

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА РФ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Карина Анваровна ОМАРИЕВА ^{а*}, Патимат Гаджиевна ИСАЕВА ^б

^а студентка бакалавриата кафедры финансов и кредита,
Дагестанский государственный университет (ДГУ),
Махачкала, Российская Федерация
omariewa1999@gmail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

^б кандидат экономических наук, доцент кафедры аудита и экономического анализа,
Дагестанский государственный университет (ДГУ),
Махачкала, Российская Федерация
isaevapatimat@rambler.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 2680-6997

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 131/2020
Получена 05.03.2020
Получена
в доработанном виде
30.04.2020
Одобрена 18.05.2020
Доступна онлайн
29.06.2020

УДК 336.71

JEL: G11, G21

Ключевые слова:

банковская система,
банковский надзор,
банк

Аннотация

Предмет. Проблемы и перспективы развития банковского надзора РФ в современных условиях.

Цели. Исследование сущности и методов организации банковского надзора, а также определение основных проблем и перспектив развития.

Методология. Использованы нормативный и комплексный подходы.

Результаты. Изучены основные проблемы и перспективы развития банковского надзора. Появление незначительных сбоев в операциях или задержка в проведении расчетов может привести к негативным последствиям для всей денежной системы и экономики страны, поэтому был указан ряд проблем, требующих внимания, названы предложения по развитию системы банковского надзора.

Выводы. Возникает необходимость в появлении новых финансовых инструментов, которые помогут снизить риски, повысить скорость и эффективность операций, ускорить документооборот и как можно скорее выйти на мировой уровень по внедренным стандартам.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

Для цитирования: Омариева К.А., Исаева П.Г. Проблемы и перспективы развития банковского надзора РФ в современных условиях // *Финансы и кредит*. — 2020. — Т. 26, № 6. — С. 1283 — 1296.

<https://doi.org/10.24891/fc.26.6.1283>

В Российской Федерации высшим органом банковского регулирования и контроля над деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений выступает Банк России. В процессе выстраивания взаимоотношений с коммерческими банками он нацелен на развитие и укрепление банковской системы РФ, а также стремится обеспечивать стабильность и развитие национальной платежной системы, что отмечено в ст. 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации». Также в ст. 4 данного

Закона среди прочих функций отмечено, что на Банк России возложена ответственность по принятию решений о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление операций, приостановлению их действия/отзыву, а также осуществлению надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.

Существенная значимость надзора исходит от основной роли банковской системы, которая заключается в ведении счетов экономических субъектов, осуществлении денежных расчетов, кредитовании, проведении операций с ценными бумагами и валютой. Появление незначительных сбоев в операциях или задержка в проведении расчетов может привести к негативному исходу и плачевным последствиям для всей денежной системы и экономики страны. Банк России осуществляет надзор за соблюдением и реализацией кредитными организациями правил и норм законодательства, регулирующих деятельность банков. Суть деятельности органов банковского надзора состоит в контроле над соответствием принимаемых решений и действий, совершаемых кредитной организацией, законодательству и нормативным актам, издаваемым Банком России.

Центральный Банк посредством надзора выполняет следующие функции:

- превентивную. Суть данной функции заключается в стремлении предотвратить банкротство кредитных организаций;
- защитную. Суть данной функции исходит из необходимости своевременного применения мер для недопущения негативных последствий после принудительной ликвидации кредитной организации и предоставлении помощи вкладчикам и кредиторам [1].

В банковской практике выделяют три вида надзора (*рис. 1*). Рассмотрим подробнее каждый из них [2].

- Предварительный надзор реализуется контрольным органом банка как до, так и после начала работы кредитной организации, в процессе осуществления операции, а также когда необходимо получение права на совершение отдельных операций. На начальном этапе при регистрации и лицензировании деятельности кредитной организации перед органом надзора устанавливается главная задача — правовая оценка финансового положения и репутации учредителей кредитной организации, а также проверка подлинности предоставленных документов. В положительном случае Банк России принимает решение о внесении данной кредитной организации в единый информационный реестр юридических лиц.
- Текущий надзор необходим в процессе всей деятельности кредитной организации для наблюдения за выполнением требований банковского законодательства и следования нормативным актам Банка России, а также для выставления текущей оценки деятельности кредитной организации.
- Заключительный надзор имеет целью предупреждение наступления ошибок в будущем. Надзорному органу предоставляется информация о недостатках,

характерных определенной кредитной организации, и о роде нарушений, которые могут быть совершены ею при выполнении тех или иных операций.

В системе Банка России функционируют специальные подразделения, например департамент лицензирования кредитных организаций, департамент пруденциального надзора, а также отделы регулирования банковской деятельности, функционирующие в территориальных учреждениях. Они созданы с целью осуществлять контроль над деятельностью кредитных организаций. А для проведения проверок посредством контактного надзора был сформирован департамент, осуществляющий инспектирование кредитных организаций и соответствующих структур в его территориальных учреждениях, управлениях или отделах. Необходимо отметить, что надзорная деятельность не может исключить вероятность наступления банкротства отдельных кредитно-финансовых учреждений или полностью застраховать от потерь отдельных кредиторов или вкладчиков. Однако в его силах ограничить уровень рисков, принимаемых на себя этими учреждениями¹.

В организации и осуществлении банковского регулирования и надзора можно выявить следующий ряд ключевых проблем [3].

1. Процесс массовой «зачистки» банковского сектора. В последние годы произошли осложнения во внешних и внутренних условиях функционирования банковской системы. В конце 1994 г. в России была зафиксирована максимальная численность коммерческих банков — 2 517, а далее начался процесс сокращения, который то ускорялся, то замедлялся. С 2013 г. Банком России были ужесточены меры банковского надзора, вследствие чего процесс массовой «зачистки» банковского сектора вновь усилился. Как оказалось, значительное количество банков не соответствовало требованиям банковского законодательства, поэтому Банк России был вынужден прибегнуть к процедуре отзыва лицензий. В случае, когда банкротство организации неизбежно, встает вопрос о необходимости выхода из сложившейся ситуации посредством либо ликвидации организации (отзыва лицензии), либо ее санации (оздоровление с помощью комплекса специально разработанных мер). Такая политика имеет двоякий результат. Одновременно ужесточение требований к деятельности кредитных организаций ведет к улучшению качества проводимых операций и повышению устойчивости данного сектора, и эти же меры могут привести к негативному результату².

Ужесточение требований вызвало стремительный рост инцидентов, связанных с отзывом лицензий у кредитных организаций и их ликвидации. По данным Банка России в результате надзорной деятельности за 2013—2019 гг. лицензий лишились 422 банковские организации (полный перечень опубликован на сайте регулятора)³.

¹ Банковский надзор. URL: <https://investprofit.info/bank-nadzor/>

² Отзыв лицензий у банков в 2019 году. URL: <https://smfanton.ru/novosti/otzy-licenzii.html>

³ Отзыв (аннулирование) лицензий на осуществление банковских операций. URL: https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase/PartSelectorState1/

Как мы можем заметить по *рис. 2*, за 2018—2019 гг. по решению Банка России 31 организация полностью прошла процедуру ликвидации, а у 81 организации отозваны лицензии.

После выявления нарушений Банк России принимает решение о судьбе организации: санация либо отзыв лицензии. Решение об отзыве лицензии принимает Комитет банковского надзора, это является самой серьезной мерой надзорного воздействия, применяемой к кредитным организациям. Фактически отзыв лицензии означает прекращение деятельности организации и ликвидацию. В практике существует два вида ликвидационных процедур: принудительная ликвидация и конкурсное производство. Они отличаются тем, что в ходе первой все требования кредиторов должны быть удовлетворены. Суд признает имущество банка достаточным для удовлетворения всех требований, предъявляемых ему. То есть процедура отзыва лицензии ликвидировала организацию как банк, но она продолжает функционировать, собирая выданные кредиты и возвращая вклады и депозиты. Если же суд признал банк не способным удовлетворить требования, начинается конкурсное производство. В среднем ликвидационные процедуры занимают 1,5—3 года. Как правило, принятию решения о ликвидации предшествует применение предупредительных и принудительных мер воздействия [4].

На протяжении всей деятельности банк сталкивается с проведением высокорискованных операций, в связи с этим возможны и большие финансовые потери, недостоверность в отчетах и т.д. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» дает четкий перечень нормативов, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. Несоблюдение может повлечь за собой: штраф, ограничения на проведение определенного ряда операций, а в некоторых случаях и отзыв лицензии. Основанием для отзыва лицензии также могут послужить следующие причины: нарушение законодательства в области противодействия отмыванию денег, недостаточность капитала, фальсификация данных отчетности и прочие нарушения в области банковского законодательства.

Что касается санации, данная процедура проводится в целях финансового оздоровления банка для его дальнейшей работы и стабильного развития. Как правило, это осуществляется для значимых для экономики страны банков, когда их ликвидация может принести серьезный ущерб банковской системе. За последние 10 лет (до конца 2019 г.) этой процедуре подверглись 35 российских банков. Основными причинами, приводящими к необходимости проведения данной процедуры, являются: трудности у банка, связанные с информационными атаками и возрастающей паникой вкладчиков, что сопровождается резким оттоком депозитов и иные временные трудности. При этом, как уже отмечалось ранее, банк должен быть крупным и значимым для экономики страны. В ходе реализации процедуры санации для решения своих проблем банк получает кредитные средства под определенную процентную ставку на срок, не превышающий 15—20 лет [5].

С 2017 г. данную процедуру проводит Банк России через ФБКС (Фонд консолидации банковского сектора) и АСВ (Агентство по страхованию вкладов). Решение о санации банка принимается по итогам оценки рисков стабильности

банковской системы. Согласно статистическому прогнозу Банка России в 2020 г. удельная часть активов банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, по отношению к общему объему активов банковского сектора сократится с 10,6% до 7,5%. Такое снижение можно объяснить тем, что завершается процесс санации крупных банков, в частности банка «ФК Открытие», Банка ДОМ.РФ и Связь-Банка.

Как мы можем заметить, статистика идет на спад, что говорит об оздоровлении банковской системы страны и снижении числа недобросовестных участников рынка. Период активной зачистки рынка от недобросовестных игроков можно назвать оконченным. Несмотря на ранние заявления органов контроля, динамика отзыва лицензий показала спад только в 2019 г. За начальный период 2020 г. уже состоялось четыре отзыва лицензий и две реорганизации-поглощения. Мы ожидаем, что к началу 2021 г. российский банковский сектор покинут еще порядка 30 банков⁴.

Реализация мер по освобождению банковского рынка от слабых игроков направлена на поддержание финансовой стабильности, усиление концентрации на банковском рынке, но, как было отмечено ранее, данные меры оказывают и негативное влияние. Например, вызывают рост крупнейших банков и их выделение на общем фоне, приводят к отсутствию прозрачности принятия решения о судьбе банка (его ждет либо отзыв лицензии, либо санация) и к большому объему непокрытых задолженностей у банков, лишившихся лицензий, перед вкладчиками [6].

2. Следующая проблема, возникающая из-за ужесточения мер надзора, — большой объем форм отчетности в кредитных организациях. Основой контроля над деятельностью кредитных организаций в банковской системе РФ является обязательная отчетность. Главными задачами для любого банковского учреждения выступают: исполнение требований по полноте и достоверности отчетных данных, а также своевременности их представления в органы надзора. Как правило, подготовка отчетности сопровождается обработкой огромного объема информации, что значительно увеличивает затраты времени, все это сопровождается повышением материальных затрат на проведение данных процедур и нагрузкой на некрупные банки. Для наглядного примера можно отметить приложения 1, 3, 15 к Инструкции Банка России от 01.10.1997 № 17 «О составлении финансовой отчетности», которые содержат более 250 показателей. Согласно оценке экспертов, каждый банк тратит на составление отчетности в среднем примерно 10—15% совокупного фонда рабочего времени.

Состав и структура форм отчетности в зависимости от направлений их использования⁵:

- 49% всей отчетности составляет информация, используемая для осуществления банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

⁴ Банковский сектор в 2019 году. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

⁵ Проблемы качества отчетности и ее последующего анализа.
URL: https://studwood.ru/1351376/bankovskoe_delo/problemy_kachestva_otchetnosti_posleduyuschego_analiza

- 18% — отчетность, используемая в целях разработки и проведения единой государственной денежно-кредитной политики;
- 10% — отчетность, обосновывающая обслуживание счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- 10% — отчетность, используемая для осуществления валютного контроля и финансового мониторинга;
- 7% — отчетность, необходимая для составления платежного баланса;
- 6% — отчетность, необходимая для осуществления мониторинга платежной системы Российской Федерации.

Как показывает практика прошедших лет, при таком большом объеме форм отчета качественный анализ показателей финансовой устойчивости деятельности на основании данных, указанных в них, произвести практически невозможно. Недобросовестные банки, не желая исполнять установленные требования, продолжают «рисовать» данные отчетности, что выявляется только в ходе инспекционных проверок. Недостаток прозрачности и достоверности отчетов выступает важным препятствием для развития банковского регулирования и надзора. Проблема подобного поведения достаточно распространена в банковских системах многих стран. На данный момент в ее решении помогает реализация программы по ведению активной информационной политики. С ее помощью раскрываются и поясняются планы и действия надзорного органа. В дальнейшем это будет способствовать повышению информированности экономических субъектов и уровня их доверия к проводимым мероприятиям, а также обеспечит благоприятный деловой климат в стране и мотивирует банки к честному ведению бизнеса [7].

Банку России стоит продолжать внедрять международные стандарты, современные методики расчетов показателей, оптимизировать формы и объем отчетности. Кредитные организации должны осознать, что в нынешних условиях большая информационная открытость и прозрачность является конкурентным преимуществом для привлечения инвесторов и клиентов, а также оказывает положительное влияние на финансовую устойчивость [8].

3. Переход к рекомендациям документа Базельского комитета по банковскому надзору — Базель III, который был утвержден в 2010–2011 гг., — стал сложным этапом в развитии банковской системы. Документ Базель III был разработан в ответ на недочеты, отмеченные в предыдущих частях соглашения Базель II и Базель I, а также на недостатки в финансовом регулировании, выявленные финансовым кризисом конца 2008 г. [9].

Как мы можем увидеть на *рис. 3*, каждая новая версия соглашения дополнялась новыми требованиями и совершенствовалась на основании опыта внедрения и функционирования предыдущего.

Положения Базеля III предлагают новые стандарты капитала и ликвидности и имеют целью повышение качества регулирования, надзора и риск-менеджмента в банковском секторе. Это в свою очередь должно укрепить стабильность финансовой системы в целом. Но к сожалению, как показывает практика, для достижения всех этих стандартов российские банки еще не обладают достаточными инструментами и практикой. Кроме того, это связано с тем, что большинство банков еще не реализовали предыдущего требования и не успели перейти на современную систему финансовой отчетности. В связи с этим переход на Базель III, который изначально был намечен на 2012—2019 гг., впоследствии был перенесен на 2022 г.⁶

Отметим, что принятие Базельских соглашений позволит укрепить имидж России как страны с развитой банковской системой. Претворение в жизнь всех принципов, описанных в соглашении, позволит нам стать полноправными участниками рынка международных банковских операций и укрепит доверие со стороны иностранных инвесторов. А это позволит ускорить процесс интеграции России в международное экономическое пространство.

Так, для достижения высокой эффективности функционирования банковского сектора необходимо решать вопрос о саморегулировании. Банковским организациям необходимо самостоятельно следить за реализацией обязательных требований и осуществлять анализ динамики своих показателей, что даст возможность в дальнейшем выявлять проблемы на более раннем уровне и оперативно их устранять [10].

Анализируя сказанное, мы можем сделать выводы относительно перспектив развития и совершенствования банковского надзора в РФ.

- Необходимо, чтобы надзор был нацелен на предельное укрепление социального доверия к банковской системе и предотвращение массового банкротства.
- Внимание банковского надзора следует сконцентрировать на вопросе обнаружения проблем на более ранних стадиях.
- Необходимо продолжать интенсивную работу по внедрению национальных и международных подходов в области банковского надзора, в том числе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.
- Для осуществления всех намеченных целей необходимо развить новые подходы к сбору и обработке отчетности в банках. Это необходимо для того, чтобы в самое короткое время выявить первые признаки неплатежеспособности банков, а также формирования и предоставления в Банк России недостоверной отчетности.
- Усовершенствование подходов надзорной практики должно основываться на соответствующих структурных перестройках и модернизированных методах деятельности.

Таким образом, занимая инициативную позицию, Банк России должен стремиться сделать так, чтобы деятельность по надзору за кредитными организациями была

⁶ Что такое «Базельские соглашения»? URL: https://fingazeta.ru/finance/financial_markets/173977/

еще более эффективной и имела конструктивный и созидательный характер. Для этого необходимо применять в практике регулирования инструменты, которые будут способствовать формированию эффективной и прогрессивной банковской системы и позволят провести реструктуризацию банковской сферы в соответствии с перспективными сдвигами экономического развития страны.

Рисунок 1

Виды банковского надзора

Figure 1

Types of banking supervision



Источник: Эксперт РА. URL: <https://raexpert.ru/>

Source: Expert RA. URL: <https://raexpert.ru/>

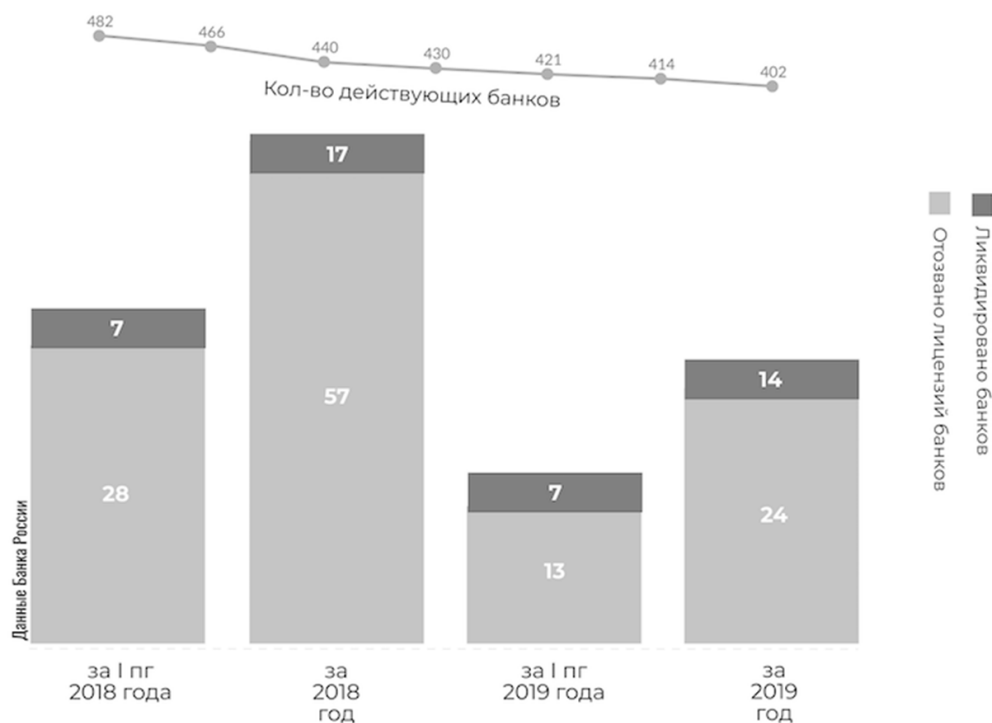
Рисунок 2**Количество действующих и ликвидированных банков в 2018–2019 гг.****Figure 2****The number of operating and liquidated banks in 2018–2019***Источник: данные Банка России**Source: The Bank of Russia Report Banking Sector in 2019 data*

Рисунок 3**Эволюция подходов регулирования соглашения «Базель I – III»****Figure 3****Evolution of approaches to regulation. Basel I–III agreements**

Источник: Базель I, II, III — рекомендации базельского комитета по банковскому надзору.
 URL: <https://bankir.ru/obuchenie/20130523/bazel-i-ii-iii-rekomendatsii-bazelskogo-komiteta-po-bankovskomu-nadzoru-4261/>

Source: Basel I, II, III as recommendations of the Basel Committee on Banking Supervision.
 Bankir.ru news agency. URL: <https://bankir.ru/obuchenie/20130523/bazel-i-ii-iii-rekomendatsii-bazelskogo-komiteta-po-bankovskomu-nadzoru-4261/>

Список литературы

1. Юсупова М.Г. Надзор и контроль за банковской деятельностью в современных условиях // УЕПС: управление, экономика, политика, социология. 2017. № 2. С. 34—42. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nadzor-i-kontrol-za-bankovskoy-deyatelnostyu-v-sovremennyh-usloviyah>
2. Давыдова Н.Д. Причины отзыва лицензий у кредитных организаций Центральным Банком России // Проблемы современной экономики. 2015. № 28-1. С. 141—144. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prichiny-otzyva-litsenzii-u-kreditnyh-organizatsiy-tsentralnym-bankom-rossii>
3. Ермаков С.Л. Основные вопросы банковского регулирования и банковского надзора // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012. № 3. С. 30. URL: <https://elib.pstu.ru/vufind/EdsRecord/edselr,edselr.17950720>
4. Раджабова М.Г. Современное состояние и перспективы развития банковского регулирования и надзора в России // Актуальные проблемы гуманитарных

- и естественных наук. 2011. № 4. С. 107 — 113.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-bankovskogo-regulirovaniya-i-nadzora-v-rossii>
5. *Савельева А.А., Башкатов А.С., Черкашнев Р.Ю.* Создание мегарегулятора как направление совершенствования банковского надзора в России // Социально-экономические явления и процессы. 2017. Т. 12. № 5. С. 125 — 131.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sozdanie-megaregulyatora-kak-napravlenie-sovershenstvovaniya-bankovskogo-nadzora-v-rossii>
 6. *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. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-bankovskogo-nadzora-i-regulirovaniya-deyatelnosti-kommercheskih-bankov-v-rossiyskoy-federatsii>
 7. *Красавина Л.Н.* Участие России в глобализации банковского регулирования и надзора и ее интересы в условиях стратегии экономического роста // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11. № 4. С. 30 — 35.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchastie-rossii-v-globalizatsii-bankovskogo-regulirovaniya-i-nadzora-i-ee-interesy-v-usloviyah-strategii-ekonomicheskogo-rosta>
 8. *Сычев Н.В.* Проблемы модернизации российской экономики в контексте современных реалий // Экономические стратегии. 2018. Т. 20. № 2. С. 60 — 69.
URL: http://www.inesnet.ru/wp-content/mag_archive/2018_02/es2018-02-060-69_Nikolay_Sychev.pdf
 9. *Фролова Н.Д.* Снижение рисков российской банковской системы: Базельская парадигма // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2018. № 1. С. 107 — 117. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/snizhenie-riskov-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy-bazelskaya-paradigma>
 10. *Поздышев В.А.* Банковское регулирование в 2016—2017 годах: основные изменения и перспективы развития // Деньги и кредит. 2017. № 1. С. 9 — 17.
URL: <https://tjmf.econs.online/upload/iblock/f48/f488ede461913e5e5962ade567874603.pdf>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

PROBLEMS AND PROSPECTS FOR THE RUSSIAN BANKING SUPERVISION DEVELOPMENT IN MODERN CONDITIONS

Karina A. OMARIEVA ^{a,*}, Patimat G. ISAEVA ^b

^a Dagestan State University (DSU),
Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation
omariewa1999@gmail.ru
ORCID: not available

^b Dagestan State University (DSU),
Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation
isaevapatimat@rambler.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Article No. 131/2020
Received 5 March 2020
Received in revised form
30 April 2020
Accepted 18 May 2020
Available online
29 June 2020

JEL classification: G11,
G21

Keywords: banking
system, banking
supervision

Abstract

Subject. The article addresses problems and prospects for the banking supervision development in the Russian Federation under modern conditions.

Objectives. We review the essence and methods of organization of the banking supervision, and identify the main problems and prospects for its development.

Methods. To provide valid, reliable and reasoned recommendations, we apply normative and integrated approaches to the study of the banking supervision effectiveness in the current circumstances.

Results. The paper investigates main problems and development prospects for the Russian banking supervision. The essential importance of supervision comes from the main role of the banking system in maintaining accounts of economic entities and making settlements. Even minor failures or delays in operations can lead to negative outcomes and disastrous consequences for the entire monetary system and the national economy. Therefore, we highlight issues that require attention, and make proposals for further development of the banking supervision.

Conclusions. In the context of dynamically developing economy, the banking practice is becoming more complex. As a result, there is a need for new financial instruments that can reduce risks, increase the speed and efficiency of operations and document flow, and help achieve the world levels of introduced standards.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

Please cite this article as: Omarieva K.A., Isaeva P.G. Problems and Prospects for the Russian Banking Supervision Development in Modern Conditions. *Finance and Credit*, 2020, vol. 26, iss. 6, pp. 1283–1296.
<https://doi.org/10.24891/fc.26.6.1283>

References

1. Yusupova M.G. [Supervision and control over banking activities in modern conditions]. *UEPS: upravlenie, ekonomika, politika, sotsiologiya*, 2017, no. 2, pp. 34–42. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nadzor-i-kontrol-za-bankovskoy-deyatelnostyu-v-sovremennyh-usloviyah> (In Russ.)
2. Davydova N.D. [Reasons for license revocation from credit institutions by the Central Bank of Russia]. *Problemy sovremennoi ekonomiki = Problems of Modern Economy*, 2015, no. 28-1, pp. 141–144. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prichiny-otzyva-litsenziy-u-kreditnyh-organizatsiy-tsentralnym-bankom-rossii> (In Russ.)
3. Ermakov S.L. [Key issues of banking regulation and supervision]. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii*, 2012, no. 3, p. 30. (In Russ.)
URL: <https://elib.pstu.ru/vufind/EdsRecord/edselr,edselr.17950720>
4. Radzhabova M.G. [Current state and development prospects for banking regulation and supervision in Russia]. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk = Actual Problems of Humanities and Natural Sciences*, 2011, no. 4, pp. 107–113. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-bankovskogo-regulirovaniya-i-nadzora-v-rossii> (In Russ.)
5. Savel'eva A.A., Bashkatov A.S., Cherkashnev R.Yu. [Creation of mega-regulator as the direction of improvement of bank supervision in Russia]. *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy = Socio-Economic Phenomena and Processes*, 2017, vol. 12, no. 5, pp. 125–131. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sozдание-megaregulyatora-kak-napravlenie-sovershenstvovaniya-bankovskogo-nadzora-v-rossii> (In Russ.)
6. Gontareva A.A. [Problems of banking supervision and regulation of the activity of commercial banks in the Russian Federation]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika = Economy and Business: Theory and Practice*, 2018, no. 1, pp. 37–40.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-bankovskogo-nadzora-i-regulirovaniya-deyatelnosti-kommercheskih-bankov-v-rossiyskoy-federatsii> (In Russ.)
7. Krasavina L.N. [Russia's Participation in the globalization of banking regulation and supervision and its interests in an economic growth strategy]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics. Taxes. Law*, 2018, vol. 11, no. 4, pp. 30–35.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchastie-rossii-v-globalizatsii-bankovskogo-regulirovaniya-i-nadzora-i-ee-interesy-v-usloviyah-strategii-ekonomicheskogo-rosta> (In Russ.)
8. Sychev N.V. [Problems of modernization of the Russian economy in the context of modern realities]. *Ekonomicheskie strategii = Economic Strategies*, 2018, vol. 20, no. 2, pp. 60–69.

URL: http://www.inesnet.ru/wp-content/mag_archive/2018_02/es2018-02-060-69_Nikolay_Sychev.pdf (In Russ.)

9. Frolova N.D. [Reducing the risks of the Russian banking system: The Basel paradigm]. *ETAP: ekonomicheskaya teoriya, analiz, praktika* = *ETAP: Economic Theory, Analysis, Practice*, 2018, no. 1, pp. 107–117.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/snizhenie-riskov-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy-bazelskaya-paradigma> (In Russ.)
10. Pozdyshev V.A. [Bank regulation in 2016–2017: main changes and development prospects]. *Den'gi i kredit* = *Russian Journal of Money and Finance*, 2017, no. 1, pp. 9–17. URL: <https://rjmf.econs.online/upload/iblock/f48/f488ede461913e5e5962ade567874603.pdf> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.