическую составляющую надзора будем рассматривать с позиции таких элементов как :

- 1) цели и задачи надзора;
- 2) функции банковского надзора;
- 3) этапы реализации надзора;
- 4) расчет коэффициентов.

Основными целями банковского надзора, в соответствии с законодательством, являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов [16]. Названные цели требуют осуществления следующих задач :

- предупреждение системного банковского кризиса;
- защита интересов вкладчиков и кредиторов;
- поддержание конкуренции в банковском секторе и предотвращение монополизации [17].

Для реализации целей и задач банковского надзора Центральный Банк выполняет ряд функций, которые представлены на рисунке 1.

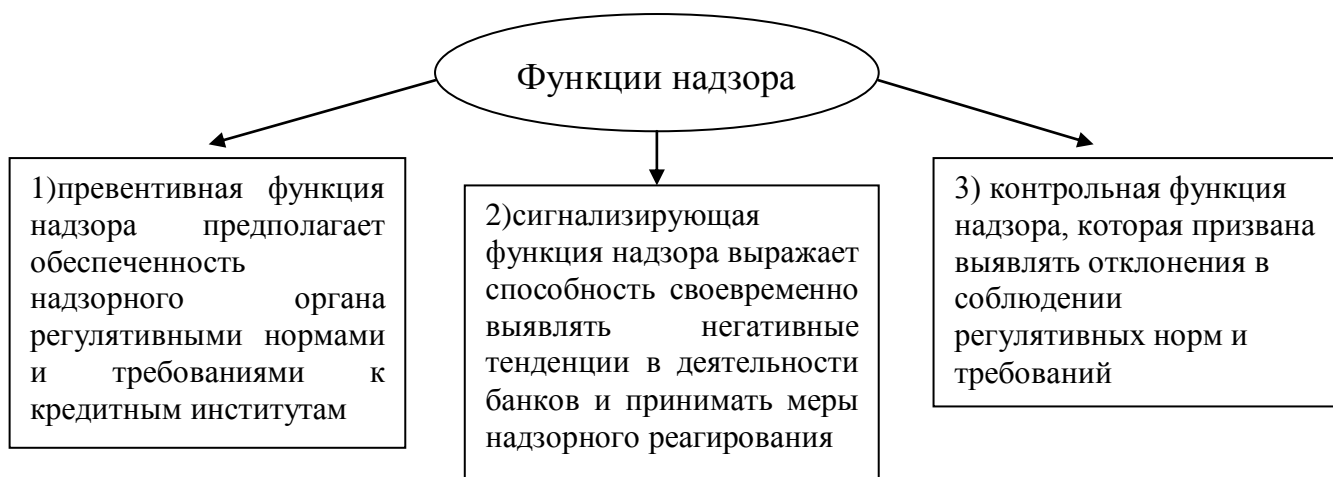


Рисунок 1 – Функции банковского надзора [18]

Далее рассмотрим этапы надзора. Банковский надзор обычно начинается с лицензирования. То есть с допуска на финансовый рынок только тех кредитных организаций, которые удовлетворяют требованиям законодательства РФ.

При создании кредитного учреждения требования предъявляются по трём направлениям :

- а) минимальное требование к капиталу;
- б) требования к управляющим кредитной организации;

в) ограничение прав собственности. Данное направление позволит эффективно принимать управленческие решения.

Переходим ко второму этапу. Текущий надзор является наиболее продолжительным и ключевым этапом системы банковского надзора. Он связан со всей текущей деятельностью кредитных организаций, и его реализация основана на использовании основополагающих методов надзора.

В качестве результата текущего надзора выступает проведение инспектирования деятельности кредитных организаций и принятие соответствующих мер воздействия [18].

Инспектирование – это проверка деятельности кредитной организации с выездом на место. Данная проверка основана на анализе первичной документации, сопоставления её с данными отчетности, представленной кредитной организацией в Центральный банк. Выделяют :

1) плановые проверки – это проверки кредитных организаций (их филиалов), которые проводятся в соответствии со Сводным годовым планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов), составляемым на очередной календарный год;

2) внеплановые проверки – это иные проверки основаниями, для проведения которых являются :

- наличие данных о нарушениях кредитными организациями (их филиалами) законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- существенное изменение финансового состояния кредитных организаций;

- выявление фактов, свидетельствующих о возможной недостоверности учета (отчетности) кредитных организаций (их филиалов).

По результатам инспекционной деятельности Банк России разрабатывает определённый набор мер воздействия на кредитные организации.

Банк России применяет к кредитным организациям как предупредительные (письмо, совещания и.т.д.), так и принудительные меры воздействия (требования, штрафы, запреты).

Также надзорный орган в исключительных случаях может прибегнуть к отзыву лицензии. Это происходит в банках, которые неоднократно нарушали требования Банка России. Тем самым происходит уменьшение числа кредитных организаций.

Заключительным элементом экономической составляющей надзора является расчет конкретных количественных показателей (коэффициентов) (приложение А).

Посредством коэффициентов можно оценить эффективность банковского надзора, без которого обеспечение стабильного и надежного функционирования кредитных организаций в интересах общества и государства невозможно.

Правовая составляющая надзора в России проявляется в установлении государством законодательных норм и требований к кредитным организациям, посредством которых уполномоченные органы контролируют их деятельность.

Надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляется на основании множества законодательно-правовых актах и нормативных документах, но основными из них являются:

- Федерального закона от 10.07.2002 г. 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- Федерального закона от 02.12.1990 г. 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. 173-ФЗ;

- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. 115-ФЗ;

- Инструкция Банка России от 06.12.2017 г. 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;

- Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;

- Инструкции Банка России от 02.04.2010 г. 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

- Инструкция Банка России от 25.02.2014 г. 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»;

- Инструкция Банка России от 05.12.2013 г. 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

- Положение Банка России от 16.12.2003 г. 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В соответствии с Федеральным законом 86-ФЗ, Банк России является органом банковского надзора. В главе 10 отражаются полномочия Банка России в области надзора за деятельностью кредитных организаций основные положения представлены в приложении Б.

В статьях Федерального закона 395-1 «О банках и банковской деятельности» отражена информация, касающаяся надзора за деятельностью кредитных организаций, представим ее на рисунке 2.



Рисунок 2 - Основные положения банковского надзора в Федеральном законе 395-1 «О банках и банковской деятельности» [20]

Полномочия Банка России в области валютного контроля, установлены Законом о валютном регулировании и валютном контроле 173-ФЗ. В данном Федеральном законе закреплены :

- основные принципы проведения валютно-финансовых операций на территории РФ;
- права и обязанности лиц по вопросам распоряжения валютными ценностями;
- определен порядок применения санкций за нарушение валютного законодательства [21].

Банк России, в пределах своей компетенции, правомочен выполнять проверки по вопросам соблюдения норм законодательства о противодействии отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с Законом 115-ФЗ. В данном Федеральном законе регулируются вопросы:

- 1) по предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 2) по организации деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 3) по применению мер за нарушение настоящего Федерального закона [22].

Более детально рассмотрим нормативные акты Банка России в области банковского надзора на рисунке 3.

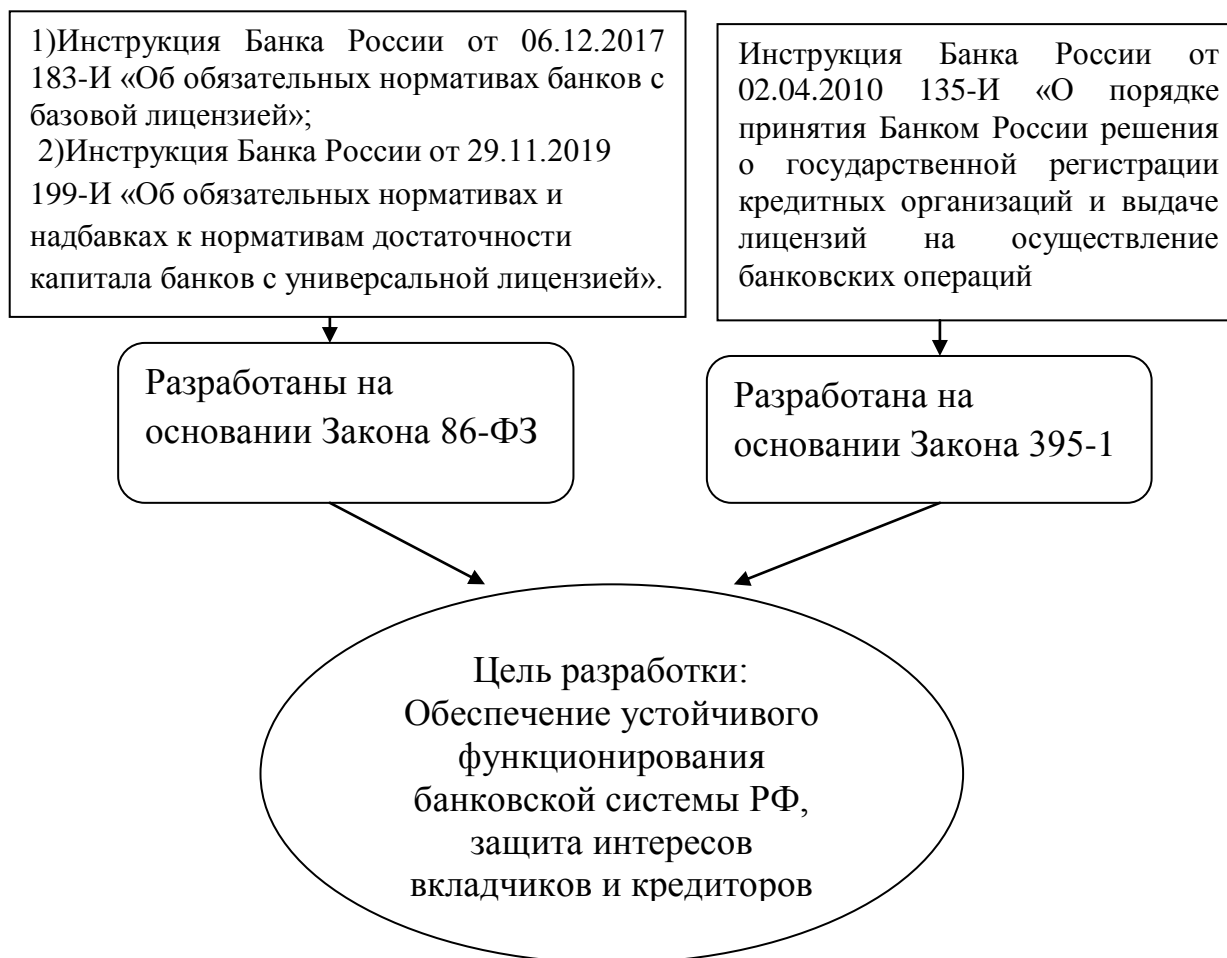


Рисунок 3 – Нормативные акты Банка России

В соответствии с Федеральным законом 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», все банки разделили по типам лицензий: универсальной и базовой.

Что в свою очередь повлияло на появление инструкций Банка России 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и инструкции 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В приложении В мы продемонстрировали основные элементы, которые содержатся в новых Инструкциях Банка России 183-И и 199-И для банков с универсальной и базовой лицензией.

В Инструкции Банка России 135-И отражены:

- порядок принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций при их создании;
- порядок реорганизация кредитных организаций;
- порядок открытие (закрытие) подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации;

- расширение деятельности кредитной организации [25].

Отмеченные выше законы и нормативные акты, на наш взгляд, могут рассматриваться в качестве наиболее важных составляющих правовых основ в сфере осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций.

Развитие банковского дела в условиях постоянно меняющейся внешней среды заставляет совершенствовать правовую основу, путем внесения изменений и поправок в уже действующие нормативно-правовые акты и разработки новых.

Банковский надзор, основанный на нормативно-правовых актах необходим как для самих кредитных организаций, Банка России, клиентов, так и государства в целом.

Таким образом, мы пришли к выводу, что в соответствии с правовыми и экономическими основами, Банк России имеет достаточно широкие полномочия по осуществлению надзора за деятельностью кредитных организаций. Эти условия позволяют ЦБ РФ убирать с рынка ненадежных кредитных организаций в интересах вкладчиков и кредиторов.

Итак, рассмотрев экономическую и правовую составляющую надзора, далее перейдем к изучению траектории развития надзора за деятельностью кредитных организаций.

1.3 Траектория развития надзора за деятельностью кредитных организаций

Зарождение банковского надзора в России ознаменовалось созданием двухуровневой банковской системы. Надо сказать, что организация банковского надзора прошла сложный этап становления и продолжает по сей день развиваться, приспосабливаясь к реалиям нового времени.

В научной литературе нет единого четкого мнения по поводу траектории развития надзора, поэтому в данной дипломной работе мы будем рассматривать именно эти основные этапы на рисунке 4.



Рисунок 4 – Траектория развития надзора за деятельностью кредитных организаций

По-моему мнению, будет логично разделить основные этапы на подэтапы для более подробного рассмотрения развития банковского надзора в России.

Период развития банковского надзора с 1990 – 2002 гг. в России ознаменовался разработкой законодательной базы (рисунок 5).

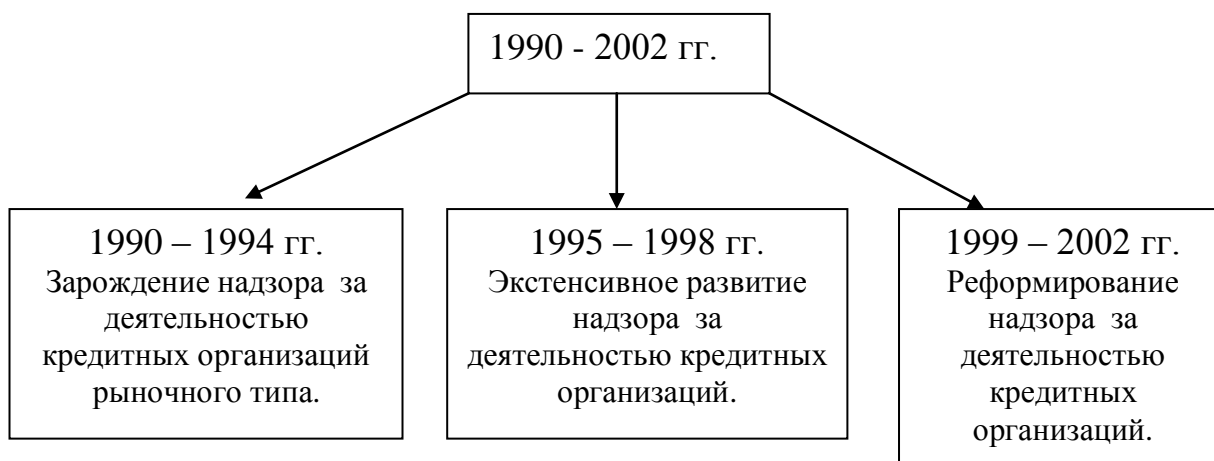


Рисунок 5 - Развитие банковского надзора 1990 – 2002 гг.

Первые законы были приняты в 1990 – 1994 гг. В них было изложено, что Центральный банк осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, устанавливает обязательные нормативы, проводит проверки соблюдения кредитными организациями и их филиалами действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Далее в период 1995 – 1998 гг. происходит формирование дистанционного надзора, утверждается порядок проведения проверок и мер воздействия. В связи с мировым финансовым кризисом 1998 г. возникла острая необходимость пересмотра и оптимизации инструментов надзора, имеющихся тогда у Центрального банка.

Поэтому период 1999 – 2002 гг. характеризовался постепенным внедрением в банковский надзор нашей страны международных стандартов, а именно, Базельских соглашений.

Отмечается, что именно с того периода и по сей день отечественная банковская система полностью включена в мировые процессы стандартизации, проводимые посредством практической реализации норм, разработанных Базельскими стандартами.

Вместе с тем в 2002 г. был издан Федеральный закон 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», который существенно расширил изложение таких вопросов как :

- выдача и отзыв лицензий на осуществление банковской деятельности;
- порядок представления отчетности в Банк России;
- способы обеспечения стабильности банковской системы;
- экономические нормативы, которых должны придерживаться кредитных организации;
- основные подходы к организации и проведению инспекционных проверок [16].

Итак, переходим к постепенному рассмотрению второго этапа 2003 – 2012 гг. На рисунке 6 более подробно представлен данный период развития надзора за деятельностью кредитных организаций России.

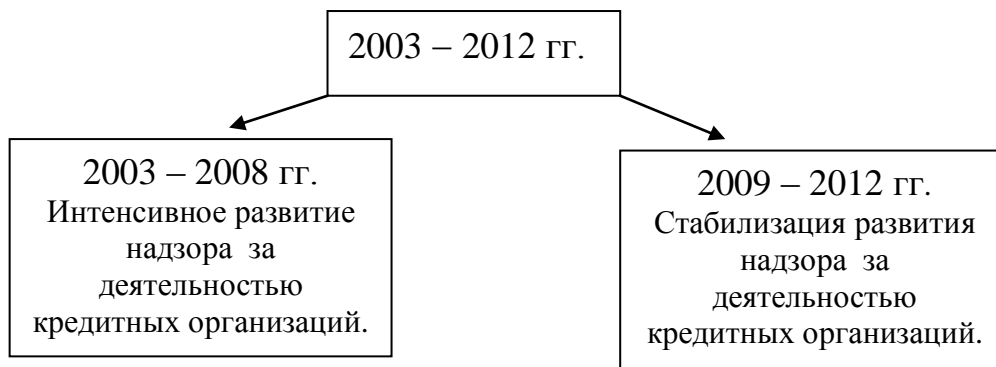


Рисунок 6 - Развитие банковского надзора 2003 – 2012 гг.

В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МСФО).

Данный проект включал в себя обеспечение достоверного учета и отчетности кредитных организаций, повышения требований к содержанию, объему и срокам публикуемой информации, реализации в учете и отчетности подходов, признанных международной практикой.

Также в 2004 г. была принята Инструкция Центрального банка Российской Федерации 110-И «Об обязательных нормативах банков». В соответствии с этим документом значительно сократилось число экономических нормативов.

С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов, в том числе Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [19]. Также в этот год происходит создание системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов (далее – АСВ).

Инспекционная деятельность также нуждалась в повышении эффективности и поэтому все усилия были на проверку транспарентности учета и отчетности, выявление и оценку рисков, принимаемых банками. Выводы инспектора стали формироваться в виде мотивированного суждения.

Данные изменения способствовали восстановлению кредитными организациями своего финансового положения.

В период 2003 – 2008 гг. происходит укрепление доверия к банковской системе со стороны экономических субъектов. Однако, 2008 г. стал одним из самых сложных в развитии банковского сектора. Возникла острая необходимость применения оперативных мер воздействия и пересмотра подходов в области банковского надзора, в связи с мировым финансовым кризисом 2008 – 2009 гг.

В октябре 2008 г. был принят закон, предоставивший право АСВ осуществлять меры по предупреждению банкротства кредитных организаций и регламентирующий процесс санации проблемных банков. В результате этого банковский сектор России в наиболее острую фазу кризиса оказался способным выполнять свои обязательства, обеспечивать бесперебойное осуществление расчетов в экономике.

Банк России в 2012 г. сохранил преемственность и продолжил повышение качества инспекционной деятельности, включая создание необходимых организационных и правовых условий [17].

Необходимость реформирования банковского надзора была связана с деятельностью Банка России в качестве мегарегулятора всего финансового рынка с 1 сентября 2013 г. Данный факт обусловил некоторые особенности третьего этапа (с 2013 г. по настоящее время) развития банковского надзора в России, а именно:

- 1) очищение рынка от недобросовестных участников;
- 2) централизация надзора за деятельностью кредитных организаций.

В 2013 г. Банк России продолжил работу по совершенствованию стресс-тестирования. Использование данного инструмента позволило оценить и проанализировать изменения в структуре банковских рисков, выявить кредитные организации, которые наиболее подвержены тем или иным рискам, а также получить оценки докапитализации банковского сектора в случае реализации стрессовых условий.

Также в 2013 - 2014 гг. продолжилась деятельность по реализации международных документов в российскую практику, направленных на повышение финансовой устойчивости кредитных организаций.

Началось внедрение Базель III, где содержались новые подходы к оценке достаточности капитала. Данная деятельность продемонстрировала способность большинства банков адекватно реагировать на новые нормы даже в условиях неблагоприятной внешней среды.

В 2015 – 2016 гг. Банк России продолжал реализацию риск-ориентированных подходов, базирующихся на следующих основных принципах:

- приоритет содержательного подхода над формальным;
- выявление проблем на ранней стадии их возникновения, адекватная оценка рисков;
- постоянное поддержание диалога с банками по вопросам организации их деятельности и риск-менеджмента;
- эффективность применяемых мер, их адекватности и своевременности.

2015 г. потребовал от надзорных органов более тщательного анализа деятельности кредитных организаций и быстрого принятия решений на неблагоприятное развитие ситуации в отдельных банках, из-за ухудшения макроэкономической ситуации, в связи с накоплением рисков кредитными организациями. Также в этой ситуации Банк России повысил минимальный размер собственных средств (капитала) банков до 300 млн. р.

В 2016 г. началась реализация реформы банковского надзора, основанной на его централизации, стандартизации надзорной деятельности и повышении оперативности надзорных действий за счет сокращения уровней принятия решений [26].

В этой связи было принято решение о создании Службы текущего банковского надзора с поэтапной передачей указанному подразделению в

течение 2017 – 2018 гг. функций надзора за кредитными организациями от территориальных учреждений Банка России.

Банк России продолжил активное применение практики консолидированного надзора за банками и банковскими группами, что позволяло в том числе выявлять и принимать меры по снижению ряда системных рисков. Совершенствование информационного обмена между структурными подразделениями Банка России, а также между Банком России и иными ведомствами и организациями расширило инструментарий выявления схем. Инициирован и реализуется ряд проектов с ИТ-составляющей по автоматизации аналитической надзорной работы и оптимизации взаимодействия подразделений Банка России.

Банк России в 2017 г. выделил два типа лицензии на осуществления банковской деятельности: базовая и универсальная. Все кредитные организации получили статус банков с универсальной лицензией. Им выдвинули условие, что к началу 2018 г. они определятся и либо подтвердят универсальную лицензию или увеличат уставной капитал для ее получения, либо получают базовую лицензию. 1 января 2019 г. завершился переход к пропорциональному регулированию в банковской системе, на начало 2019 г. действовало 149 банков с базовой лицензией. Хотя доля банков с базовой лицензией в активах банковской системы невелика, тем не менее введение этой новой категории банков должно повысить доступность финансовых ресурсов для малого и среднего бизнеса на региональном уровне [28].

В 2018 г. завершена реформа банковского надзора, которая началась в 2016 г. Ее итогами стало стандартизация банковского надзора и принятие своевременных надзорных решений на негативные условия, оперативный диалог с собственниками и управляющими, посредством информационного ресурса в форме личных кабинетов [27].

Функции надзора за всеми кредитными организациями полностью перешли из территориальных учреждений в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями (ДНСЗКО) и Службу текущего банковского надзора (СТБН).

В целом процесс становления и развития банковского надзора в России характеризуется следующими особенностями:

- с 1990-х г. в России происходил процесс формирования отдельных элементов системы банковского надзора, адекватной рыночным условиям;

- в настоящее время в России уже сложилась система банковского надзора, все элементы которой в значительной мере соответствуют международным стандартам;

- особенностями современной российской системы банковского надзора являются:

- 1) сосредоточение этой функции у Банка России;

- 2) превалирование централизованного банковского надзора.

В первой главе дипломной работы мы оценили подходы различных отечественных авторов к понятию «надзор за деятельностью кредитных организаций», вывели свое определение. Рассмотрели экономическую и

правовую составляющую банковского надзора. Далее изучили этапы развития банковского надзора.

В следующей главе мы проанализируем развитие надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ.

2 Анализ практических аспектов развития надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ

2.1 Оценка развития надзора за деятельностью кредитных организаций за период 2002-2007 гг.

Ключевую роль в обеспечении развития экономики страны играют кредитные организации. Этот факт обуславливает постоянное совершенствование банковского надзора в целях быстрого реагирования на изменение экономической среды и принятие адекватных, своевременных мер для устранения негативных тенденций, корректировки деятельности кредитных организаций.

Вследствие этого возникает необходимость рассмотреть и оценить некоторые количественные и качественные показатели банковского надзора в России.

Анализировать развитие надзора за деятельностью кредитных организаций в данной дипломной работе будем по средствам следующих критериев:

- 1) динамика количества действующих кредитных организаций на территории РФ;
- 2) динамика количества отозванных лицензий у кредитных организаций на территории РФ;
- 3) выполнение кредитными организациями норматива достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0;
- 4) практика инспектирования кредитных организаций, а именно: структура плановых и внеплановых проверок;
- 5) меры воздействия, применяемые к кредитным организациям: предупредительные и принудительные;
- 6) расчет коэффициентов совершенствования надзора за деятельностью кредитных организаций.

Начнем анализ с 2002 г., так как с этого периода Банк России стал публиковать официальные отчеты о развитии банковского сектора и банковского надзора.

Банковский сектор в период 2002 – 2007 гг. развивался в условиях достаточно благоприятной макроэкономической среды: уверенный рост российской экономики оказал положительное воздействие на показатели деятельности банков.

В качестве одного из критериев развития банковского надзора в России рассматривают динамику количества действующих кредитных организаций, представим в таблице 5 и на рисунке 8.

В соответствии с данными таблицы 5 и рисунка 7 можно сделать вывод, что в период с 2002 – 2007 гг. количество действующих кредитных организаций сократилось.

Таблица 5 – Количество действующих кредитных организаций в России за 01.01.2002 – 01.01.2007 гг. [29-34]

Количество действующих кредитных организаций на 1 января	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	Прирост/убыль, шт	Темп прироста/убыли, %
Банков	1 276	1 282	1 277	1249	1205	1 143	-133	-10,4%
Небанковских КО	43	47	52	50	48	46	3	6,9%
Всего	1319	1329	1329	1299	1253	1189	-130	-9,8%

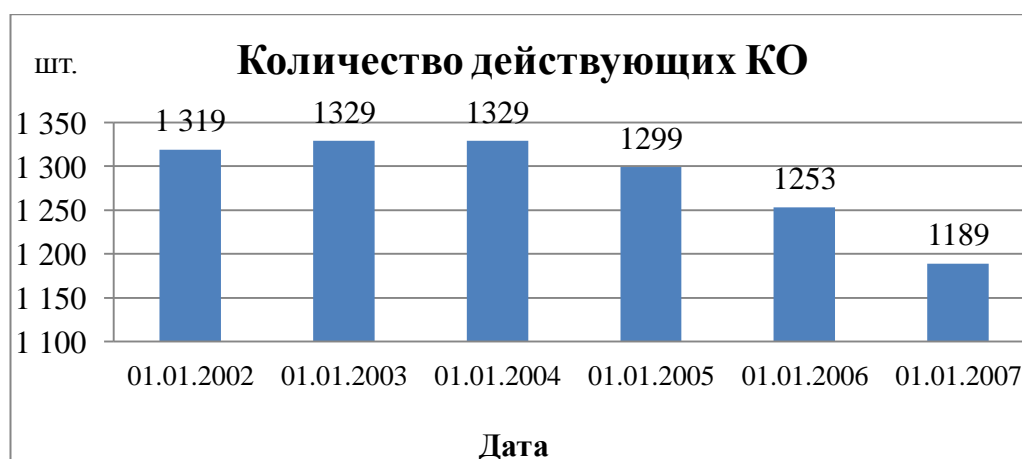


Рисунок 7 – Динамика количества действующих кредитных организаций в России за 2002 – 2007 гг.

Если в 2002 г. насчитывалось 1319 кредитных организаций, то в 2007 г. количество снизилось на 130 единицы и составило 1189 единиц. При этом количество банков в 2007 г. по сравнению с 2002 г. сократилось на 133 единицы или 10,4 %, а количество небанковских кредитных организаций, наоборот, увеличилось на 3 единицы.

Статистика на 2002 – 2007 гг. показывает, что снижение кредитных организаций ускорилось на 9,8 %. Данный факт связан с отзывом лицензий или с реорганизацией кредитной организации в форме слияния или присоединения.

Банк России как орган надзора следит за выполнением кредитными организациями обязательных нормативов. Одним из основных нормативов является показатель достаточности собственных средств (капитала) (далее - норматив Н1.0). Он характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Поэтому в данной дипломной работе мы проанализируем величину показателя Н 1.0 в целом по банковскому сектору и оценим распределение действующих кредитных организаций по его значению. А также рассмотрим количество банков, нарушавших данный норматив в таблице 6 и на рисунке 8.

Минимально допустимое значение Банка России по нормативу Н 1.0 в период 2002 – 2007 гг. составляло 10 %.

Таблица 6 – Величина норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2002 – 2007 гг., % [29-34]

Величина показателя Н 1.0	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007г.	Прирост
по банковскому сектору в целом	22,2	19,1	17	16	14,9	15,5	- 6,7

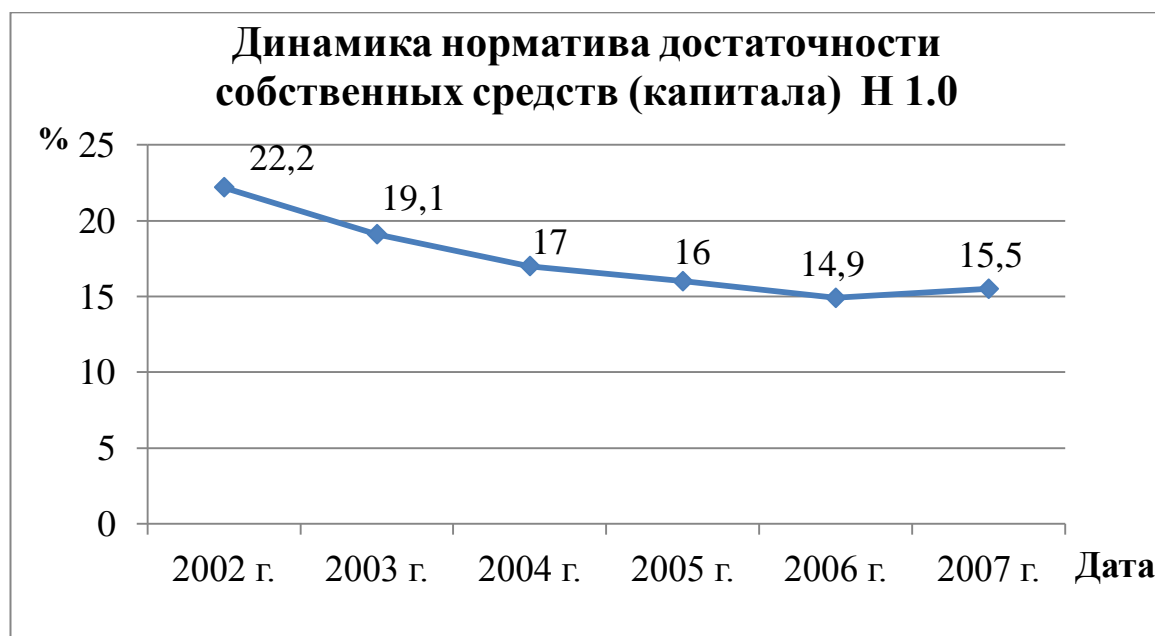


Рисунок 8 – Динамика величины норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2002 – 2007 гг., %

Итак, по данным таблицы 6 и рисунка 8, величина норматива достаточности собственных средств (капитала) за период 2002 – 2007 гг. уменьшилась на 6,7 единиц. Данный факт связан с превышением темпов роста совокупных активов банковского сектора над темпами роста совокупного капитала, а также ростом банковских рисков.

Отметим, что с 2006 г. по 2007 г. данный показатель увеличился на 0,6 процентных пунктов с 14,9 % до 15,5 %. Это связано с превышением темпов роста совокупного капитала банковского сектора над темпами роста совокупных активов из-за проведения публичной продажи акций двумя крупными российскими банками.

Далее рассмотрим распределение действующих кредитных организаций по значению норматива Н 1.0 в таблице 7 и на рисунке 9.

Таблица 7 – Распределение действующих кредитных организаций по значению норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2002 – 2007 гг., шт. [29-34]

Величина норматива Н 1.0	Количество кредитных организаций					
	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007г.
Норматив не выполнен	3	3	1	1	2	0
Менее 12 %	35	54	34	67	113	97

Продолжение таблицы 7

Величина норматива Н 1.0	Количество кредитных организаций					
	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
12 – 28 %	452	520	518	551	546	558
Более 28 %	829	738	742	631	524	477

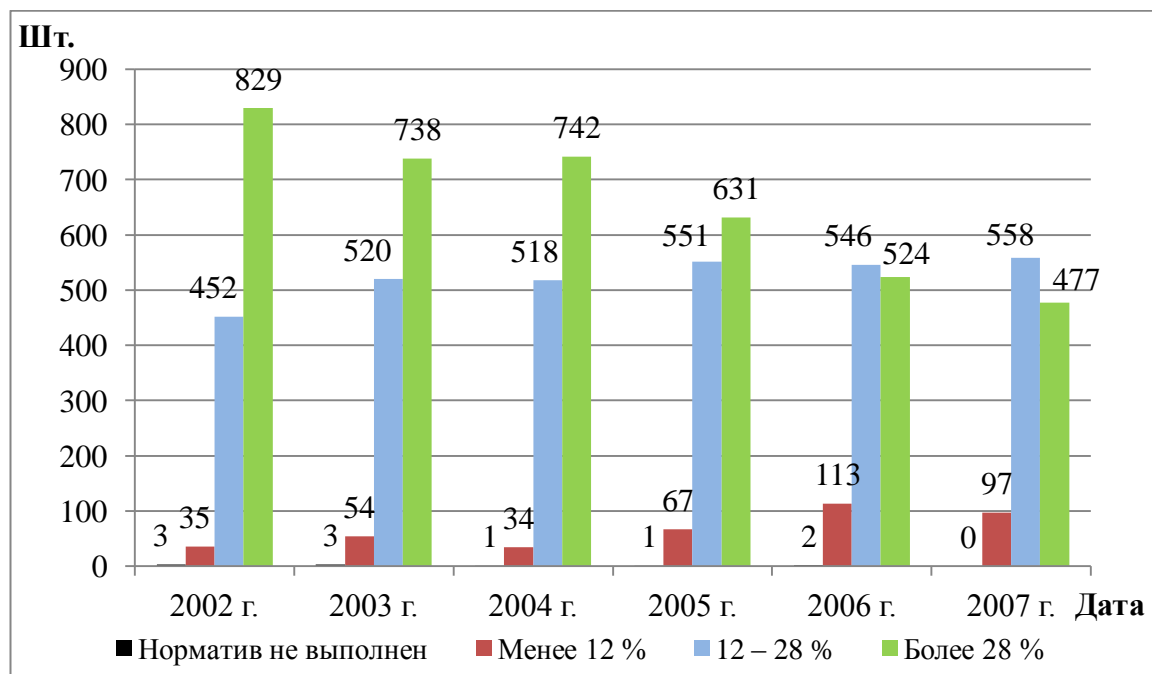


Рисунок 9 – Динамика распределения действующих кредитных организаций по значению норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2002 – 2007 гг., шт.

В целях поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации, защиты интересов кредиторов и вкладчиков, а также принятия адекватных решений в сфере банковского надзора инспекционная деятельность Банка России в 2002 – 2007 гг. была направлена на оценку реального финансового состояния, размера рисков, качества управления. А также эффективности системы внутреннего контроля, достоверности учета и отчетности кредитных организаций (таблица 8, рисунок 10).

Таблица 8 – Количество плановых и внеплановых инспекционных проверок, проведенных Банком России в кредитных организациях за 2002 – 2007 гг., шт. [35-40]

Показатели	Плановые проверки		Внеплановые проверки		Всего
	Шт.	%	Шт.	%	
2002 г.	1838	40 %	2762	60 %	4600
2003 г.	1341	61,5 %	839	38,5 %	2180
2004 г.	1442	55,6 %	1153	44,4 %	2595
2005 г.	1613	72,6 %	608	27,4 %	2221
2006 г.	1421	77,4 %	416	22,6 %	1837
2007 г.	1322	75,9 %	420	24,1 %	1742

По данным таблицы 8, уполномоченными представителями Банка России проведено 4600 проверок кредитных организаций (их филиалов) в 2002 г. и 1742 проверки в 2007 г. То есть наблюдается сокращение проводимых проверок на 2858 единицы или на 62,1 % за период с 2002 – 2007 гг. Данная тенденция может быть связана с сокращением количества кредитных организаций.

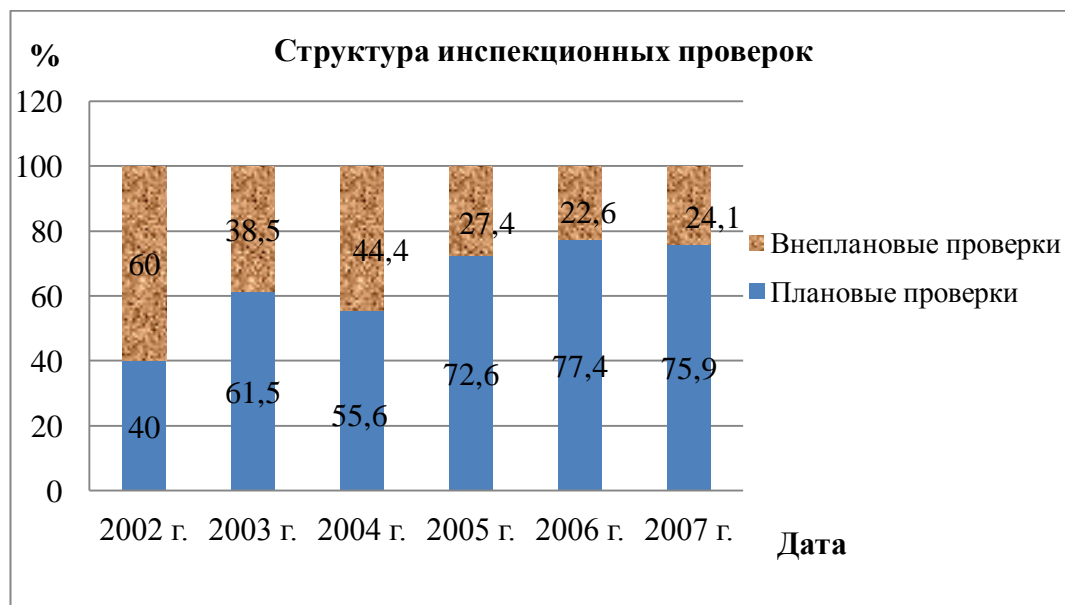


Рисунок 10 – Динамика структуры плановых и внеплановых инспекционных проверок, проведенных Банком России в кредитных организациях за 2002 – 2007 гг., %

В структуре фактически проведенных проверок в кредитных организациях, мы наблюдаем сокращение внеплановых проверок доля, которых в 2007 г. составляет 24,1 % (против 2002 г. – 60 %). Доля плановых проверок наоборот возрастает в 2007 г. 75,9 % (против 2002 г. – 40 %).

Поводом для назначения внеплановых проверок кредитных организаций в 2002 - 2007 гг. послужило : увеличение уставного капитала кредитных организаций более чем на 20 % от ранее зарегистрированного размера, поступление ходатайств банков о расширении деятельности, осуществление кредитными организациями мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

В целях повышения эффективности организации инспекционной деятельности Банком России на постоянной основе осуществлялся контроль за качеством проверок кредитных организаций (их филиалов).

Особое внимание при проведении проверок уделялось оценке соответствия деятельности кредитных организаций требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и предоставления достоверной отчетности.

В ходе инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов) в 2002 - 2007 гг. было выявлено 17 969 нарушений в 2007 г. (в 2002 г. – 26 491). Наибольшее количество нарушений было связано с невыполнением требований Федерального закона «О противодействии легализации доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма», также значительную часть составили нарушения при проведении кредитных операций, нарушения требований валютного законодательства.

По результатам проведенных инспекционных проверок и выявленных нарушений в деятельности кредитных организаций Банк России применяет к ним, как предупредительные, так и принудительные меры воздействия. Наименее жесткими являются предупредительные меры, которые применяются в основном на ранних стадиях возникновения недостатков в деятельности кредитной организации.

Наиболее подробно структуру и динамику мер воздействия, примененных Банком России к кредитным организациям в 2002 – 2007 гг. рассмотрим в таблице 9, и на рисунке 11.

Таблица 9 – Структура мер воздействия, примененных к кредитным организациям в 2002 – 2007 гг., шт. [35-40]

Меры воздействия	Количество кредитных организаций					
	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Предупредительные меры всего из них :	1742	1816	1722	1648	1758	1722
Письменная информация руководству кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	1187	1188	1175	1133	1137	1109
Совещание	301	367	373	392	503	464
Прочие	254	261	174	123	118	149
Принудительные меры всего из них :	2007	1722	1447	1728	1743	1387
Штрафы	723	595	460	510	514	448
Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций	131	78	81	72	94	75
Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций	55	41	57	219	135	63
Требования	983	936	764	836	861	698
Запрет на открытие филиалов	83	51	50	51	80	54
Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	6	5	2	0	0	0
Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	26	16	33	40	59	49
Всего:	3749	2910	3169	3376	3501	3109

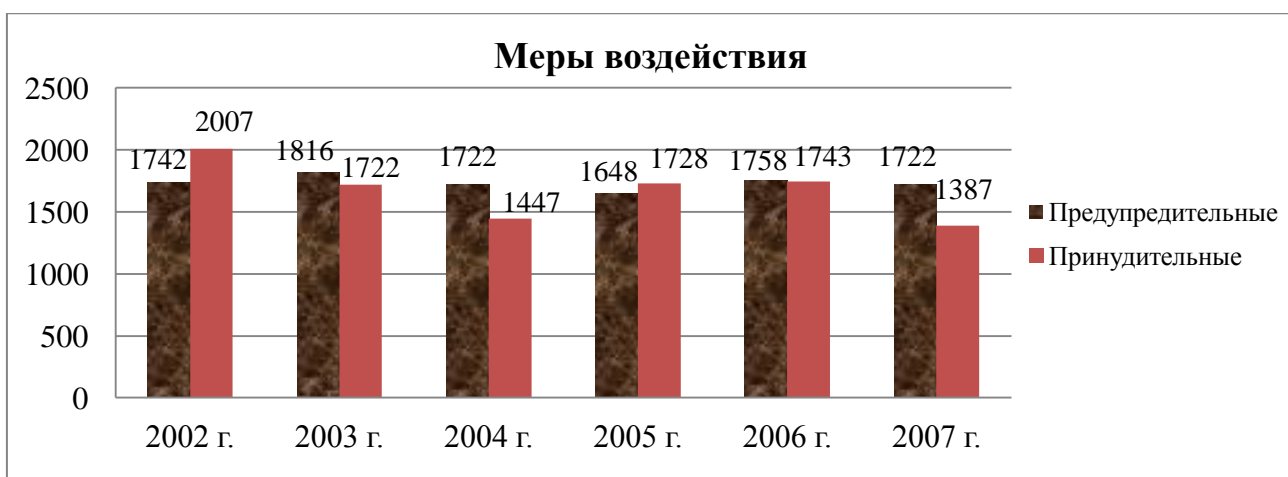


Рисунок 11 – Динамика структуры мер воздействия, примененных к кредитным организациям в 2002 – 2007 гг., шт.

Из данных таблицы 9 следует, что общее количество мер воздействия уменьшилось в 2002 г. по сравнению с 2007 г. на 640 единиц и составило 3109.

Меры надзорного реагирования принимались с учетом оптимальной реализации возможностей и полномочий, предоставленных Банку России действующим законодательством.

В соответствии с данными таблицы 9 и рисунка 12, за 2002 г. было отозвано 26 лицензий, за 2007 г. – 49.



Рисунок 12 – Динамика количества отозванных (аннулированных) лицензий кредитных организаций за 2002 – 2007 гг.

Данная практика является полезной для банковской системы за счет того, что происходит сокращение количества тех кредитных учреждений, которые являются недобросовестными участниками финансового рынка.

Основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций за 2002 - 2007 гг. следующие:

- нарушение кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России.

- не соблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленного на борьбу с коррупцией и отмыванием денег через банки [12,13].

На основе анализируемых данных, можно сделать вывод о том, что Центральный банк занимается не массовым отзывом лицензий на осуществление банковских операций, а объективной оценкой состояния дел в кредитных организациях. По итогам проверок и выявленных нарушений надзорные органы принимают решения в виде мер воздействия, исходя из интересов стабильного функционирования банковской системы.

Далее переходим к расчету коэффициентов развития надзора за деятельностью кредитных организаций, о которых мы уже говорили в пункте 1.2 дипломной работы.

Таблица 10 - Коэффициенты развития банковского надзора за 2002 – 2007 гг.

Название	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Коэффициент соблюдения кредитными организациями требований БР	20	19,1	13,5	12	14	15
Коэффициент результативности инспекционной деятельности надзорного органа	5,8	11,7	6,8	7	9,5	10,3
Коэффициент мер воздействия по выявленным нарушениям	0,14	0,11	0,18	0,21	0,19	0,17
Коэффициент эффективности надзорных действий	0,8	1,3	1,2	1,5	1,9	1,8
Коэффициент мер воздействия на кредитную организацию	2,8	2,2	2,4	2,6	2,8	2,6

По данным таблицы 10, можно сделать вывод о развитии и эффективности:

- надзорной деятельности Банка России. Надзорная деятельность будет способствовать совершенствованию банковского надзора в том случае, если количество выявленных нарушений (на одну кредитную организацию) будет постоянно снижаться. В нашем случае данный показатель уменьшился с 20 % в 2002 г. до 15 % в 2007 г., то есть на 5 %;

- работы инспекционных подразделений по выявлению нарушений в деятельности кредитных организаций. Данные, приведенные в таблице 9, показывают, что число выявленных нарушений, приходящиеся на одну проверку увеличиваются в 2007 г. по сравнению с 2002 г. на 4,5 %. Этот факт еще раз подчеркивает результативность банковского надзора в 2002-2007 гг.;

- примененных мер воздействия к кредитным организациям по выявленным нарушениям нормативных требований органа банковского надзора;

- мер воздействия к кредитным организациям по результатам проведенных проверок, примененных мер воздействия на одну кредитную организацию;

- примененных мер воздействия на одну кредитную организацию.

Следовательно, надзор за деятельностью кредитных организаций в 2002 - 2007 гг. можно оценить как развивающийся. В этом мы убедились на основе рассмотренных нами критериев и рассчитанных коэффициентов.

Таким образом, проанализировав надзор за деятельностью кредитных организаций в 2002 – 2007 гг., перейдем к поэтапной оценке развития банковского надзора в 2008 – 2013 гг.

2.2 Анализ развития надзора за деятельностью кредитных организаций за период 2008–2013 гг.

В 2008 – 2013 гг. развитие банковского надзора осуществлялось в условиях кризисных явлений в экономике (снижалось производство в большинстве видов экономической деятельности, росла безработица). В данном пункте нам предстоит оценить совершенствование банковского надзора.

В соответствии с данными таблицы 11 и рисунка 13 можно сделать вывод, что в период с 2008 – 2013 гг. количество действующих кредитных организаций сократилось.

Таблица 11 – Количество действующих кредитных организаций в России на 01.01.2008 - 01.01.2013 гг. [41-46]

Количество действующих кредитных организаций	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Прирост/убыль, шт.	Темп прироста/убыли, %
Банков	1092	1058	1007	955	922	897	-195	-17,9
Небанковских КО	44	50	51	57	56	59	15	34,1
Всего	1136	1108	1058	1012	978	956	-180	-15,8

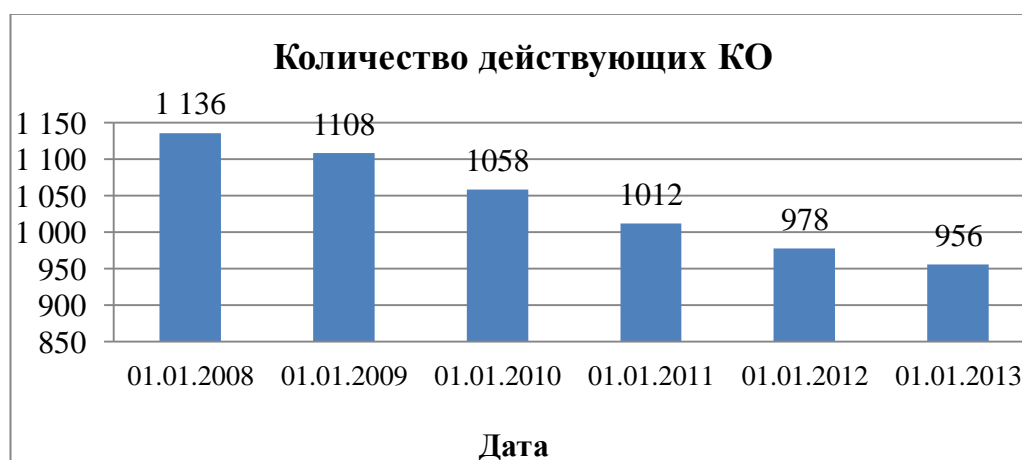


Рисунок 13 – Динамика количества действующих кредитных организаций в России за 2008 - 2013 гг.

Если в 2008 г. насчитывалось 1136 кредитных организаций, то в 2013 г. количество снизилось на 180 единиц и составило 956.

Отметим, что тенденция уменьшения количества банков и увеличения числа небанковских кредитных организаций, которая была отмечена в 2002 -2007 гг. продолжилась и в 2008 - 2013 гг.

Так в 2013 г. по сравнению с 2008 г. количество банков сократилось на 195 единицы, а число небанковских кредитных организаций увеличилось на 15 единиц.

Статистика на 2008 - 2013 гг. показывает, что снижение кредитных организаций ускорилось на 15,8 %. Данный факт связан с отзывом лицензий или с реорганизацией кредитной организации. Так в 2013 г. были отозваны (аннулированы) лицензии у 32 кредитных организаций (за 2008 г. – у 33 кредитных организаций).

Величина показателя достаточности собственных средств (капитала) в целом по банковскому сектору России за 2008 – 2013 гг. отражена в таблице 12 и на рисунке 14.

Таблица 12 – Величина норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2008 – 2013 гг., % [41-46]

Величина показателя Н 1.0	2008г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	Прирост
по банковскому сектору в целом	16,8	20,9	18,1	14,7	13,7	13,5	- 3,3



Рисунок 14 – Динамика величины норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2008 – 2013 гг., %

Максимальное значение норматива Н 1.0 за весь период 2008 – 2013 гг. составило 20,9 % в 2009 г. Именно рост собственных средств (капитала) банковского сектора позволил увеличить показатель.

После непростого для экономики нашей страны 2008 г. кредитные организации своевременно принятые государством меры, в частности предоставление отдельным банкам в конце 2008 г. субординированных кредитов, позволили переломить тенденцию к сокращению величины норматива Н 1.0.

Однако динамика демонстрирует сокращение показателя достаточности собственных средств (капитала) в 2013 г. по сравнению с 2008 г. на 3,3 п.п. Прежде всего, данный факт связан с опережающим ростом активов.

Отметим сокращение количества кредитных организаций, которые не выполнили норматив Н 1.0 в 2013 г. – 2 шт. (в 2008 г. – 12 шт.) на 10 шт в таблице 13 и на рисунке 15.

Таблица 13 – Распределение действующих кредитных организаций по значению норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2008 – 2013 гг., шт. [41-46]

Величина норматива Н 1.0	Количество кредитных организаций					
	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Норматив выполнен	12	9	7	1	3	2
Менее 12 %	32	20	52	107	142	112
12 – 28 %	550	457	499	490	500	542
Более 28 %	511	572	453	379	304	253

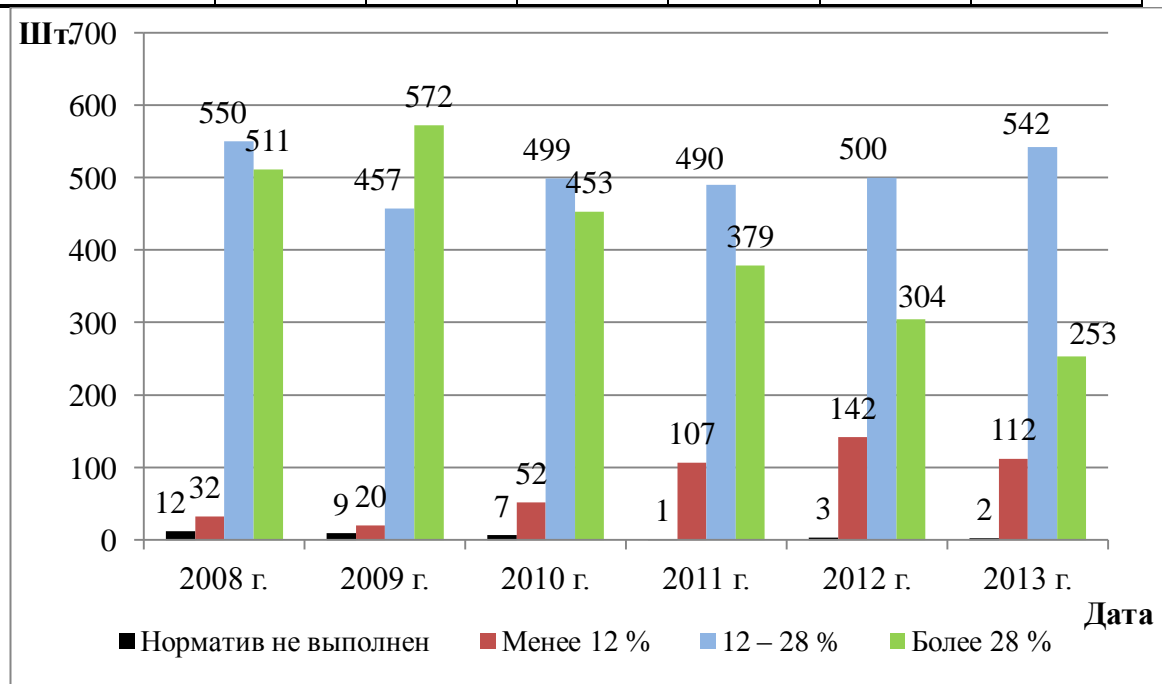


Рисунок 15 – Динамика распределения действующих кредитных организаций по значению норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2008 – 2013 гг., шт.

В зоне риска в 2013 г. оказались 112 кредитных организаций (в 2008 г. – 32 кредитные организации).

Достаточность капитала на уровне 12 – 28 % в 2013 г. поддерживает 542 кредитная организация (в 2008 г. 550 шт.). А вот количество кредитных организаций, имеющих значение норматива Н 1.0 на уровне более 28 % имеет тенденцию к сокращению за 2008 – 2013 гг. на 258 шт.

Проанализировав значение норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2008 – 2013 гг., пришли к выводу о соблюдении нормативного значения банковского сектора по данному показателю. Напомним, что минимальное значение норматива Н 1.0 в 2008 – 2013 гг. составляет 10 %.

В связи с кризисными явлениями в экономике, основное внимание при проведении проверок уделялось вопросам финансовой устойчивости кредитных организаций, оценки качества их активов, организации и эффективности внутреннего контроля, выполнения законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, управления ликвидностью, своевременности проведения платежей, оценки перспектив деятельности кредитных организаций (таблица 14, рисунок 16).

Таблица 14 – Количество плановых и внеплановых инспекционных проверок, проведенных Банком России в кредитных организациях за 2008-2013 гг. [47-52]

Показатели	Плановые проверки		Внеплановые проверки		Всего
	Абс.	%	Абс.	%	
2008 г.	1121	74 %	389	26 %	1510
2009 г.	884	72,2 %	340	27,8 %	1224
2010 г.	869	81 %	210	19 %	1079
2011 г.	875	76,5 %	268	23,5 %	1143
2012 г.	757	67,7 %	361	32,3 %	1118
2013г.	688	66,9 %	341	33,1 %	1029

По данным, приведенным в таблице 14, следует, что надзорным органом проведено проверок кредитных организаций (их филиалов) в 2013 г. 1029 против 1510 в 2008 г. То есть наблюдается сокращение проводимых Банком России проверок за деятельностью кредитных организаций на 481 единицы или на 31,8 %.

Сокращение проверок за деятельностью кредитных организаций связано с уменьшением числа кредитных организаций.

Далее рассмотрим структуру проводимых проверок регулятором в кредитных организациях на рисунке 16.

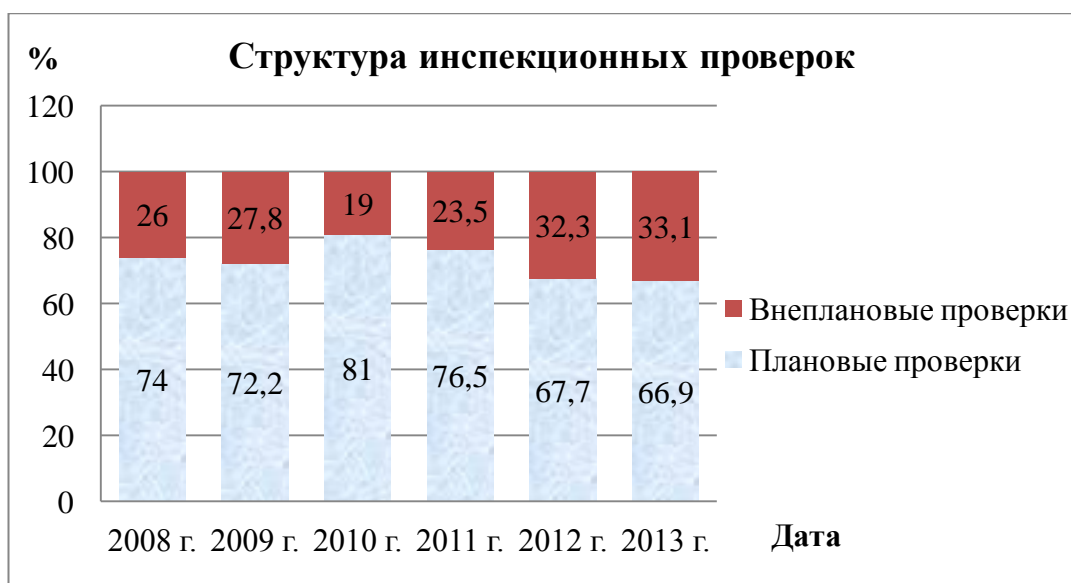


Рисунок 16 – Динамика структуры плановых и внеплановых инспекционных проверок, проведенных Банком России в кредитных организациях за 2008-2013 гг.

В соответствии с данными рисунка 16, очевидно превалирование плановых проверок над внеплановыми.

Из общего количества проверок в 2013 г. 688 (66,9 %) были проведены в соответствии со Сводным планом, на внеплановой основе осуществлена 341 проверка (33,1 %).

Усилия инспекционных подразделений были направлены на определении профиля рисков, их концентрации, оценке качества активов и достаточности капитала, соблюдении регулятивных требований.

В ходе проведенных проверок выявлены 16 421 нарушение в 2013 г. в деятельности кредитных организаций (в 2008 г. – 16 997). Наибольшее количество нарушений касается в основном с недооценкой кредитных рисков. Установлены факты кредитования юридических лиц, не осуществляющих реальной деятельности, представляющих в кредитную организацию недостоверную отчетность; факты принятия в залог обеспечения, не соответствующего установленным требованиям или по завышенной стоимости.

Следует отметить, что в динамике изменилась структура выявленных нарушений. Так, если в докризисный период 2002 – 2007 гг. наибольший удельный вес составляли нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, то в 2008 – 2013 гг. акцент сместился в сторону нарушений при проведении банками кредитных операций. Данные изменения вызваны последствиями кризисных процессов в экономике и не могли не отразиться на деятельности кредитных организаций.

По результатам проведенных инспекционных проверок и выявленных нарушений в деятельности кредитных организаций Банк России применяет к ним, как предупредительные, так и принудительные меры воздействия.

Структура и динамика данных мер по характеру их воздействия представлена в таблице 15 и на рисунке 17.

Таблица 15 – Структура мер воздействия, примененных к кредитным организациям в 2008–2013 гг. [41-52]

Меры воздействия	Количество кредитных организаций					
	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Предупредительные меры всего из них:	1730	1683	1676	1597	1645	1800
Письменная информация руководству кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	1071	1031	994	930	914	896
Совещание	509	514	510	463	478	524
Прочие	150	138	172	204	253	380
Принудительные меры всего из них:	1165	1060	1074	880	823	1067
Штрафы	351	275	280	215	192	171
Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций	68	64	76	68	94	194
Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций	46	48	42	25	27	45
Требования	623	594	616	519	454	574
Запрет на открытие филиалов	44	35	31	35	34	51
Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	0	0	2	0	0	0
Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	33	44	27	18	22	32
Всего:	2895	2743	2750	2477	2468	2867

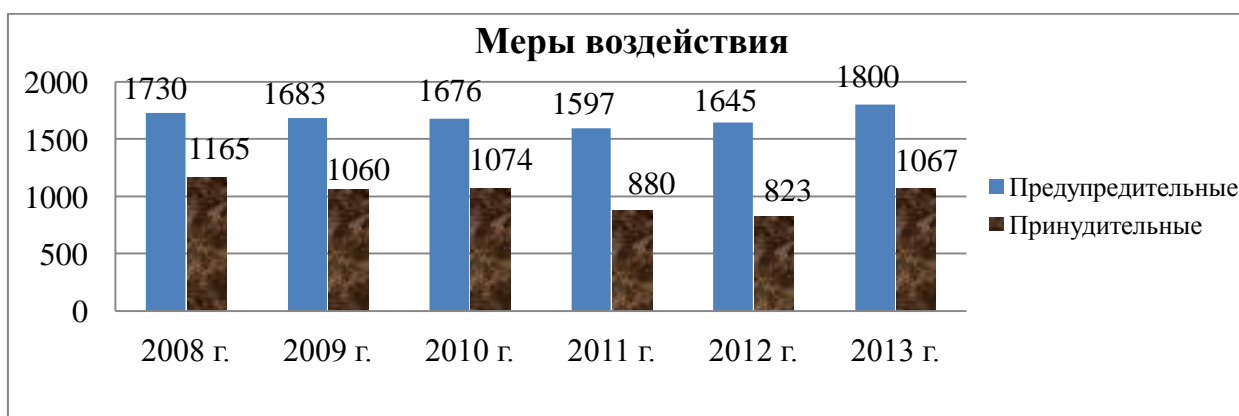


Рисунок 17 – Динамика мер воздействия, примененных к кредитным организациям в 2008 – 2013 гг.

Из данных таблицы 15 следует, что общее количество мер воздействия незначительно уменьшилось в 2013 г. по сравнению с 2008 г. на 28 единицы и

составило 2867. В 2013 г. в составе примененных мер воздействия продолжали преобладать предупредительные меры.

Количество отозванных лицензий Банком России за 2008 - 2013 гг. представлены на в таблице и на рисунке 18.



Рисунок 18 – Динамика количества отозванных (аннулированных) лицензий кредитных организаций за 2008 – 2013 гг.

Так за рассматриваемый период наибольшее количество отозванных лицензий пришлось на 2009 г. (44 шт.). Данный факт связан с кризисными явлениями в экономике. Количество отозванных лицензий сократилось всего на 1 единицу в 2013 г. по сравнению с 2008 г.

Основаниями для отзыва лицензий на осуществление банковских операций в основном явились: неисполнение законов и нормативных актов Банка России, неоднократное нарушение Федерального закона № 115-ФЗ, снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала.

Далее переходим к расчету коэффициентов эффективности надзора за деятельностью кредитных организаций.

Таблица 16 – Коэффициенты развития банковского надзора за период 2008-2013 гг.

Название	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Коэффициент соблюдения кредитными организациями требований БР	14,9	14,8	14,02	17,7	17,4	17,2
Коэффициент результативности инспекционной деятельности надзорного органа	11,3	13,4	13,8	15,7	15,2	15,9
Коэффициент мер воздействия по выявленным нарушениям	0,17	0,16	0,19	0,14	0,15	0,18
Коэффициент эффективности надзорных действий	1,9	2,2	2,6	2,17	2,2	2,8

Продолжение таблицы 16

Название	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Коэффициент мер воздействия на кредитную организацию	2,5	2,5	2,6	2,4	2,5	2,9

Исходя из данных таблицы 16, можем сделать вывод, что:

– коэффициент соблюдения кредитными организациями требований Банка России за 2008 – 2013 гг. возрастает с 14,9 до 17,2 на 2,3 %. Причем, тенденция к сокращению данного показателя была с 2008 – 2010 гг. Наибольшее значение коэффициента приходится на 2011 г., данный факт связан с увеличением количества нарушений кредитных организаций, возникших из-за кризисных явлений того периода;

– значение всех остальных рассчитанных нами коэффициентов возрастает в период 2008 – 2013 гг.

То есть, инспекционные проверки исследуемого периода, а также приведенные сведения о мерах воздействия к кредитным организациям по результатам надзора свидетельствуют о достаточно высокой результативности банковского надзора. Вместе с тем эти данные, в совокупности с сокращением количества кредитных организаций, рост коэффициента соблюдения кредитными организациями требований Банка России свидетельствуют и об отсутствии существенного позитивного тренда влияния принимаемых мер воздействия на снижение в деятельности банков негативных факторов.

Таким образом, проанализировав развитие надзора за деятельностью кредитных организаций 2008 – 2013 гг., перейдем к поэтапной оценке совершенствования банковского надзора в 2014 – 2020 гг.

2.3 Оценка надзора за системно значимыми кредитными организациями и другими субъектами банковского рынка за период 2014-2020 гг.

Произошедшие в 2014 – 2015 гг. негативные изменения в финансовом состоянии российских банков были вызваны реализацией системного риска, обусловленного следующими основными факторами :

– падение курса национальной валюты, вызвавшее снижение уровня достаточности капитала у банков;

– падение цен на российском фондовом рынке, приведшее к убыткам банков вследствие отрицательной переоценки портфелей ценных бумаг;

– ухудшение кредитного качества заемщиков и рост резервов на возможные потери по ссудам.

Напротив, макроэкономические условия деятельности кредитных организаций в 2016 – 2019 гг. были в целом благоприятными. Несмотря на внешние ограничения, экономика демонстрировала умеренный рост деловой активности, росли показатели внутреннего спроса, достигнута рекордно низкая

в новейшей истории России инфляция, сократился отток капитала, укрепился рубль.

Банк России в 2014 – 2019 гг. продолжил работу по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, неспособных обеспечить сохранность средств кредиторов и вкладчиков.

Анализ надзора за деятельностью кредитных организаций начнем с рассмотрения динамики количества действующих кредитных организаций (таблица 17, рисунок 19).

Таблица 17 – Количество действующих кредитных организаций в России за 01.01.2014- 01.01.2020 гг. [53-59]

Количество действующих кредитных организаций	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Прирост/убыль, шт	Темп прироста/убыли, %
Банки	859	783	681	575	517	440	402	-457	-53,2
Небанковские КО	64	51	52	48	44	44	40	-24	-37,5
Всего	923	834	733	623	561	484	442	-481	-52,1

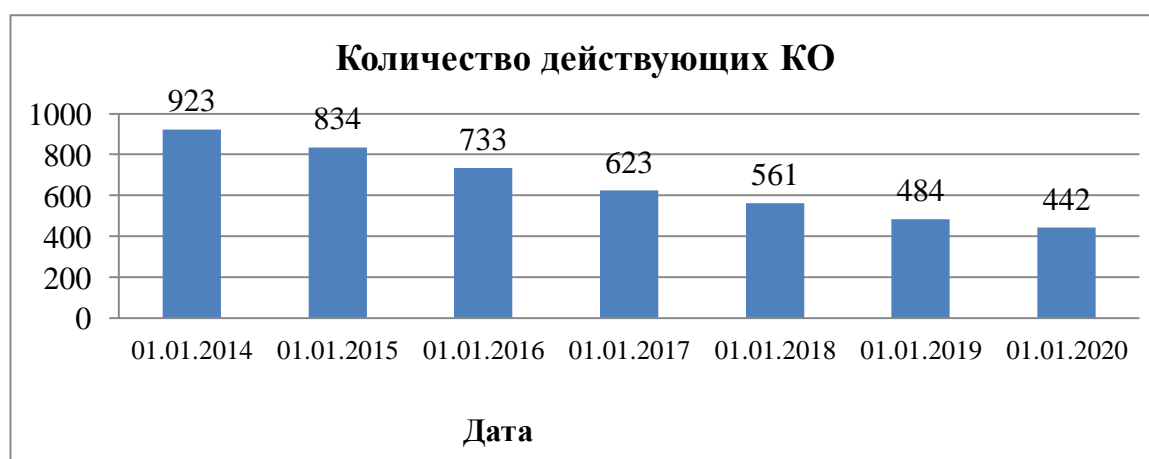


Рисунок 19 – Динамика количества действующих кредитных организаций в России за 01.01.2014- 01.01.2020 гг.

Если в 2014 г. насчитывалось 923 кредитные организации, то в 2020 г. количество снизилось на целых 481 единицу и составило 442.

Количество банков за период 2014 - 2020 гг. сократилось на 457 штук и составило в 2020 г. 402 штуки, число небанковских кредитных организаций уменьшилось на 24 единицы и составило 40 штук соответственно.

Статистика на 2014 – 2020 гг. показывает, что снижение кредитных организаций ускорилось на 52,1 %. Данное снижение происходит в результате вывода с рынка банковских услуг неустойчивых организаций, нарушающих требования законодательства и нормативных актов.

Показатель достаточности совокупного капитала в целом по банковскому сектору за 2014 – 2019 гг. незначительно снизился с 12,5 % до 12,3 %, что

продемонстрировано в таблице 18 и на рисунке 20. Данное снижение было обусловлено опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска.

Рост достаточности капитала по сектору сдерживался показателями банков, проходящих процедуру финансового оздоровления: без их учета достаточность совокупного капитала составила 14,4 %.

Отметим, что максимальное значение норматива Н 1.0 было в 2016 г. – 13,1 %. Главным образом за счет увеличения финансового результата кредитных организаций.

Таблица 18 – Величина норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2014 – 2018 гг., % [53-59]

Величина показателя Н 1.0	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019г.	Прирост
В целом по банковском у сектору	12,5	12,7	13,1	12,1	12,2	12,3	- 0,2

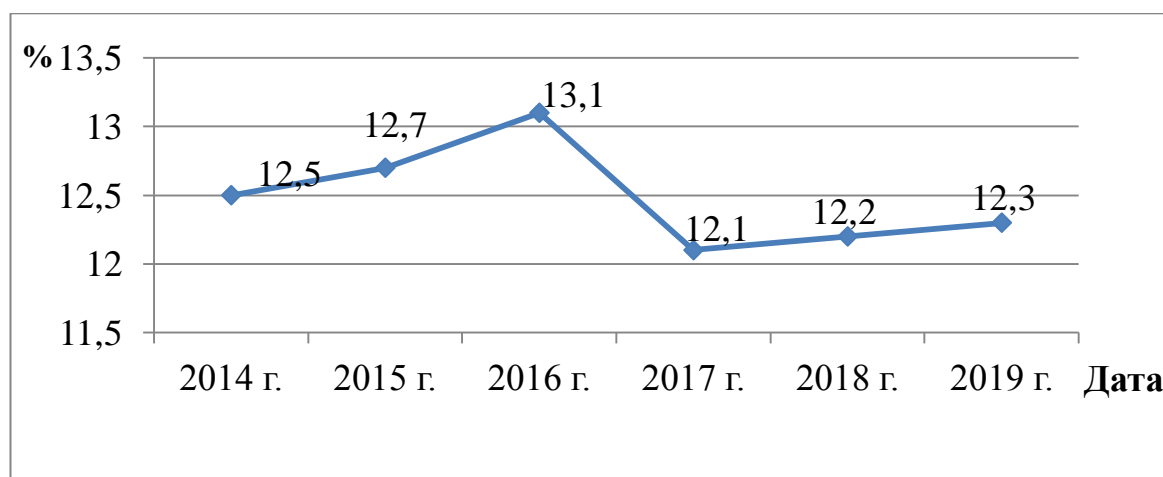


Рисунок 20 – Динамика величины норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2014 – 2019 гг., %

На рисунке 20 отчетливо видна тенденция последних 3 лет к постепенному росту величины норматива достаточности собственных средств (капитала). Так в 2019 г. данный показатель по сравнению с 2017 г. вырос на 0,2 п.п.

Рост собственных средств (капитала) кредитных организаций обусловлен как кредитной активностью, так и увеличением надбавок к минимально допустимым значениям норматива достаточности собственных средств Н1.0. В связи с важностью поддержания необходимых запасов прочности по данному нормативу.

Надбавки для поддержания достаточности капитала вводились с 2016 г. и тогда составляли 0,625 % для всех банков и 0,35 % для системно-значимых. В дальнейшем эти значения ежегодно повышались. Для участников банковской

системы, надбавка с 01.01.2019 г. увеличится на очередные 0,625 % и достигнет 2,5 %, а для системно-значимых кредитных организаций составит 1 %.

С начала 2019 г. норматив Н 1.0 должен быть (с учетом надбавки) не менее 10,5 % для всех кредитных организаций и не менее 11,5 % для системно-значимых.

Таблица 19 – Распределение действующих кредитных организаций по значению норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2014 – 2019 гг., шт. [53-59]

Величина норматива Н 1.0	Количество кредитных организаций					
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Норматив не выполнен	4	8	6	2	1	1
Менее 12 %	98	111	81	65	47	44
12 – 14 %	144	92	70	64	45	44
Более 14 %	578	517	458	420	380	343

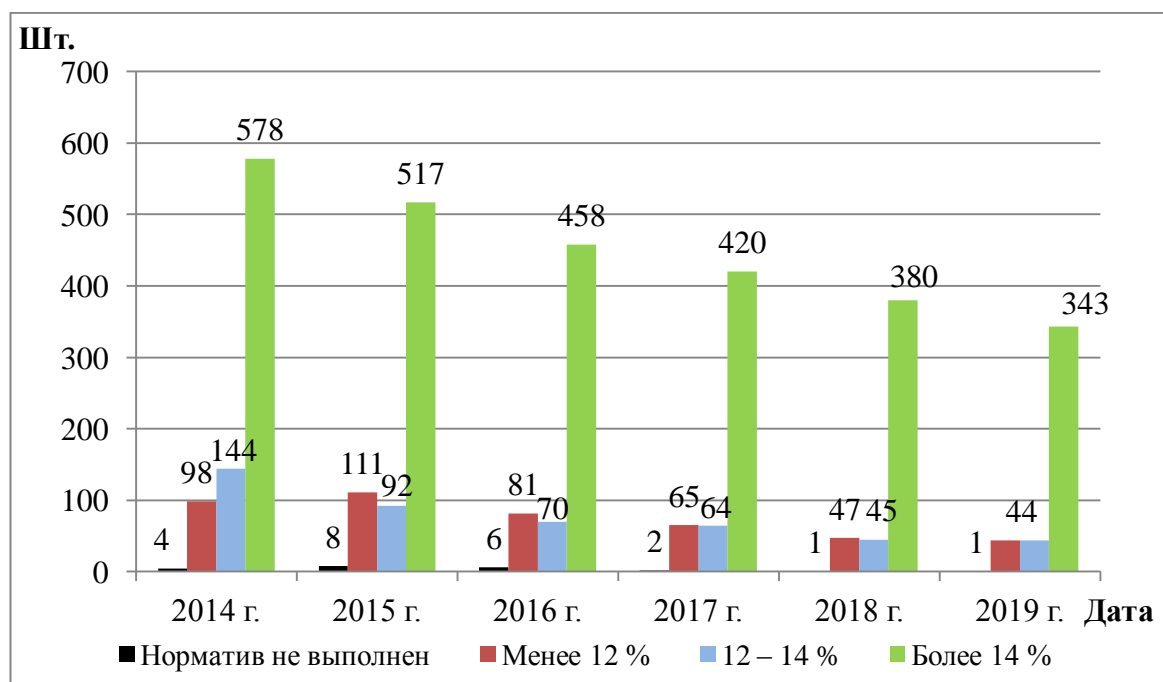


Рисунок 21 – Динамика распределения действующих кредитных организаций по значению норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2014 – 2019 гг., шт.

На основании данных таблицы 19 и рисунка 21 мы проанализируем распределение действующих кредитных организаций по значению норматива достаточности собственных средств (капитала) за 2014 – 2019 гг.

Итак, мы видим сокращение количество кредитных организаций всех уровней. Однако наибольшее значение кредитных организаций за весь период 2014 – 2019 гг. составляет уровень норматива Н 1.0 более 14 %.

Также положительным моментом является, что количество банков, у которых не выполнен норматив уменьшается в 2014 г. – 4 банка, тогда как в 2019 г. – их составило всего 1 шт.

Таким образом, можно сделать вывод, что достаточность собственных средств (капитала) кредитных организаций остается на приемлемом уровне в условиях умеренного роста корпоративного кредитования и действия надбавок по капиталу и отдельным сегментам кредитования физических лиц.

Банк России, как орган надзора, проводит инспектирование деятельности кредитных организаций, путем проверок.

Таблица 20 – Количество плановых и внеплановых инспекционных проверок, проведенных Банком России в кредитных организациях за 2014 – 2018 гг. [60-64]

Показатели	Плановые проверки		Внеплановые проверки		Всего
	Абс.	%	Абс.	%	
2014 г.	551	67,4 %	266	32,6 %	817
2015 г.	454	70,2	193	29,8 %	647
2016 г.	409	70 %	176	30%	585
2017 г.	340	74 %	120	26 %	460
2018 г.	286	75 %	98	25 %	384
2019 г.	-	-	-	-	-

По данным, приведенным в таблице 20, следует, что уполномоченными представителями Банка России проведено 817 проверок кредитных организаций (их филиалов) в 2014 г. и 384 проверок в 2018 г., в том числе 12 проверок системно значимых кредитных организаций. То есть наблюдается сокращение проводимых Банком России проверок за деятельностью кредитных организаций на 433 единицы или на 52,9 %. Данные на 2019 г. будут опубликованы в 2020 г.

Сокращение проверок, наблюдавшееся и в последующие годы, не означает ослабления надзора за деятельностью участников финансового рынка. В ходе проверок неуклонно растут глубина и содержательность, качество рассмотрения вопросов задания, что приводит к повышению надзорной эффективности инспекционных мероприятий [21].

Структуру, проводимых проверок рассмотрим на рисунке 22.

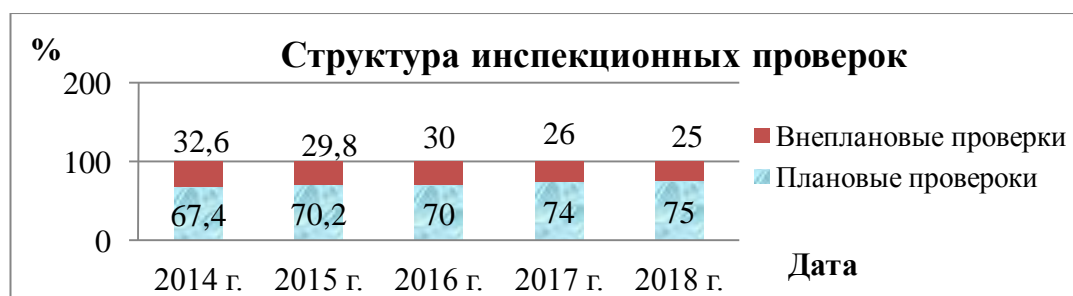


Рисунок 22 – Динамика структуры плановых и внеплановых инспекционных проверок, проведенных Банком России в кредитных организациях за 2014 – 2018 гг.

На основании данных рисунка 22, можно утверждать об установившиеся тенденции увеличения доли плановых проверок, при сокращении доля внеплановых за 2014 - 2018 гг.

Из общего количества проверок на плановой основе проведено 75 % (286) проверок в 2018 г. При возникновении оснований, предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка России, организовывались внеплановые проверки (98 проверок), большая часть которых (66 %) проведена из-за выявления в деятельности кредитных организаций негативных обстоятельств, например, значительный рост объема операций с наличными денежными средствами или же проведение сомнительных операций клиентов банков.

В отчетном периоде усилия инспекционных подразделений фокусировались в первую очередь на определении профиля рисков, их концентрации, оценке качества активов и достаточности капитала, соблюдении регулятивных требований.

Выявленные нарушения по результатам проверок кредитных организаций показал, что основные нарушения (68 %) допускались банками в связи с проведением высокорисковой кредитной политики, в том числе в интересах собственников, и неадекватной оценкой качества ссудной задолженности.

На мой взгляд, это может быть вызвано последствиями кризисных процессов в экономике, которые не могли не отразиться на деятельности кредитных организаций. Ухудшение финансового состояния предприятий-заемщиков привело к росту проблемных кредитов и возрастанию кредитного риска банков [23].

По результатам проведенных инспекционных проверок и выявленных нарушений Банк России применяет к кредитным организациям меры воздействия (таблица 21, рисунок 23).

Таблица 21 - Структура мер воздействия, примененных к кредитным организациям в 2014 - 2018 гг. [53-57, 60-64]

Меры воздействия	Количество кредитных организаций				
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Предупредительные меры всего	1450	1357	1350	1103	1011
Письменная информация руководству кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	873	813	713	601	549
Совещание	444	494	580	443	427
Прочие	133	50	57	59	35
Принудительны меры всего	1101	1297	1351	998	981
Штрафы	133	212	302	247	288
Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций	209	243	213	135	109
Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций	64	73	61	28	17

Продолжение таблицы 21

Меры воздействия	Количество кредитных организаций				
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Требования	546	623	610	484	480
Запрет на открытие филиалов	62	50	65	41	19
Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	1	3	3	12	8
Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	86	93	97	51	60
Всего:	2551	2654	1350	1103	1992

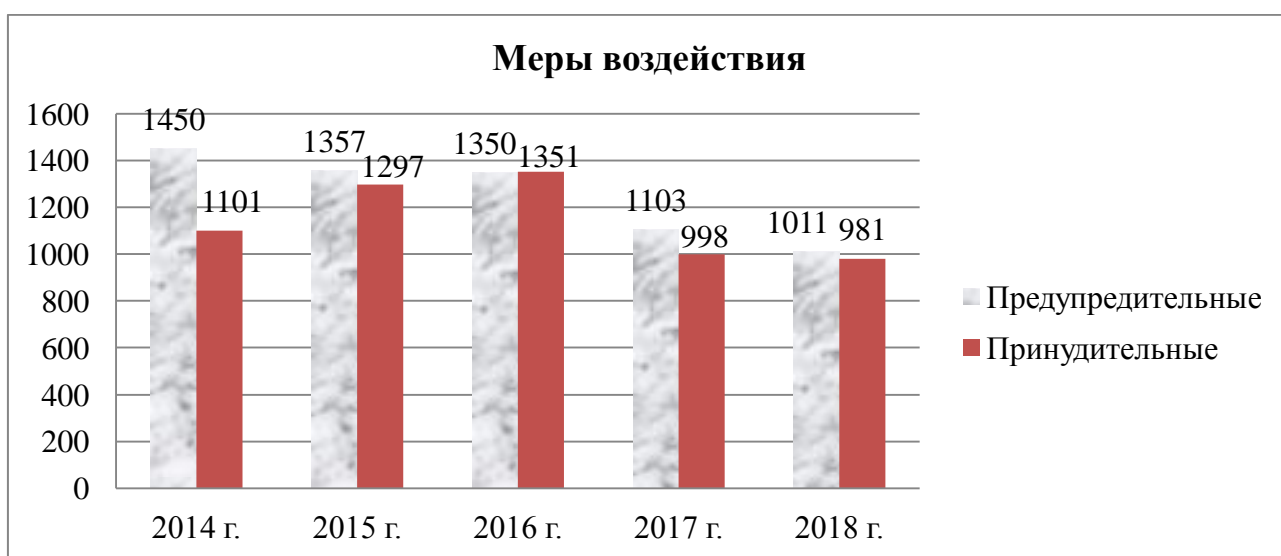


Рисунок 23 – Динамика мер воздействия, примененных к кредитным организациям в 2014 - 2018 гг.

Из данных таблицы 21 следует, что общее количество мер воздействия сократилось в 2018 г. по сравнению с 2014 г. на 559 единицы и составило 1992.

О повышении ответственности кредитных организаций за нарушение требований Банка России в 2014 - 2016 гг. свидетельствует изменение в динамике структуры примененных мер воздействия. Итак, количество предупредительных мер воздействия за рассматриваемый период снизилось на 6,4 %, а принудительных возросло на целых 17,8 %. Такая тенденция связана с активным применением Банком России мер, связанных с реальным наказанием, а не проведением профилактической работы по предупреждению потенциальных нарушений. На мой взгляд, в условиях неопределенности принудительные меры оказывают наибольшее влияние на деятельность банков.

Надзорное реагирование Банка России в 2017 - 2018 гг. было ориентировано в первую очередь на применение предупредительных мер, целью которых являлось предупреждение развития негативных тенденций в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их выявления. Это означает, что Банк России проводит профилактическую работу по предупреждению потенциальных нарушений.

В случае непринятия собственниками эффективных мер по устранению выявленных нарушений и восстановлению финансовой устойчивости Банк России при наличии оснований применял крайнюю меру – отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

Динамика количества отозванных лицензий за 2014 - 2018 гг. представлена на рисунке 24.

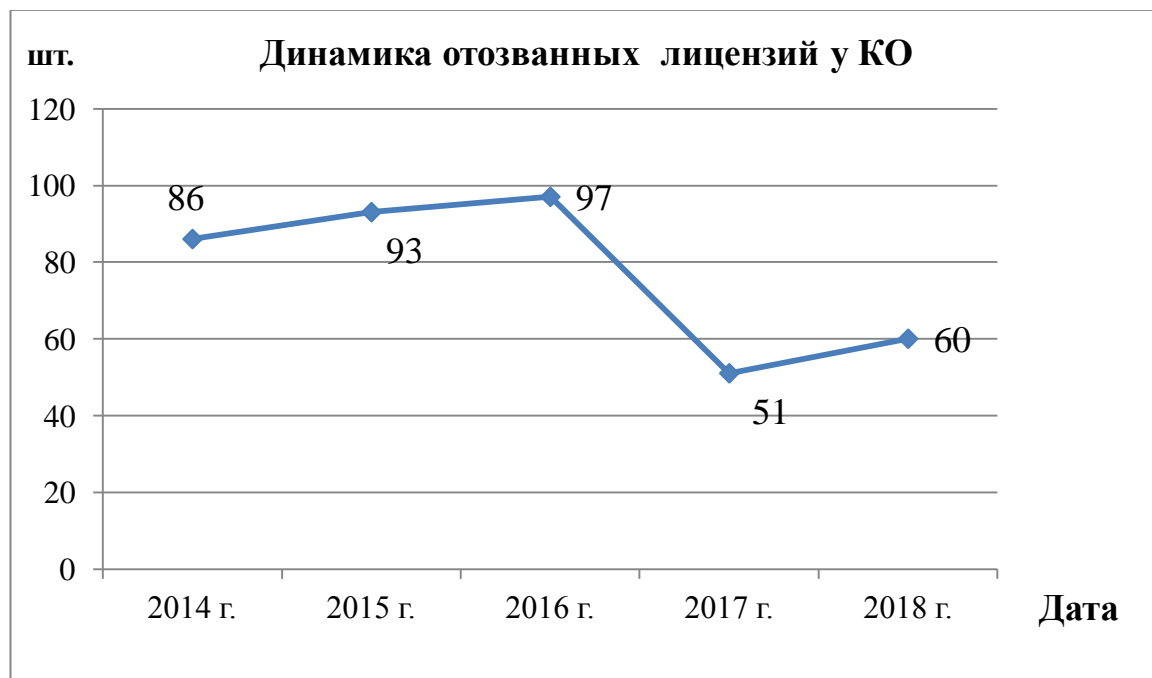


Рисунок 24 – Динамика количества отозванных лицензий у кредитных организаций за 2014 - 2018 гг., шт.

Пик количества отозванных лицензий пришелся на 2014-2016 гг. В 2017 г. данный показатель резко снижается.

В 2018 г. Банк России отозвал лицензии у 60 кредитной организации, что почти в 1,5 раза меньше, чем в 2014 г. – 86. В основном причинами для отзыва лицензий на осуществление банковских операций явились :

- неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом 86-ФЗ;

- неоднократное нарушение в течение одного года требований Федерального закона от 07.08.2001 г. 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России [12].

На самом деле деятельность многих банков сводилась к выводу активов или же отмыванию денежных средств.

На основе анализируемых данных, можно сделать вывод о том, что Центральный банк занимается не массовым отзывом лицензий на осуществление банковских операций, а объективной оценкой состояния дел в

кредитных организациях. По итогам проверок и выявленных нарушений надзорные органы принимают решения в виде мер воздействия, исходя из интересов стабильного функционирования банковской системы.

Однако оборотной стороной зачистки банковского сектора стал рост его концентрации на небольшом числе игроков. С начала 2014 г. количество действующих банков сократилось почти на 50 %, тогда как активы сектора выросли более чем на 60 %. При этом доля топ–20 банков, в 2014 г. составлявшая 68 %, к середине текущего года выросла до 83 %.

Далее переходим к расчету коэффициентов развития надзора за деятельностью кредитных организаций в 2014 - 2018 гг. (таблица 22).

Таблица 22 - Коэффициенты развития банковского надзора за период 2014-2018 гг.

Название	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Коэффициент соблюдения кредитными организациями требований БР	13,9	13,7	13,2	12,7	12,6
Коэффициент результативности инспекционной деятельности надзорного органа	14,75	15,5	15,7	16,02	16,5
Коэффициент мер воздействия по выявленным нарушениям	0,19	0,23	0,3	0,33	0,34
Коэффициент эффективности надзорных действий	3,12	4,1	4,6	4,61	5,2
Коэффициент мер воздействия на кредитную организацию	2,8	3,2	4,3	4,32	4,5

По данным, представленным в таблице 22, можно судить об эффективном развитии надзора за деятельностью кредитных организаций в 2014 - 2018 гг.

Такие тенденции могут быть связаны с существенными изменениями надзор за деятельностью кредитных организаций со стороны ЦБ РФ за 2014 -2019 гг.

Так с 2014 г. Банк России поэтапно внедрял рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору: начиная от правил расчета капитала до введения новых нормативов достаточности капитала и ликвидности.

В 2017 г. Банк России утвердил публичный перечень системно значимых кредитных организаций (СЗКО) в соответствии с «Базелем III». На СЗКО стали распространяться требования к соблюдению показателя краткосрочной ликвидности и дополнительные повышенные требования к достаточности капитала.

Внедрение «Базеля III» оказало заметный положительный эффект на капитализацию сектора — если на 1 января 2014 г. запас по достаточности капитала банков в среднем по системе составлял примерно 2 %, то на 1 июля 2019 г.— уже 4 %. С одной стороны, за это время Банк России снизил

требования к нормативу Н1.0 (с 10 % до 8 %), с другой — за пять лет активы сектора прибавили заметные 60 %.

В 2018 г. Банк России впервые внедрил принципы пропорционального регулирования, разделив все кредитные организации на две группы по уровню собственных средств, объему требований к ним и разрешенных видов деятельности. В результате банки с капиталом менее 1 млрд. р. получили менее жесткие требования к нормативам и отчетности (в частности, они рассчитывают меньшее число нормативов и не обязаны готовить отчетность по МСФО), однако были ограничены в работе с нерезидентами и в уровне принимаемых рисков.

Однако внедрение всех рекомендаций «Базеля III к банкам планируется Банком России только в 2022 г.

Таким образом, проанализировав надзор за деятельностью кредитных организаций в 2014 – 2019 гг. можно сделать вывод, что, несмотря на показатели, не демонстрирующие высокий уровень устойчивости банковского сектора (сокращение численности кредитных организаций; сохранение большого количества выявляемых в деятельности банков и значимых для оценки их устойчивости нарушений), банковский сектор оставался способным выполнять свои функции и в целом оказывал позитивное влияние на развитие экономики. О чем свидетельствуют значения основных ключевых показателей (коэффициентов).

Итак, во второй главе дипломной работы мы провели оценку развития надзора за деятельностью кредитных организаций в 2002 – 2007 гг., 2008 – 2013 гг. и в 2014 – 2019 гг. посредством основных критериев:

- 1) динамика количества действующих кредитных организаций на территории РФ;
- 2) динамика количества отозванных лицензий у кредитных организаций на территории РФ;
- 3) выполнение кредитными организациями норматива достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0;
- 4) практика инспектирования кредитных организаций, а именно: структура плановых и внеплановых проверок;
- 5) меры воздействия, применяемые к кредитным организациям: предупредительные и принудительные;
- 6) расчет коэффициентов совершенствования надзора за деятельностью кредитных организаций.

В целом, на основе проведенного нами анализа можно сделать вывод, что работа Центрального банка РФ как надзорного органа является удовлетворительной. Однако выявленные недостатки банковского надзора требуют рассмотрения путей совершенствования, именно этим мы займемся в третьей главе.

3 Пути дальнейшего развития надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ

Постоянное изменение внешних условий деятельности кредитных организаций, развитие самого банковского бизнеса создают новые риски, влияющие на устойчивость и эффективное функционирование банковской системы страны. Данный факт обуславливает рассмотреть и проанализировать пути дальнейшего развития надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ.

Для обеспечения дальнейшего развития банковского надзора необходимо минимизировать воздействие факторов, препятствующих его развитию.

1) Одним из факторов, препятствующим развитию банковского надзора, был и остается предоставление существенно недостоверности отчетности, которая не отражает реального финансового положения кредитной организации.

Статистика последних лет показывает, что за период 2016 – 2018 гг. было отозвано всего 208 лицензий, причем у 17 (8,2 %) кредитных организаций присутствовали факты недостоверной отчетности.

Предоставление в Центральный банк отчетности, которая не соответствует реальному положению дел в кредитной организации, приводит к уменьшению эффективности дистанционного надзора, снижает степень доверия населения к кредитным организациям.

Банку России для повышения достоверности и прозрачности, предоставляемой кредитными организациями отчетности необходимо :

- обеспечить осуществление активной информационной политики о предоставляемой отчетности, доступно объяснить свои дальнейшие планы и действия всем участникам банковской системы;

- улучшить качество взаимодействия внутреннего аудита с собственниками и управляющими кредитных организаций;

- повышать квалификацию аудиторов и совершенствовать аттестации сотрудников служб внутреннего аудита;

- усилить контроль за внешним аудитом кредитных организаций;

- совершенствовать законодательства об аудиторской деятельности.

Именно, ужесточить наказание аудиторов за предоставление недостоверного отчета об положении дел в кредитной организации.

На мой взгляд, все это будет способствовать повышению информированности экономических субъектов и уровню их доверия к проводимым мероприятиям, обеспечение благоприятного делового климата в стране и стимулирования кредитных организаций к прозрачному ведению бизнеса.

2) Несовершенство нормативно-правовой базы РФ в области банковского надзора, на мой взгляд, остается одним из центральных факторов, препятствующих развитию надзора за деятельностью кредитных организаций.

Для минимизации воздействия данного фактора на развитие банковского надзора необходимо продолжить мероприятия связанные с планомерной реализацией международных соглашений, рекомендаций и стандартов Базельского комитета в российскую законодательную базу.

Внедрение Базельских соглашений будет способствовать укреплению имиджа России как страны с развитой банковской системой, а их исполнение кредитными организациями позволит им стать полноправными участниками международного финансового рынка, укрепит доверие иностранных инвесторов, что ускорит процесс интеграции России в международное экономическое пространство [65].

Таким образом, внедрение Базельских принципов в деятельность Российского банковского сектора является необходимым, однако необходимо учитывать национальные особенности и специфику экономики страны.

По-моему мнению, надзорному органу необходимо разработать и довести до кредитных организаций рекомендации по эффективному внедрению Базельских соглашений, организовать лекции, тренинги, семинары для работников кредитных организаций. Данные мероприятия позволят избежать различные недопонимания, связанные с внедрением международных соглашений со стороны субъектов банковской системы.

3) Фактор мошенничества управляющих кредитными организациями влияет на развитие банковского надзора. В последние годы участились количество подозрительных операций и сделок с денежными средствами, что подрывает доверие населения и уменьшает устойчивость банковской системы в целом, увеличивает системный риск. Также все еще есть случаи, когда управляющим кредитной организации становится лицо, действие которого, в том числе через других лиц привели к банкротству другого банка.

Поэтому необходимо повысить требования, предъявляемые к управляющим кредитными организациями, ужесточить ответственность за нарушения. Повысить взаимодействия с другими органами власти в части тщательной проверки судимости и участие в незаконных схемах вывода денег.

4) Следующим тормозящим фактором, с которым сталкивается банковский надзор, является невозможность эффективного раннего выявления проблем, назревающих в кредитных организациях. В настоящий момент профилактика и финансовое оздоровление кредитных организаций на раннем этапе очень важна.

К сожалению, система банковского надзора не всегда своевременно убирает недобросовестных участников с рынка, что увеличивает нестабильность банковской системы страны.

Для раннего обнаружения проблем в банковском секторе необходим постоянный мониторинг, прозрачность деятельности кредитных организаций. А также введение нормативов, позволяющих тщательнее анализировать управление и состояние активов банка. Необходимо оценивать не только уровень ликвидности банка, степень доли его займов и уровня капитала, но и обратить пристальное внимание на такие важные аспекты, являющиеся первыми признаками несостоятельности деятельности банка, как вывод средств

банка в оффшоры – увеличение числа и объема кредитов компаниям из оффшорных зон, неэффективное управление рисками.

5) На сегодняшний день одним из важнейших факторов, влияющего на развития банковского надзора является противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Далее – ПОД/ФТ).

По данным Центрального банка, в 2018 г. за нарушения требований законодательства, в области ПОД/ФТ были отозваны лицензии у 35 кредитных организаций (всего отозваны лицензии у 60 кредитных организаций) [26].

Надзорному органу в данной ситуации необходимо минимизировать риск вовлечения кредитных организаций в отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Основным в этой деятельности является выявление схем, инструментов, которые используют кредитные организации для легализации преступных доходов с целью минимизации этой деятельности на банковском рынке.

б) Функция инспекционных подразделений заключается в выявление на основе первичных документов реального состояния кредитной организации с выездом на место. От того на сколько эффективно будет проведена проверка надзорными органами зависит заключение и принятие правильных мер воздействия. В сфере инспектирования также присутствуют факторы, ограничивающий развитие банковского надзора : техническое обеспечение и персонал.

Так, недостаточная автоматизация и несовременное техническое обеспечение проверочных процедур затрудняет возможность оперативно и с небольшими трудозатратами формировать массивы приложений к материалам проверки, обосновывающих целевое использование полученных кредитов, источники средств, направляемых заемщиками на обслуживание ссуд, состав и качество принятого обеспечения.

Для минимизации данного фактора необходимо постоянно совершенствовать программное и техническое обеспечение, которое повысит эффективность инспекционных проверок, снизит время на анализ документов кредитной организации и позволит с небольшими трудозатратами обрабатывать всю имеющуюся информацию.

Одну из главных ролей в осуществлении банковского надзора по праву занимает персонал его осуществляющий. К сожалению, до сих пор существует факт низкой квалификации кадров. Эти проблемы в свою очередь снижают эффективность проведения надзора за деятельностью кредитных организаций. Поэтому нужно постоянно проводить дополнительное обучение персонала надзорного блока, исходя из недостатков в деятельности конкретного специалиста по результатам анализа их работы.

Для дальнейшего развития банковского надзора просто необходимо совершенствовать взаимодействие инспекционного подразделения с подразделениями дистанционного надзора. На стадии подготовки к проверке, ее организации и проведения путем постоянного и оперативного обмена

имеющимися материалами в целях постоянного мониторинга рисков в деятельности кредитных организаций, своевременного выявления повышенных рисков и принятия, эффективных мер надзорного реагирования, направленных на нормализацию ситуации.

Таким образом, для поддержания устойчивости банковской системы необходимо постоянное совершенствование надзора за деятельностью кредитных организаций, направленное на :

- обеспечение информационной достоверности и прозрачности отчетности кредитной организации;
- совершенствование нормативно-правовой базы;
- повышение требований к управляющим кредитных организаций;
- повышение эффективности раннего выявления проблем;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- развитие инспектирования.

Надзор за деятельностью кредитных организаций на сегодняшний день представляет собой систему, развивающуюся в условиях повышенной нестабильности. От того, насколько адекватно, своевременно, профессионально будет организована надзорная деятельность Банка России, зависит эффективность функционирования банковской системы.

Последствия неэффективного надзора, не обеспечивающего возможность принятия превентивных (предупредительных) мер по нормализации положения финансовых организаций, имеющих признаки проблемности, могут привести к снижению доверия организаций и населения к финансовым рынкам, дестабилизации отдельных секторов национальной экономики, а, возможно, и всей финансовой системы страны.

Заключение

В ходе проведенного исследования мы убедились, что одним из основных условий для успешного функционирования банковской системы является развитый надзор за деятельностью кредитных организаций со стороны Центрального банка. Однако в условиях нестабильности мировой экономики, высокой вероятности кризисных явлений возникает необходимость развития надзора за деятельностью кредитных организаций. Поэтому тема выпускной квалификационной работы: «Пути развития надзора за деятельностью кредитных организаций» является актуальной и интересной с точки зрения ее исследования.

В первой главе дипломной работы мы оценили подходы различных отечественных авторов к понятию «надзор за деятельностью кредитных организаций», вывели свое определение. Рассмотрели экономическую и правовую составляющую надзора и выяснили, что Банк России имеет достаточно широкие полномочия по осуществлению надзора за деятельностью кредитных организаций. Далее изучили траекторию развития банковского надзора.

Во второй главе мы детально проанализировали развитие надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ. При оценке надзора за деятельностью кредитных организаций в период 2002 – 2007 гг., мы выяснили, что надзор за деятельностью кредитных организаций за данный период можно оценить как развивающийся.

Проанализировав, надзор за деятельностью кредитных организаций в 2008 - 2013 гг., мы также наблюдаем негативные тенденции в части сокращение числа кредитных учреждений, осуществляющих свою деятельность, рост коэффициента соблюдения кредитными организациями требований Банка России свидетельствуют и об отсутствии существенного позитивного тренда влияния принимаемых мер воздействия на снижение в деятельности банков негативных факторов.

Оценка развития банковского надзора за период 2014 – 2019 гг. показала, что, несмотря на показатели демонстрирующие не высокий уровень устойчивости банковского сектора (сокращение численности кредитных организаций; сохранение большого количества выявляемых в деятельности банков и значимых для оценки их устойчивости нарушений), банковский сектор оставался способным выполнять свои функции и в целом оказывал позитивное влияние на развитие экономики.

В целом, на основе проведенного нами анализа можно сделать вывод, что работа Центрального банка РФ как надзорного органа является удовлетворительной. Однако выявленные недостатки банковского надзора требуют рассмотрения путей совершенствования.

В третьей главе данной исследовательской работы мы выделили пути дальнейшего развития банковского надзора, а именно :

- обеспечение информационной достоверности и прозрачности отчетности кредитной организации;
- совершенствование нормативно-правовой базы;
- повышение эффективности раннего выявления проблем;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- развитие инспектирования.

Таким образом, по-нашему мнению, для поддержания устойчивости банковской системы необходимо постоянное совершенствование надзора за деятельностью кредитных организаций.

В заключении отметим, что все поставленные задачи выполнены, а цель достигнута. Следовательно, данную дипломную работу можно считать полезной и эффективной.

Список использованных источников

- 1 Алексеева Д. Г. Банковское право : учебник / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин – М : Издательство Юрайт, 2013. — 1055 с. - ISBN 978-5-9916-2605-7.
- 2 Тосунян Г. А. Банковское право Российской Федерации : учебник / Тосунян Г. А, Викулин А. Ю., Экмалян А. М. – М : Юристь, 2003. - 448 с. - ISBN 5-7975-0233-4.
- 3 Винникова И. В. Банковский надзор в системе финансово-правового регулирования банковской деятельности : диссертация / Винникова И. В. - М. : ФГБОУ ВПФ «Московский государственный университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», 2015. — 24 с.
- 4 Тавасиев, А. М. Банковское дело : управление кредитной организацией / А. М. Тавасиев. - М : Издательство Юрайт, 2017. - 301 с. - ISBN 978-5-534-02786-0.
- 5 Алиев Б. Х. К вопросу о понятии банковского надзора / Алиев Б. Х., Рабаданова Д. А., Багрова Е. С. // Финансы и кредит. - 2012. - №35. – с. 515
- 6 Борисов А. Б. Большой экономический словарь : словарь / А. Б. Борисов – М : Книжный мир, 2006. – 543 с. – ISBN 5-8041-0186-2.
- 7 Азрилиян А. Н. Новый экономический словарь / А. Н. Азрилиян, Е. В. Калашникова, О. В. Квардакова / М.: Институт новой экономики - 2010 - 864с. - ISBN: 5-89378-014-0.
- 8 Пономарева А. А. К вопросу о понятии банковского надзора / А. А. Пономарева // Актуальные проблемы российского права. - 2009. - №1. – С. 157-163
- 9 Братко А. Г. Банковское право / А. Г. Братко // М.: Эксмо - 2006. – 704 с. - ISBN 978-5-534-03210-9.
- 10 Моисеев С. Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь / С. Р. Моисеев. - Москва : Дело и Сервис (ДиС), 2006. - 383 с. – ISBN 5-8018-0305-3.
- 11 Казакбиева Л. Т. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций как финансово-правовая категория / Казакбиева Л. Т. / М.: Институт новой экономики - 2004 – 8 с.
- 12 Грицанов А. А. Новейший философский словарь / Грицанов А. А. - М.: Изд. Скаун В. М., 1998. - 896 с. - ISBN 985-6235-17-0.
- 13 Симановский А. Ю. Текущий банковский надзор. Международные тенденции развития и некоторые вопросы совершенствования российской практики // Деньги и кредит. - 2000. -№ 2. – С. 18 - 23
- 14 Лаврушин, О. И Деньги, кредит, банки : учебник / О. И Лаврушин. – М : КНОРУС, 2010. - 560 с. -ISBN 978-5-406-00313-8.
- 15 Белоглазова Г. М. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г. М. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая – М : Издательство Юрайт, 2014. - 652с. - ISBN 978-5-9916-3200-3.

16 Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. Математика и информатика». – Оренбург: Консультант Плюс, 2013. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ - 19.09.2019

17 Голикова, Ю. С. Организация деятельности центрального банка: учебник / Ю. С. Голикова, М. А. Хохленкова. - М.: Издательство ИНФРА, 2012. – 798 с.- ISBN 978-5-16-005191-8.

18 Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебное пособие / И. П. Крымова, С. П. Дядичко - Оренбург : ОГУ, 2017. - ISBN 978-5-7410-1734-0.

19 Фетисов, Г. Г. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова; под общей редакцией Г. Г. Фетисова. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: КРОНУС, 2012. – 440 с. – ISBN 978-5-406-00942-0.

20 Федеральный закон О банках о банковской деятельности [Электронный ресурс].: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 ФЗ (ред. от 27.12.2019) // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. Математика и информатика». – Оренбург: Консультант Плюс, 2013. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ - 25.09.2019.

21 Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ) // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. Математика и информатика». – Оренбург: Консультант Плюс, 2013. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ - 25.09.2019

22 Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. Математика и информатика». – Оренбург: Консультант Плюс, 2013. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ - 25.09.2019

23 Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И (ред. от 18.07.2019) «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. Математика и информатика». – Оренбург: Консультант Плюс, 2013. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292457/ - 25.09.2019

24 Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. Математика и информатика». – Оренбург: Консультант Плюс, 2013. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ - 20.01.2020

25 Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И (ред. от 05.10.2018) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // КонсультантПлюс : справочная правовая система / разработ. НПО «Вычисл. Математика и информатика». – Оренбург: Консультант Плюс, 2013. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_99865/ - 20.01.2020

26 Официальный сайт Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> - 20.03.2020.

27 Уварова Е. Е., Дубовиков А. В. Теоретические аспекты регулирования банковской деятельности // Инновационные технологии научного развития. 2017. – С. 129-132. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29170105> – 27.11.2019.

28 Черкашнев Р. Ю., Башкатов А. С. О необходимости банковского надзора за кредитными учреждениями на современном этапе развития экономики // Саяпинские чтения. – 2018. – С. 410-418. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=28114857> – 27.11.2019.

29 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2002 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России. – Режим доступа: – http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24219/bsr_2002.pdf - 20.03.2020.

30 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2003 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России. – Режим доступа: – http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24218/bsr_2003.pdf - 20.03.2020.

31 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2004 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России. – Режим доступа: – http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24217/bsr_2004.pdf - 20.03.2020.

32 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2005 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России. – Режим доступа: – http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24216/bsr_2005.pdf - 20.03.2020.

33 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2006 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России. – Режим доступа: – http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24215/bsr_2006.pdf - 20.03.2020.

34 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2007 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России. – Режим доступа: – http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24214/bsr_2007.pdf - 20.03.2020.

35 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2002 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7811/ar_2002.pdf - 20.03.2020.

36 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2003 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7810/ar_2003.pdf - 20.03.2020.

37 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2004 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7809/ar_2004.pdf - 20.03.2020.

38 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2005 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7808/ar_2005.pdf - 20.03.2020.

39 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2006 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7807/ar_2006.pdf - 20.03.2020.

40 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2007 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7806/ar_2007.pdf - 20.03.2020.

41 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2008 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24213/bsr_2008.pdf - 20.03.2020.

42 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2009 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24212/bsr_2009.pdf - 20.03.2020.

43 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2010 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24211/bsr_2010.pdf - 20.03.2020.

44 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2011 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24210/bsr_2011.pdf - 20.03.2020.

45 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2012 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24209/bsr_2012.pdf - 20.03.2020.

46 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2013 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24208/bsr_2013.pdf - 20.03.2020.

47 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2008 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7805/ar_2008.pdf - 20.03.2020.

48 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2009 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7804/ar_2009.pdf - 20.03.2020.

49 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2010 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7803/ar_2010.pdf - 20.03.2020.

50 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2011 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7802/ar_2011.pdf - 20.03.2020.

51 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2012 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7801/ar_2012.pdf - 20.03.2020.

52 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2013 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7800/ar_2013.pdf - 20.03.2020.

53 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2014 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24207/bsr_2014.pdf - 20.03.2020.

54 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2015 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24206/bsr_2015.pdf - 20.03.2020.

55 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2016 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24205/bsr_2016.pdf - 20.03.2020.

56 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2017 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24204/bsr_2017.pdf - 20.03.2020.

57 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2018 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России.
- Режим доступа: –
http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24203/bsr_2018.pdf - 20.03.2020.

58 Обзор банковского сектора Российской Федерации №195 за январь 2019 года – [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/14184/obs_195.pdf - 20.03.2020.

59 Обзор банковского сектора Российской Федерации №207 за январь 2020 года – [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: <https://docviewer.yandex.ru/view/24673253/> - 20.03.2020.

60 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2014 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7799/ar_2014.pdf - 20.03.2020.

61 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2015 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7798/ar_2015.pdf - 20.03.2020.

62 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2016 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7797/ar_2016.pdf - 20.03.2020.

63 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2017 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar_2017.pdf - 20.03.2020.

64 Годовой отчет Центрального банка РФ за 2018 г. [Электронный ресурс] : Официальный сайт Центрального банка России – Режим доступа: – https://cbr.ru/Collection/Collection/File/19699/ar_2018.pdf - 20.03.2020.

65 Impact of Banking Supervision on Banking System Structure: Conclusion from Agent-Based Modelling Ponomarenko A., Sinyakov A. Russian Journal of Money and Finance. 2018. Т. 77. № 1. С. 26-50. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37181676> – 27.03.2020.

66 Гонтарева А. А. Проблемы банковского надзора и регулирования деятельности коммерческих банков в Российской Федерации // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2018. — №1. — С. 37-40. . [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-bankovskogo-nadzora-i-regulirovaniya-deyatelnosti-kommercheskih-bankov-v-rossiyskoy-federatsii> - 07.04.2020

67 Идрисова С. К., Рабаданова Д. А., Богрова Е. С. Критерии оценки эффективности банковского надзора и их совершенствование // ПСЭ. 2012. №3. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/kriterii-otsenki-effektivnosti-bankovskogo-nadzora-i-ih-sovershenstvovanie> - 27.03.2020.

68 Surovneva K. A., Sukhorukova N. V. The role of the central bank of Russia in ensuring stability of the banking system // RJOAS. 2017. №1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/the-role-of-the-central-bank-of-russia-in-ensuring-stability-of-the-banking-system> - 08.04.2020.

69 Griselda Çela Efficiency of internal and external control systems in banks of second level // European science review. 2018. №9-10-1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/efficiency-of-internal-and-external-control-systems-in-banks-of-second-level> - 08.04.2020.

Приложение А (обязательное)

Коэффициенты оценки развития банковского надзора:

Таблица А.1 – Коэффициенты оценки развития банковского надзора [67]

Название коэффициента	Характеристика	Формула расчета
Коэффициент соблюдения кредитными организациями требований Банка России	Характеризует эффективность работы надзорных органов. Надзорная деятельность БР будет эффективна в том случае, если количество выявленных нарушений (на одну кредитную организацию) будет снижаться.	$K_{стон} = K_{вн} / K_{ко}$ $K_{стон}$ – коэффициент соблюдения требований органа надзора; $K_{вн}$ – количество выявленных нарушений; $K_{ко}$ – количество кредитных организаций
Коэффициент результативности инспекционной деятельности надзорного органа	Характеризует работу инспекционных подразделений по выявлению нарушений в деятельности кредитных организаций	$K_{эид} = K_{вн} / K_{фпп}$ $K_{эид}$ — коэффициент результативности инспекционной деятельности надзорного органа; $K_{фпп}$ — количество фактически проведенных проверок
Коэффициент мер воздействия по выявленным нарушениям	Характеризует эффективность примененных мер воздействия к кредитным организациям по выявленным нарушениям нормативных требований органа банковского надзора	$K_{мввн} = K_{мв} / K_{вн}$ $K_{мввн}$ – коэффициент мер воздействия по выявленным нарушениям; $K_{мв}$ – количество мер воздействия к кредитным организациям
Коэффициент эффективности надзорных действий	Показывает эффективность примененных органом банковского надзора мер воздействия к кредитным организациям по результатам проведенных проверок	$K_{энд} = K_{мв} / K_{фпп}$ $K_{энд}$ — коэффициент эффективности надзорных действий
Коэффициент мер воздействия на кредитную организацию	Характеризует эффективность примененных мер воздействия на одну кредитную организацию	$K_{мвко} = K_{мв} / K_{ко}$ $K_{мвко}$ — коэффициент мер воздействия на кредитную организацию

Приложение Б (обязательное)

Полномочия Банка России в области надзора за деятельностью кредитных организаций:



Рисунок Б.1 – Полномочия Банка России в области надзора за деятельностью кредитных организаций [16]

Приложение В (обязательное)

Элементы, содержащиеся в Инструкции Банка России 183-И и Инструкции Банка России 199-И:

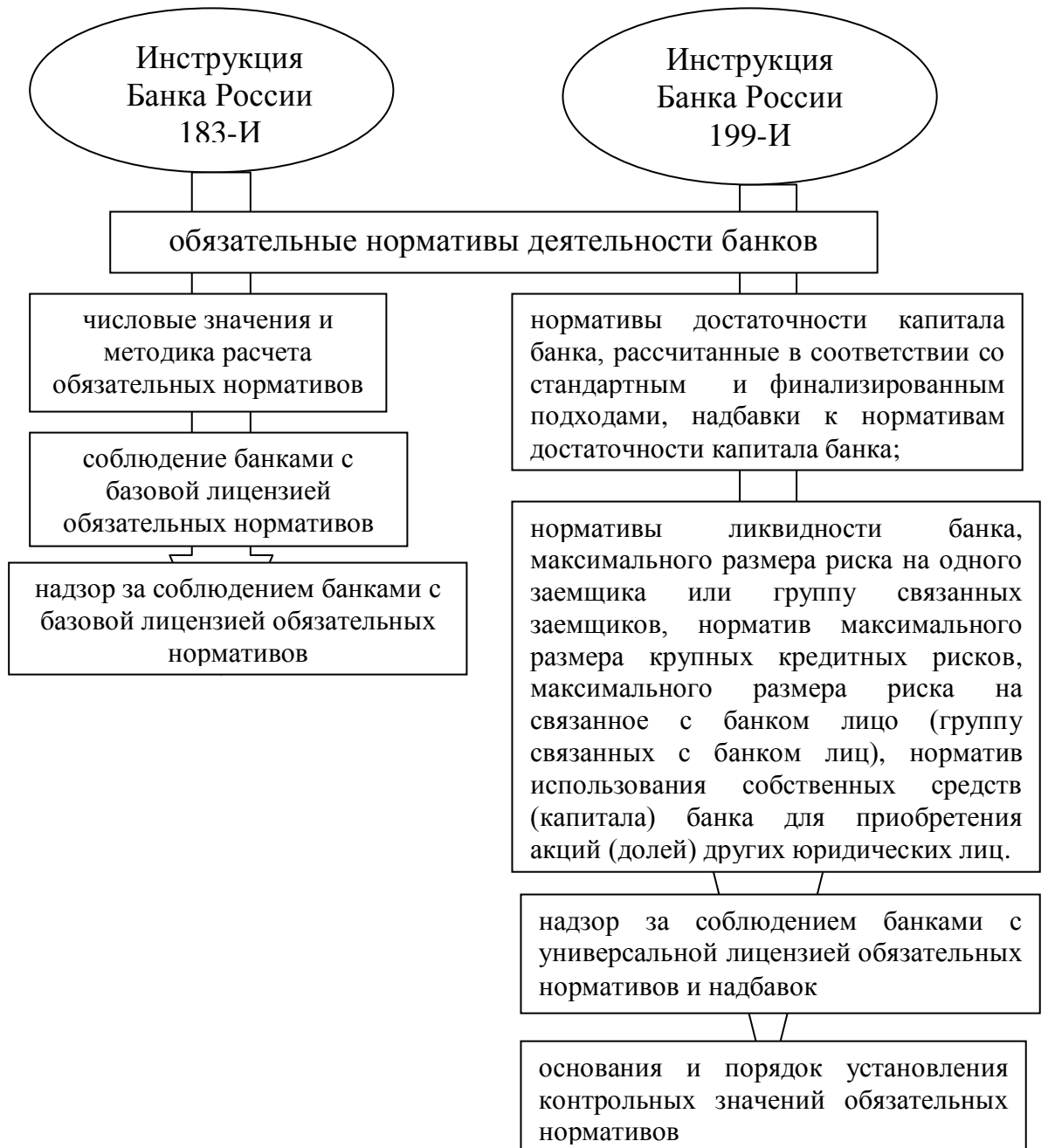


Рисунок В.1 - Элементы, содержащиеся в Инструкции Банка России 183-И и Инструкции Банка России 199-И [23, 24]

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Финансово-экономический факультет
наименование факультета (института)

кафедра «Банковского дела и страхования»
наименование факультета (института)

ОТЗЫВ

руководителя о ВКР

студента (ки) Учкиной Валерии Александровны _____ группы 16-Эк (ба)ФК-1
фамилия, имя, отчество обозначение

выполненной по теме: Пути развития надзора за деятельностью кредитных организаций

направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика
наименование

1 ВКР выполнена на _____ 59 _____, графическая часть _____ 10 _____ листах.
количество лист, страница количество

2 Соответствие ВКР требованиями стандарта высшего образования: соответствует _____

3 Соответствие ВКР заданию: соответствует _____

4 Степень проработанности разделов ВКР: в работе рассмотрена специфика и современные подходы к развитию надзора за деятельностью кредитных организаций (контрольный, наблюдательный, инструментальный); исследована экономическая и правовая составляющая надзора за деятельностью кредитных организаций; траектории развития надзора в РФ, подходы к его организации. Проведен глубокий анализ, дана оценка историко-экономическим путям развития надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ на разных этапах социально-экономического развития государства; исследованы меры воздействия и направления совершенствования надзора за деятельностью кредитных организаций в России. Оригинальность решений ВКР уникальность текста составляет – 52,43%.

5 Оценка качеств студента, проявленных в процессе выполнения ВКР: работа выполнена в полном соответствии с графиком, проанализированы научные издания, статьи, нормативно-правовые акты по теме исследования; результаты авторского исследования апробированы на Международной научно-практической конференции «Развитие и взаимодействие реального и финансового секторов экономики в условиях цифровой трансформации» в 2019 г.

6 Заключение о результатах ВКР: Представляет теоретический и практический интерес исследование актуальной темы «Пути развития надзора за деятельностью кредитных организаций».

Работа прошла проверку в системе «Антиплагиат.ВУЗ» и допускается к защите.

ВКР заслуживает оценки: _____ отлично _____
отлично, хорошо, удовлетворительно

Руководитель ВКР Демченко Любовь Викторовна, доцент кафедры БДиС, к.э.н., доцент
фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание

Подпись _____ «б» мая 2020 г.