



Published in the Russian Federation
Sochi Journal of Economy
Has been issued since 2007.
ISSN: 2541-8114
2022. 16(1): 11-20

www.vestnik.sutr.ru



UDC 336.45

The Development of Banking Regulation and Supervision in the Russian Federation

Tatyana E. Gvarliani ^{a, *}, Marina A. Pashina ^a, Anna L. Pashina ^a

^a Sochi State University, Russian Federation

Abstract

An important condition for the successful functioning of the banking system is the supervision and regulation of its activities. The article presents facts that emphasize the importance of regulating banking activities in order to ensure stability and protect the interests of investors, creditors and depositors.

The research findings are based on legal regulation, scientific discussion and analysis of the current state of banking regulation and supervision in the country. The article assesses the activities of the Bank of Russia in the context of the coronavirus, the emphasis is placed on identifying areas for optimizing the regulatory burden, which will continue to be undertaken by the regulator. The particular attention is paid to the measures taken to counter the legalization of income and the system of proportional regulation. Such an approach to regulation through impacts proportional to the size and risks of a particular type of financial institution allows the Bank of Russia to reduce its costs, and therefore will be used by it in the future, especially since there is international experience in this direction. As a result, the article formulates the main directions of improving the regulation and supervision of the Central Bank of the Russian Federation.

Keywords: banking regulation, banking control, mega-regulator, Bank of Russia.

1. Введение

Значимость банков для социально-экономического развития страны и их системообразующая роль обуславливают необходимость надзора и регулирования их деятельности. Здесь стоит вспомнить такое определение банковской системы, которое сравнивает ее с кровеносной системой человека. Так же, как кровеносная система распределяет и переносит кровь, банковская система распределяет и разносит денежные ресурсы внутри экономической системы. Банки при этом выполняют роль клапанов, от которых зависит объем, концентрация и скорость “впрыска денег” в экономику. Следовательно, от работы банков зависит работа и эффективность экономической системы.

Общеизвестная роль банка, как кредитной организации, связана с аккумулярованием и размещением денежных средств физических, юридических лиц, предпринимателей, государства, различных финансовых институтов, населения. Так, деятельность банков затрагивает интересы общества в целом. В рыночной экономике банки являются финансовыми торговыми организациями, которые нацелены на получение прибыли и подвержены различным рискам. Источниками этих рисков являются макро- и микросреда. Кроме того, банки, как представители микросреды, в которой они существуют, создают множество внешних рисков, которые влияют на них самих и на другие субъекты экономики.

* Corresponding author

E-mail addresses: antana-tata@mail.ru (T.E. Gvarliani), pashinaanyaa@mail.ru (M.A. Pashina), pashinaanyaa@mail.ru (A.L. Pashina)

Банк России устанавливает нормативные правила и требования к финансовым учреждениям и банкам с целью поддержания стабильности и защиты инвесторов, кредиторов и вкладчиков. Банк России, обладая функциями мегарегулятора, как и в большинстве развитых стран мира, не является государственным учреждением. Однако, его роль в регулировании банковской системы можно сравнить с государственным регулированием. Регулирующая роль Банка России осуществляется по поручению и в интересах государства для обеспечения стабильного функционирования банковской и денежно-кредитной системы. Таким образом, изучение проблем банковского регулирования и надзора является актуальным, требующим планомерного совершенствования и развития в рамках существующих изменений.

Научной новизной проведенного исследования является формирование основных направлений совершенствования регулирования и надзора ЦБ РФ в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, при этом акцент сделан на развитие превентивных мероприятий. Выделены направления оптимизации регуляторной нагрузки, которые целесообразно предпринимать регулятору по предотвращению сомнительных операций с денежными средствами.

2. Материалы и методы

Теоретическую и методологическую базу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных исследователей и специалистов в области банковского регулирования и надзора, а также нормативные документы Банка России. В качестве основных инструментов исследования использовались отдельные приемы и методы экономического, структурного и функционально-целевого анализа, а также сравнения и группировки. Используются также принципы системного подхода к исследованию процессов регулирования и контроля в кредитных организациях.

3. Результаты и обсуждение

Банк России планомерно выстраивает в нашей стране эффективную систему банковского надзора, у которой четко определены обязанности, функции и цели отдельных подразделений, объединенных в единую централизованную вертикаль. На [Рисунке 1](#) представлены регулятивные мероприятия, проводимые Банком России для снижения рисков в банковской системе.



Рис. 1. Регулятивные мероприятия ЦБ РФ по снижению рисков банковской деятельности (составлено автором)

Элементами этой централизованной системы являются:

- 1) четко понятная и жесткая система лицензирования, не допускающая злоупотреблений;
- 2) система постоянного банковского контроля, надзора и мониторинга;
- 3) информационная прозрачность, доступность для регулятора и понятная для кредитной организации;
- 4) компетентные, высококвалифицированные и эффективные кадры, обладающие полномочиями;
- 5) система надзора за международными финансовыми компаниями на внутреннем рынке и национальными финансовыми компаниями и банковскими организациями, работающими за рубежом.

В настоящее время завершена реформа банковского надзора, которая проводилась в РФ с 2017 года, то есть Банк России в части надзора перешел от регионально распределенной к централизованной системе. Это было сделано для того, чтобы не было различий в надзоре над региональными и нерегистрационными банками. Кроме того, благодаря новой структуре контроля и надзора, Банку России удалось внедрить единые унифицированные подходы для всех без исключения банков без региональных различий. Также новая система контроля и надзора позволила достичь высокой управляемости над банковской системой ([Никитина, 2021](#)).

Что касается в целом регулирования и надзора в структуре Банка России, то здесь надо отметить, что это достаточно сложная структура, в настоящее время разделенная не только по функциональным направлениям деятельности, но и по размеру объектов надзора. Осуществление банковского надзора в настоящее время структурно подразделяется по двум основным направлениям, которые осуществляются двумя департаментами:

- 1) надзора за системно значимыми кредитными организациями;
- 2) настоящего банковского надзора.

Здесь важно отметить, что реформа банковского надзора была связана не только с организационными изменениями. Банк России имел перед собой прежде всего задачу организовать надзор таким образом, чтобы жестко контролировать риски, активизировать их деятельность, но при этом не допустить их финансовую дестабилизацию и неэффективность. Кроме того, отметим, что Банк России выстраивал такую систему не с позиции жестких догм и насаждения принципов и правил, а путем налаживания прямых диалогов с кредитными организациями, обосновывающими необходимость создания консолидированного надзора. ЦБ РФ намерен и далее развивать консолидированную систему надзора для обеспечения эффективной работы не только банковской, но и всей финансовой системы, где реализует свои функции мегарегулятора.

В начале 2020 года Банк России начал активно использовать новую систему надзора и регулирования. Кроме организационных, можно выделить следующие основные разделы этих нововведений:

- рекомендован новый порядок расчета величины собственного капитала кредитных организаций с учетом отражения договоров аренды;
- в соответствии с соглашениями «Базель III» используется новый стандартизированный подход для расчета величины операционного риска. Этот показатель входит в расчет норматива достаточности капитала;
- в соответствии с соглашениями, вступившими в силу по «Базель III», стандартизованы расчеты кредитного риска, которые рассчитываются на основе внутренних рейтингов;
- уточнены активы, которые входят в расчетную базу для формирования резерва на возможные потери. Также регулятор рекомендовал формировать резервы на возможные потери кредитного характера.

Финансовая система России отличается тем, что некредитные организации входят в состав банковских групп и холдингов. И в такой ситуации Банк России вместе с организацией регулирования и надзора за банковской системой в целом выделил отдельно систему надзора за так называемыми системно значимыми финансовыми институтами и банковскими группами, в частности. Но, поскольку только у системно значимых банков есть доступ к бюджетным деньгам и более широкие полномочия, крупные банки идут на те ужесточения, которые продиктованы регулятором. На [Рисунке 2](#) представлены блоки ужесточения для банков в связи с возможностью вхождения в группу системообразующих.

Изменение пруденциальных норм	Ужесточение внешнего контроля	Усиление внутреннего контроля	Изменение требований к уставному капиталу
• ужесточение нормативов ликвидности и достаточности капитала	• требование раскрывать информацию о бизнес-схемах	• риск-менеджмент и аудит по установленным ЦБ показателям риска и ликвидности	• необходимость докапитализации банка акционерами

Рис. 2. Изменения в деятельности системообразующих банков (составлено автором)

Но при всех действиях Банка России по ужесточению банковского регулирования в связи с внедрением условий соглашения «Базель III» руководство понимает, с какими трудностями сталкивается банковское сообщество из-за негативного влияния коронавирусной инфекции. Поэтому регулятор в I квартале 2020 г. ввел ряд временных послаблений в свои регулятивные действия. Прежде всего это было сделано для того, чтобы банки продолжили кредитовать реальный сектор экономики и не допустить паники среди населения.

Надо отметить, что Банк России достаточно быстро реагирует на изменяющуюся ситуацию в финансовой сфере. Так, например, для того чтобы банки кредитовали строительство, ЦБ РФ разрешил системообразующим банкам не применять повышенный коэффициент риска 130 % по новым стандартизированным требованиям в связи с коронавирусом. Также кредитные организации получили возможность использовать упрощенный порядок расчета достаточности капитала, послабления при раскрытии информации и другое (Молчанов, 2017).

Ситуация во всех сферах экономической и хозяйственной деятельности продолжает ухудшаться из-за коронавируса. Этот спад наблюдается и в секторе домашних хозяйств в результате падения доходов населения, и в секторе реального производства по причине ограничения деловой активности. В совокупности значительное сокращение спроса и предложения и определяет развитие ситуации в экономике, банковском и финансовом секторе на данном этапе.

Можно выделить следующие направления оптимизации регуляторной нагрузки, которые будут и далее предприниматься Банком России:

- 1) регулирование банковской деятельности, пропорциональное социальной значимости и размеру;
- 2) внедрение современных ИТ-технологий для сокращения затрат;
- 3) обеспечение прозрачности и достоверности информации;
- 4) регуляторная нагрузка ЦБ РФ, стимулирующая развитие и эффективную деятельность в отрасли.

Для стабилизации экономики разработаны и реализуются программы мероприятий по поддержке бизнеса и населения. Отдельно разработаны меры поддержки малого бизнеса. Все эти меры направлены на улучшение финансового положения наиболее уязвимых секторов экономики – тех отраслей, которые являются системно значимыми, а также отдельных групп населения. Понимая сложность реализации программ в то время, как невозможно оценить масштаб возникших проблем, а также перспективы их развития, регулятор очень осторожно предпринимает шаги, которые в дальнейшем дадут основу для стабилизации положения в экономике.

Здесь необходимо отметить, что современная ситуация нестандартная и продиктована спецификой состояния из-за влияния коронавируса на экономику страны. Все это создает специфические условия развития, в том числе и в сфере банковского контроля, надзора и регулирования. С момента возникновения острой ситуации в экономике Центральный банк РФ занял осторожную, активную, но в то же время выжидательную позицию. Это касается прежде всего изменения ключевой ставки. Так, например, ЦБ РФ, в отличие от регуляторов ряда ведущих стран мира, не стал вести денежно-кредитную политику на опережение и направлять на стимулирование экономики. В отличие от действий центральных банков многих зарубежных стран, действовавших на опережение и ориентированных на стимулирование экономики, Банк России постепенно начал внедрять изменения в

осуществляемую денежно-кредитную политику только тогда, когда наконец убедился, что в результате значительного сокращения совокупного спроса и предложения темпы роста инфляции ускоряются совсем незначительно.

На смену проводимой в течение длительного времени жесткой денежно-кредитной политики, ограничивавшей ускорение развития экономики, были приняты необходимые в такой ситуации решения, которые на практике характеризуют ее смягчение. К таким мерам можно прежде всего отнести снижение ключевой ставки в апреле 2020 года на 0,5 процентных пункта, что почти на треть ниже по сравнению с сопоставимым периодом прошлого года. Другое мероприятие – это стимулирование кредитования банками реального сектора экономики, финансовая поддержка бизнеса и граждан. Однако эффективность предпринимаемых действий по поддержке населения низкая и не дает ожидаемых результатов. Так, по данным Национального бюро кредитных историй, из-за снижения доходов уровень одобрения кредитных заявок банками по всем направлениям сократился на треть. Аналогичные проблемы наблюдаются при реализации программ кредитной поддержки юридических лиц. В целом это обусловлено ухудшением финансового состояния различных слоев экономической системы.

Проводя четкую финансовую политику и поддерживая ключевую ставку на установленном уровне в столь сложных условиях, Банк России использует различные мероприятия. Так, положительные результаты дали действия Центрального банка, направленные на смягчение денежно-кредитной политики. Снижение объемов изъятия Банком России средств со счетов кредитных организаций в марте 2020 года позволило увеличить денежную массу в обороте и смягчить денежно-кредитную политику. Особенностью текущего момента для экономики России также явилось увеличение задолженности кредитных организаций перед ЦБ РФ в марте 2020 года по сравнению с февралем на 34,5 % и сокращение вложений в облигации Банка России на 21,7 %. Благодаря росту курса доллара и евро, в балансах кредитных организаций произошло увеличение валютных статей в рублевом эквиваленте.

В целом действия Банка России привели к улучшению таких показателей, как темпы роста активов, задолженность по кредитам и объем средств на счетах банковских клиентов по сравнению с предыдущим годом. Чистые поступления средств по операциям с Центральным банком и клиентами позволили коммерческим банкам нарастить запасы. В марте 2020 года показатель движения денежных потоков в части изменения запасов банков показал приток средств, который перекрыл совокупный их дефицит по итогам 2019 года и января 2020 года. Это было обусловлено ростом прибыли в марте 2020 года в 1,5 раза относительно соответствующего периода прошлого 2019 года и на 4 % – за первый квартал (Блохина, 2021).

Ограничение деловой активности наблюдается во всех отраслях хозяйства. Незначительные темпы роста наблюдаются в строительстве, но они неизбежно замедлятся и в целом будут сопоставимы с темпами работ в аналогичном периоде прошлого года. Рост производства, по нашим оценкам, сохранится лишь только в сельском хозяйстве, хотя динамика останется на уровне двух предшествующих лет. В других отраслях продолжается падение спроса на внутреннем и внешнем рынках за счет ограничительных мер. Сложное положение складывается в промышленности, также наблюдается значительный спад в сфере грузооборота и транспорта. Сокращение спроса определяет достаточно сложную ситуацию в секторе домашних хозяйств. Положение усугубляется режимом самоизоляции населения в условиях пандемии и резким падением их доходов из-за ограничений в сфере занятости. Все вышеизложенное, а также низкий уровень обеспеченности и отсутствие сбережений у основной массы населения сформировало значительное давление на бюджет, так как Правительство было вынуждено изыскивать меры поддержки экономики и населения. Для отдельных слоев населения были разработаны мероприятия адресной поддержки. Например, предложения по стимулированию ипотечного кредитования касаются лишь отдельных групп населения и носят адресный характер, позволяя смягчить ситуацию для этих категорий населения. Конечно, это не решает возникшую комплексную проблему падения доходов населения, но в некоторой степени снижает напряженность, не дает разрастись проблеме социального и финансового неравенства. Из положительных тенденций отметим то, что реальный размер пенсий имеет положительную динамику изменения.

Но вместе с тем сократилась реальная среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций. В этих условиях увеличение налично-денежного оборота стало закономерным.

Выделенные проблемы обуславливают первостепенную необходимость развития банковского регулирования и надзора. Сдержанная и в некоторой степени жесткая политика Банка России – контроль через обязательную отчетность – дает свои положительные результаты.

В последнее время наблюдается значительный рост сомнительных операций с денежными средствами на рынке банковского кредитования. Поэтому Банк России предпринимает ряд превентивных мер, направленных на ужесточение надзора в этой сфере.

Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма является важнейшим трендом, который будет продолжен и в будущем. При этом Банк России выделяет следующие основные контрольно-надзорные направления деятельности:

1. Отслеживание того, насколько выполняются правила внутреннего контроля.
2. Разработка оценочных критериев для того чтобы выявить необычные сделки и признаки преступных доходов.
3. Разработка особых квалификационных требований к определенным должностным лицам, работающим в данном направлении.

Еще один тренд, который, на наш взгляд, будет продолжен в будущем для регулирования банковской деятельности, – это пропорциональное регулирование. Подход к регулированию через воздействия, пропорциональные размерам и рискам конкретного вида финансовой организации, позволяет снизить расходы Банка России, поэтому и будет использоваться им в дальнейшем.

Во многих странах уже применяется система пропорционального регулирования, но единого подхода к ее построению не существует. Каждая страна самостоятельно определяет, как реализовать этот подход. На формирование национальной модели пропорционального регулирования влияют исторические традиции, отраслевая структура экономики, направления и степень развития финансовых услуг, приоритеты развития экономики в целом, и финансовой отрасли в частности, а также многое другое. Характерным для всех развитых стран, и в том числе России, является комплексность принимаемых мер и стандартизация подходов для всех финансовых сфер. На [Рисунке 3](#) представим направления совершенствования регулирования и надзора, осуществляемого Банком России с точки зрения кросс-секторального стандартизованного подхода, основанного на пропорциональном регулировании ([Устойчивость и надежность банка](#)).

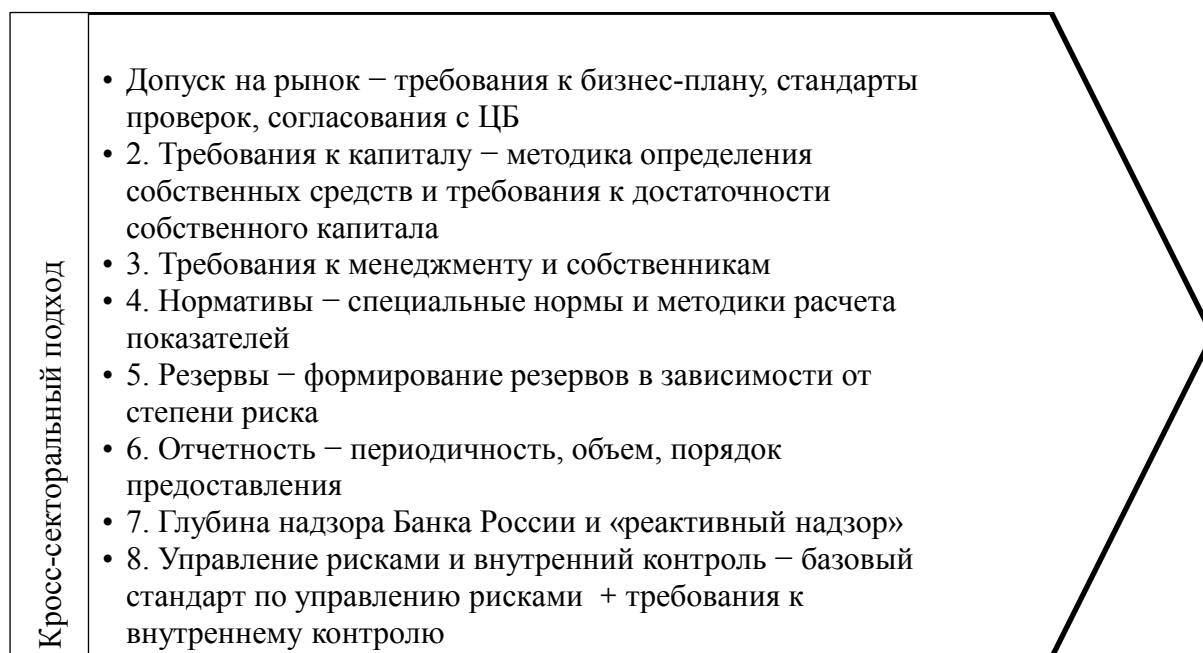


Рис. 3. Направления совершенствования регулирования и надзора ЦБ РФ (составлено автором)

Для развития кредитования экономики Банку России необходимо совершенствовать банковское регулирование и обеспечивать кредитные организации таким инструментарием, который бы давал им возможность точнее оценивать и риски, но при этом не снижая объемы заимствований. В модели развития банковского регулирования и надзора ЦБ РФ можно выделить следующие пункты:

- необходимо продолжить внедрение основного и стандартизированного подхода «Базеля III» при оценке кредитного риска по необеспеченным розничным кредитам (включая кредитные карты). Это позволит увеличить капитал, который можно дополнительно использовать для расширения кредитной базы;

- в условиях распространения коронавирусной инфекции у банков возникли новые риски, которые требуют применения более совершенных подходов при их оценке;

- в качестве приоритетных направлений поддержки необходимо выделить кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, жилищного строительства, ипотечного кредитования, импортозамещения, агропромышленного сектора, промышленности и инноваций;

- для снижения нагрузки на банковский сектор необходимо уменьшить пороговое значение активов с 500 млрд до 150 млрд рублей при расчетах внутренних рейтингов (ПВР, IRB-подход). Это позволит банкам более широко формировать резервы за счет смягчения оценки достаточности капитала;

- необходимо внедрить обязательный переход системно значимых банков на ПВР. При этом Банк России должен изыскать возможность применять дифференцированные надбавки при расчете показателя достаточности капитала для системно значимых банков, но при этом для них вести мониторинг норматива концентрации крупных кредитных рисков (Н30);

- в соответствии с внедряемыми международными стандартами оценки эффективности работы финансовых структур необходимо внедрять новые подходы расчета рыночного и процентного риска по всему банковскому портфелю;

- при расчете норматива достаточности капитала необходимо выявить реальные потери. Это позволит рассчитать размер капитала, который необходимо вносить для покрытия операционного риска на основе реального уровня прямых потерь;

- внедрение новой методики оценки кредитного риска по производным финансовым инструментам, соответствующей требованиям «Базель III»;

- повышение прозрачности деятельности кредитных организаций и банковских групп;

- упрощение процедуры раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами, то есть банки должны считать по новым правилам, предполагающим учет всех условий повышенного дохода вкладчиков;

- необходимо развивать контроль и стабилизацию деятельности банков с базовой лицензией.

Подводя итоги, можно отметить следующие направления оптимизации регуляторной нагрузки, которые будут и далее предприниматься Банком России:

- 1) регулирование банковской деятельности, пропорциональное социальной значимости и размеру;

- 2) внедрение современных ИТ-технологий для сокращения затрат;

- 3) обеспечение прозрачности и достоверности информации;

- 4) регуляторная нагрузка ЦБ РФ, стимулирующая развитие и эффективную деятельность в отрасли.

При выстраивании регуляторной среды Банк России балансирует между двумя факторами: первый – чрезмерно большие требования в регулировании – они могут привести к снижению доступности финансовых услуг, а также невозможности банковской системы выполнять свои цели и свою основную миссию; второй – слишком мягкое регулирование – может привести к финансовым рискам, росту закредитованности и распространению недобросовестных практик.

Современное развитие контрольно-надзорной деятельности Банка России показывает ее осторожность, но вместе с тем эффективность, соответствующую мировой практике и сложным внутренним условиям.

5. Заключение

В целом сложившаяся ситуация в банковском регулировании и надзоре адекватна масштабу рынка и появившихся кризисных явлений в экономике. В деятельности Банка России наблюдаются разработка и практическое применение мер по поддержке бизнеса и граждан. Вспомним основные современные тенденции на банковском рынке: 1) низкие ставки и низкая инфляция; 2) сдерживаемые спрос и предложение на рынке товаров и услуг; 3) переход от простых вкладов к инвестиционным продуктам; 4) адресное кредитование бизнеса и граждан по стандартизованным и прозрачным правилам; 5) переход системы быстрых платежей на высокий уровень; 6) развитие и улучшение биометрии; 7) внедрение и рост конкуренции в цифровых сервисах; 9) геймификация программ лояльности; 10) широкое распространение безбумажных технологий; 11) появление криптовалют. И это далеко не полный перечень значимых мер в банковской сфере.

Проведенный анализ системы регулирования и надзора Банка России показал, что основной ее линией является внедрение международных стандартов и мер стимулирующего регулирования. Основой такого рода изменений стало укрепление надзорной дисциплины.

Отметим, что важные изменения банковского надзора и регулирования касаются:

- 1) организационных изменений контрольно-надзорных органов;
- 2) изменений пруденциального регулирования за счет изменения норм и нормативов;
- 3) структурных изменений в банковской системе за счет разделения всех банков на системообразующие с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией;
- 4) изменения процессов регулирования и надзора за счет использования стандартов и международной гармонизации.

Вызванные кризисом и коронавирусом проблемы заставят банки формировать значительные резервы, некоторым крупным, системообразующим банкам может понадобиться докапитализация. На наш взгляд, для практического преодоления возникшего кризиса продуктивным для банка России будет не концентрация на возможном ухудшении макроэкономических показателей, а участие в разработке и реализации общенациональной программы стабилизации экономики, направленной на эффективное развитие. Важнейшим элементом этой программы должен стать проект развития промышленности и осуществления индустриализации страны. Осуществляя свою системно значимую роль мегарегулятора, Банк России выстраивает эффективную систему контроля и надзора, обеспечивает стабильность финансовой системы.

Литература

Аналитический обзор... – Аналитический обзор «Банковский сектор» 2021. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/#highlight (дата обращения: 02.12.2021).

Блохина, 2021 – Блохина С.Е. Анализ кредитных рисков ПАО «Сбербанк России» // *Вестник экспертного совета*. 2021. №1 (24). С. 106. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditnyh-riskov-pao-sberbank-rossii> (дата обращения: 10.12.2021).

Бровкина, 2018 – Бровкина Н.Е. Проблемы развития кредитного рынка в условиях турбулентности // *Банковское дело*. 2018. № 1. С. 31-36. [Электронный ресурс]. URL: <https://naukarus.com/problemny-razvitiya-kreditnogo-rynka-v-usloviyah-turbulentnosti> (дата обращения: 10.12.2021).

Департамент банковского... – Департамент банковского регулирования и аналитики. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/about_br/bankstructute/dbra/#highlight=2021 (дата обращения: 29.11.2021).

Милюкина, 2021 – Милюкина Н.С. Ликвидность и платежеспособность: чем отличаются и как влияют на получение кредита // Официальный сайт «Тинькофф Банк» – 2021 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://secrets.tinkoff.ru/bezopasnost-biznesa/risks/platezhesposobnost-likvidnost/> (дата обращения: 10.12.2021).

Молчанов, 2017 – Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2017. 756 с. [Электронный ресурс]. URL: <https://istina.msu.ru/publications/book/14966981/> (дата обращения: 10.12.2021).

Никитина, 2021 – Никитина В.В. Характеристика ликвидности и платежеспособности банка // *Банковское дело*. 2021. [Электронный ресурс]. URL: https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/analiz_likvidnosti_i_platezhesposobnosti_banka/ (дата обращения: 10.12.2021).

Трошин, 2019 – Трошин В.А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка / *Инновационная экономика: материалы междунар. науч. конф.* Казань: Бук, 2019. С. 69-72. [Электронный ресурс]. URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/130/6110/> (дата обращения: 10.12.2021).

Устойчивость и надежность банка – Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка «Альфа-Банк» / Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс]. URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=al-fa-bank> (дата обращения: 10.12.2021).

References

Analiticheskii obzor... – Analiticheskii obzor «Bankovskii sektor» 2021 [Analytical review "Banking sector"]. [Electronic resource]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/#highlight (date of access: 02.12.2021). [in Russian]

Blokhina, 2021 – Blokhina, S.E. (2021). Analiz kreditnykh riskov PAO «Sberbank Rossii» [Analysis of credit risks of "Sberbank of Russia" PJSC]. *Vestnik ekspertnogo soveta*. 1(24): 106. [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditnyh-riskov-pao-sberbank-rossii> (date of access: 10.12.2021). [in Russian]

Brovkina, 2018 – Brovkina, N.E. (2018). Problemy razvitiya kreditnogo rynka v usloviyakh turbulentnosti [The problems of development of the credit market in terms of turbulence]. *Bankovskoe delo*. 1: 31-36. [Electronic resource]. URL: <https://naukarus.com/problemy-razvitiya-kreditnogo-rynka-v-usloviyakh-turbulentnosti> (date of access: 10.12.2021). [in Russian]

Departament bankovskogo... – Departament bankovskogo regulirovaniya i analitiki [The department of banking regulation and analytics]. [Electronic resource]. URL: http://www.cbr.ru/about_br/bankstructute/dbra/#highlight=2021 (date of access: 29.11.2021). [in Russian]

Mil'kina, 2021 – Mil'kina, N.S. (2021). Likvidnost' i platezhеспособnost': chem otlichayutsya i kak vliyayut na poluchenie kredita [Liquidity and solvency: how they differ and how they affect obtaining a loan]. Ofitsial'nyi sait «Tin'koff Bank» – 2021 g. [Electronic resource]. URL: <https://secrets.tinkoff.ru/bezopasnost-biznesa/risks/platezhеспособnost-likvidnost/> (date of access: 10.12.2021). [in Russian]

Molchanov, 2017 – Molchanov, A.V. (2017). Kommercheskii bank v sovremennoi Rossii: teoriya i praktika [Commercial bank in modern Russia: theory and practice]. M.: Finansy i statistika, 756 p. [Electronic resource]. URL: <https://istina.msu.ru/publications/book/14966981/> (date of access: 10.12.2021). [in Russian]

Nikitina, 2021 – Nikitina, V.V. (2021). Kharakteristika likvidnosti i platezhеспособности банка [The characteristics of liquidity and solvency of the bank]. *Bankovskoe delo*. [Electronic resource]. URL: https://spravochnik.ru/bankovskoe_delo/analiz_likvidnosti_i_platezhеспособности_banka/ (date of access: 10.12.2021). [in Russian]

Troshin, 2019 – Troshin, V.A. (2019). Otsenka effektivnosti deyatelnosti kommercheskogo banka [The evaluation of the effectiveness of a commercial bank]. *Innovatsionnaya ekonomika: materialy mezhdunar. nauch. konf.* Kazan': Buk, 2019. Pp. 69-72. [Electronic resource]. URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/130/6110/> (date of access: 10.12.2021). [in Russian]

Ustoichivost' i nadezhnost' banka – Ustoichivost' i nadezhnost' banka. Finansovyi analiz banka «Al'fa-Bank» [The stability and reliability of the bank. Financial analysis of Alfa-Bank]. Portal bankovskogo analitika. [Electronic resource]. URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=al-fa-bank> (date of access: 10.12.2021). [in Russian]

УДК 336.45

Развитие банковского регулирования и надзора в Российской Федерации

Татьяна Евгеньевна Гварлиани ^{а, *}, Марина Абеловна Пашина ^а, Анна Леоновна Пашина ^а

^а Сочинский государственный университет, Российская Федерация

* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: antana-tata@mail.ru (Т.Е. Гварлиани), pashinaanyaa@mail.ru (М.А. Пашина), pashinaanyaa@mail.ru (А.Л. Пашина)

Аннотация. Важным условием успешного функционирования банковской системы является надзор и регулирование ее деятельности. В статье представлены факты, которые подчеркивают важность регулирования банковской деятельности с целью обеспечения стабильности и защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков. Результаты исследования основаны на нормативно-правовом регулировании, научном обсуждении и анализе текущего состояния банковского регулирования и надзора в стране. В статье дана оценка деятельности Банка России в условиях коронавируса, сделан акцент на выделении направлений оптимизации регуляторной нагрузки, которые будут и далее предприниматься регулятором. Особое внимание уделено предпринимаемым мероприятиям по противодействию легализации доходов и системе пропорционального регулирования. Такой подход к регулированию через воздействия, пропорциональные размерам и рискам конкретного вида финансовой организации, позволяет снизить расходы Банка России, поэтому и будет использоваться им в дальнейшем, тем более в этом направлении имеется и международный опыт. Как результат, в статье сформулированы основные направления совершенствования регулирования и надзора ЦБ РФ.

Ключевые слова: банковское регулирование, банковский контроль, мегарегулятор, Банк России.