DOI: 10.22394/2070-8378-2019-21-6-49-54

Банковский надзор и его стратегические ориентиры в условиях модернизации банковской деятельности

САМИР АДИЛ ОГЛЫ НАБИЕВ, **кандидат юридических наук, докторант кафедры административного права и процесса**
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Российская Федерация, 119571, Москва, проспект Вернадского, 82). E-mail: samir-nabiev@yandex.ru

Аннотация: Автором поставлена задача в условиях осложнения финансовых связей и зависимости банковской деятельности от осуществления банковского надзора раскрыть сущность, функции, роль последнего, а также его развитие и совершенствование на основе экономических интересов участников банковской деятельности. Рассмотрены вопросы теории и методологии банковского надзора, функции, роль Банка России и кредитных организаций в их взаимосвязи и взаимообусловленности с учетом перехода к интенсивной модели развития банковской системы; освещаются механизм, формы и методы осуществления банковского надзора, а также основные тенденции в развитии банковского надзора. Сделан вывод о том, что основным содержанием нового этапа в развитии банковского надзора должно стать повышение качества банковской деятельности, обусловленное активным использованием достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. В связи с этим особое значение приобретает формирование в перспективе ближайших нескольких лет более эффективной системы банковского регулирования и надзора, способной противостоять кризисам.

Ключевые слова: банковский надзор, банковская деятельность, кредитная организация, Банк России, финансовый контроль, банковские риски

Статья поступила в редакцию 5 февраля 2019 года.

Набиев С.А. Банковский надзор и его стратегические ориентиры в условиях модернизации банковской деятельности. *Государственная служба.* 2019. № 6. С. 49–54.

BANKING SUPERVISION AND ITS STRATEGIC GUIDELINES IN THE CONTEXT OF BANKING MODERNIZATION

SAMIR ADIL OGLY NABIYEV, **Cand. Sci. (Law), doctoral candidate of the Chair of Administrative Law and Process**
Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (82, prospekt Vernadskogo, Moscow, Russian Federation, 119571). E-mail: samir-nabiev@yandex.ru

Abstract: The author has set a task in the conditions of complicating financial relations and the dependence of banking activities on banking supervision to reveal the nature, functions, role of the latter, as well as its development and improvement based on the economic interests of banking participants. The article deals with the theory and methodology of banking supervision, functions, role of the Bank of Russia and credit institutions in their relationship and interdependence, taking into account the transition to an intensive model of the banking system; highlights the mechanism, forms and methods of banking supervision, as well as the main trends in the development of banking supervision. It was concluded that the main content of the new stage in the development of banking supervision should be the improvement of the quality of banking activities, due to the active use of the achievements of modern information technologies that form the basis for modernizing banking activities. In this regard, the formation of a more effective system of banking regulation and supervision capable of coping with crises in the next few years is of particular importance.

Keywords: banking supervision, banking activity, credit organization, Bank of Russia, financial control, banking risks

The article was received on February 5, 2019.

Nabiev S. A. Banking supervision and its strategic guidelines in the context of banking modernization. *Gosudarstvennaya sluzhba.* 2019. No 6. P. 49–54. In Russian

Введение

Банковский надзор – важная функция Банка России в управлении банковской деятельностью. Объективная необходимость банковского надзора со стороны Банка России за деятельностью кредитных организаций вытекает из экономической основы банковской системы и функции Банка России. Сущность его заключается в систематической проверке с использованием административных и экономических форм и методов исполнения законов и нормативных актов Банка России, он призван обеспечить всестороннее воздействие на развитие банковской деятельности в целях повышения его эффективности, конкурентоспособности и устойчивости банковского сектора.

Банковский надзор принципиально отличается от финансового контроля, направленного на выявление нарушений банковской дисциплины независимо от ведомственной принадлежности объекта. Финансовый контроль носит повседневный, систематический и регулярный характер. Функции же Банка России связаны исключительно с проверкой соблюдения кредитными организациями законодательства. Поэтому вполне обосновано утверждение, что Банк России выполняет не контрольные, а надзорные полномочия [Гейвандов, 2001. С.332–360]. Однако при этом, как справедливо отмечает Е.Ю. Грачева, банковский надзор является составной частью государственного финансового контроля [Грачева, 2004. С.185].

Назначение банковского надзора заключается также в выявлении конечных результатов финансовой деятельности кредитных организаций, в обеспечении действенности методов управления банковской деятельностью и установления обоснованной оценки их финансового состояния.

Эффективность надзора как необходимое условие качества банковской деятельности

Только правильная организация надзора за банковской деятельностью обеспечит дальнейшее повышение уровня стабильности банковской системы и рыночной дисциплины в банковском секторе. В связи с этим установление эффективной системы банковского надзора рассматривается как необходимое условие повышения качества банковской деятельности и защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Необходимость эффективного надзора подчеркивается действующими условиями нестабильности рыночной экономики, призванного противостоять кризисным явлениям в мировой финансовой системе. Как показывает исторический опыт, поворотными пунктами трансформации банковской деятельности становились именно финансовые кризисы [Софронова, 2011. С. 20]. При этом важно, чтобы проверялась деятельность не только проблемных кредитных организаций, но и хорошо работающих. Осознание того, насколько кредитные организации подготовлены к финансовому кризису, обеспечивает основу для лучшего понимания роли банковского надзора[1]. Спасение банков во время и после финансового кризиса 2007–2009 годов возобновило дискуссию о влиянии государственной поддержки на управленческий потенциал банков и причины их искажения в банковском секторе.

Банковскому надзору присуще такие характерные черты, как публичность, действенность и гласность. В 2017 году в отношении кредитных организаций в рамках реализации процедур раннего реагирования на выявление негативных тенденций в банковской деятельности 601 кредитной организации направлена письменная информация о недостатках в деятельности организации и рекомендации по их исправлению, 247 кредитных организаций были оштрафованы, 135 – ограничены в осуществлении отдельных банковских операций, 28 – запрещено осуществлять отдельные банковские операции и так далее [Отчет о развитии…, 2018. С. 84].

В отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году указано, что необходимым условием успешного развития банковской деятельности является твердое и последовательное соблюдение банковской дисциплины, обеспечение непрерывности надзорной деятельности, внедрение единых подходов к надзорной деятельности. Большое внимание уделяется вопросам повышения скорости принятия надзорных решений; независимости кураторов при осуществлении надзорных функций; уровня квалификации и надзорной компетентности сотрудников банковского надзора и другие.

В основу организации банковского надзора должны быть положены международно признанные подходы в области банковского регулирования, в том числе рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Соответствие национальных подходов к оценке рисков кредитных организаций международным стандартам банковского надзора является важнейшим принципом эффективной деятельности. Объективная необходимость введения Базельских принципов в Российской Федерации определяется глобализацией мировой финансовой системы и направлена на совершенствование существующих надзорных механизмов, упрочение финансовой устойчивости как на национальном, так и на международном уровне, взаимодействие в сфере информационного обмена между национальными надзорными органами в странах, где российские банки осуществляют свою деятельность, а также в тех странах, инвесторы которых вкладывают средства в капитал российских банков. Так, система Базель-3 на 2019 год охватывает целый ряд нормативных документов, включая стандарты капитала и ликвидности, покрытие рисков и леверидж соотношение[2].

1 Lee Seung Jung, Posenau Kelly E. , Stebunovs Viktors. The anatomy of financial vulnerabilities and banking crises. Journal of Banking and Finance. Available online 25. 04. 2018: https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2018.04.013

2 Fidrmuc Jarko, Lind Ronja. Macroeconomic impact of Basel III: Evidence from a meta-analysis. Journal of Banking and Finance. Available online 31. 05. 2018: https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2018.05.017

В банковской деятельности имеются большие риски: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный риск и кибербезопасность, достаточность собственных средств, операции с нерезидентами и другие. Поэтому главным стержнем надзорной деятельности Банка России должно быть всемерное выявление потенциальных угроз, изыскание возможностей для дальнейшего повышения качества банковской деятельности, повседневная борьба за соблюдение банковской дисциплины, широкое внедрение в банковский сегмент инновационных технологий. Это обусловлено тем, что банки стали более привязаны к показателям рыночного капитала, тесно взаимосвязаны друг с другом и осложнения банковских продуктов [Hryckiewicz, Kozłowski, 2017. P. 1–24].

Значение надзора в модернизации банковского сектора

Восстановление банковской системы Российской Федерации после объявления санкций 2014 года позволило стране перейти к новому этапу экономического развития – к модернизации банковского сектора. К середине 2017 года произошла значительная перегруппировка кредитных организаций. Укрепление позиций банковского надзора позволило банковской деятельности достичь докризисного уровня, банковская система обеспечила финансовую стабильность страны, существенную поддержку кредитных организаций и вытеснение негативных элементов, представляющих серьезную угрозу для денежно-кредитной политики государства. Были созданы предпосылки для модернизации банковской деятельности с учетом ее стратегических ориентиров в условиях возросшей неопределенности в экономике. Однако в технико-экономическом и культурном отношении банковская деятельность в России остается отсталой, и это является главным препятствием организации эффективной системы банковского надзора.

Модернизация банковской деятельности в России предусматривает ликвидацию экономической зависимости и технической отсталости банковской системы путем формирования собственной платежной системы, перевода кредитных организаций на рельсы процессного управления, преобразование банковской системы и превращение ее в структуру нового типа. Одной из важных задач органов государственной власти и управления остается организация эффективного банковского надзора. Банковский надзор выступает наиболее существенным элементом всей совокупности надзорных функций, выполняемых Банком России [Симановский, 2001. С. 12–19].

Банковский надзор опирается на всю совокупность средств, которыми располагает Банк России; его принципы должны пронизывать всю банковскую деятельность. Банковский надзор использует не только административные методы, но и широкий арсенал финансово-экономических методов воздействия на повышение эффективности и качества банковской деятельности. В Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019–2020 годов особо подчеркивается «устойчивость финансовых институтов, которая обеспечивается Банком России в рамках выполнения функций по регулированию и надзору, является необходимым условием нормальной работы трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики» [Основные направления… 2017. № 109–110. С. 13].

Важно, чтобы банковский надзор был неотъемлемой составной частью в деятельности кредитных организаций. Функции банковского надзора наиболее полно проявляются при условии сочетания и взаимодействия административных и экономических методов управления, принципов власти и подчинения и хозяйственной самостоятельности и инициативы кредитных организаций в определении путей технического совершенствования банковской деятельности и социального развития кредитных организаций. Поэтому толкование банковского надзора, на наш взгляд, очень тесно соотносится с сущностью банковского регулирования, которое справедливо определяется О.И. Лаврушиным как комплекс административных и экономических мер по организации и обеспечению стабильности и надежности работы банков, защите интересов вкладчиков и кредиторов исходя из целей и задач денежно-кредитной политики [Лаврушин, 2009. С. 57]. Таким образом, банковский надзор является составной частью государственного финансового контроля, непосредственно связанного с осуществлением контрольной функции финансов, способствующей финансовой стабильности страны и исключающей негативную связь в конкуренции между кредитными организациями, склонными к рискованным действиям [Beirne, Friedrich, 2017. P. 47–68].

Деятельность Банка России по развитию банковского сектора

Следуя предписаниям стратегии развития банковского сектора на период до 2015 года, Банк России провозгласил курс на переход к интенсивной модели развития банковской системы, которая обеспечивала бы решение главных задач – повышение качества банковской деятельности, использование современных информационных технологий, развитие и упрочнение уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины. Стратегия определила и пути организации эффективной системы регулирования и надзора – первоочередное развитие в соответствии с международными стандартами в этой области. На этой основе можно было бы реорганизовать не только полномочия Банка России согласно международным требованиям, предъявляемым банковскому регулированию и надзору, но и оценку устойчивости кредитных организаций.

Переход к интенсивной модели развития банковского сектора, основанной на эффективности и конкурентоспособности, должен базироваться на экономических интересах участников банковской системы. Он служит одним из инструментов государственно-управленческого механизма и применяется Банком России в ходе реализацией нормативности в банковской деятельности, для

управления рисками в банковской системе. Трудность реформирования банковского надзора для Российской Федерации усложняется тем, что Банк России в современных условиях игнорирует возможность взаимодействия с банковским сообществом по вопросам надзора.

Сегодняшнее состояние сферы надзора характеризуется повышением активности кредитных организаций, усилением роли Банка России, сочетающего государственный контроль в форме надзора с системой внутреннего контроля в кредитных организациях, осуществляемой в целях соблюдения законодательства и подзаконных нормативно-правовых актов, учредительных и внутренних документов кредитных организаций [Осипов, 2007. С. 11]. Данная взаимосвязь обусловлена состоянием трансграничных банковских потоков, которые показали необычные закономерности, отражающие особенности финансового кризиса [Kleimeier, Sander, Heuchemer, 2013. P. 884–915].

Банк России определяет не только направление и темпы осуществления банковского надзора, но и объекты, где его необходимо осуществлять. Так, один из нормативных актов Банка России устанавливает «порядок оценки качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля»[3]. Однако главное его назначение состоит в том, чтобы не вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций, так как фактор потери банковской репутации из-за нарушений установленных требований контролирующего органа имеет решающее значение для анализа выбора инструментов банковского надзора [Picard, Pieretti, 2011. P. 942–955]. В зависимости от времени совершения проверки банковский надзор можно классифицировать на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный надзор проводится главным образом на стадии разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций. Этот вид надзора играет исключительно важную роль в обеспечении стабильности банковской деятельности, способствует выбору наиболее оптимальных вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях и поддержанию непрерывности осуществления функций кредитной организации в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации[4].

Текущий банковский надзор сводится к регулярной проверке выполнения кредитными организациями порядка осуществления банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности; требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, а также квалификационных требований к руководящим органам и должностным лицам и т.д. Главной задачей текущего надзора является своевременное принятие на основе анализа финансовой информации мер, направленных на безусловное выполнение обязательных нормативов и соблюдение установленных требований.

Последующий банковский надзор осуществляется при подведении итогов выполнения и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности кредитных организаций. Он нацелен на выявление и общую оценку финансового состояния кредитной организации и изучение целесообразных путей повышения ее эффективности и законности.

Таким образом, в процессе осуществления банковской деятельности переплетаются и взаимодействуют предварительный и последующий банковский надзор. Последующий банковский надзор направлен на анализ достигнутых конечных финансовых результатов кредитных организаций в процессе выполнения отчетности; предварительный банковский надзор, опираясь на полученную информацию, призван вырабатывать наиболее рациональные финансовые решения. Иными словами осуществление банковского надзора будет зависеть от многих факторов: размеров ликвидности кредитных организаций, использования финансовой информации, управления рисками и капиталом, проведения банковских операций и других источников.

Главным надзорным органом России в сфере банковской деятельности является Комитет банковского надзора Банка России[5]. В нем аккумулирована основная часть полномочий по регулированию и надзору банковской деятельности, ему принадлежит центральное место в организации эффективной системы банковского надзора. Основными целями Комитета банковского надзора Банка России является содействие укреплению и развитию банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

С 2017 года система банковского надзора России подверглась коренным изменениям, направленным на усиление ограничения банковских операций и изъятия банковских лицензий, для чего была представлена классификация лицензий на универсальный и базовый; была введена технология сетевого взаимодействия Банка России и кредитных организаций путем предоставления последним доступа к личному кабинету; для обеспечения транспарентности банковской деятельности, Банку России предоставлено право обнародовать отдельные формы отчетности кредитных организаций; право надзора за банковскими холдингами и другие. В результате этих изменений число действующих кредитных организаций уменьшилось почти на 62 единицы, или на 10%. Если в 2010 количество кредитных организаций составляло свыше тысячи единиц, то на 1 апреля 2019 года число действующих кредитных организаций сократилось вдвое.

3 Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. Банком России 16 декабря 2003 года № 242-П).

4 Письмо Банка России от 29 декабря 2012 года № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

5 Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

Развитие системы банковского надзора

Концентрация в Банке России большей части надзорных функций позволила целенаправленно использовать эти меры на оздоровление банковской системы, форсировать развитие банковской деятельности, исходя из общегосударственных интересов, решать социально-экономические задачи. С помощью банковского надзора претворяется в жизнь денежно-кредитная политика государства – решаются сложные задачи по обеспечению максимальной финансовой стабильности при оптимальном сочетании административных и экономических методов регулирования банковской деятельности.

Развитие банковского надзора в России в условиях переходного периода отражало отсутствие достаточного опыта регулирования и надзора и неразвитость надзорных мер в управлении банковской деятельностью, широкую сферу стихийного функционирования денежно-кредитных отношений, неналаженность банковской деятельности. В этих условиях преобладали административные формы и методы банковского регулирования и надзора, которые не обеспечивали надлежащий уровень развития банковской деятельности. С вступлением в силу санкционных ограничений банковская система перестала соответствовать новым условиям и требованиям развития экономики. Возрастающая необходимость регулирования банковской деятельности, внедрение и усиление принципов рыночной экономики требовали создания более надежных форм и методов банковского надзора и более совершенных форм финансовых взаимоотношений в банковской сфере и повышения заинтересованности кредитных организаций в развитии банковской деятельности.

В современный период банковский надзор испытывает прямое воздействие банковской системы, так как кредитные организации, включаясь в процесс банковского надзора, выступают тем самым в качестве одного из элементов управляемой системы. Посредством банковского надзора Банк России оказывает прямое воздействие не только на уровень развития качества банковской деятельности, но и на всю структуру и соотношение уровней банковской системы. Организация эффективной системы банковского надзора, необходимость внедрения международного опыта банковского надзора как измерителя банковского сектора требуют разработки единых правил осуществления банковского надзора, прямого участия банковского сообщества и учета интересов кредитных организаций.

Проблема несовершенства банковского надзора затрагивает всю денежно-кредитную политику страны и, прежде всего, банковскую систему. Реформирование банковского надзора было осуществлено в рамках сложившихся негативных внешнеэкономических условий и введения экономических санкций в отношении России и не ставило целью значительное изменение финансовых взаимоотношений в банковской системе. Изменения коснулись форм осуществления надзора, на приспособление этих форм к новым задачам развития банковского сектора.

Реформа банковского надзора состояла в создании так называемой системы «подушки безопасности», то есть в подготовке кредитных организаций к еще более негативному сценарию развития финансовых условий. Важнейшими задачами стали поддержание устойчивости российского банковского сектора и снижение зависимости кредитных организаций от иностранных активов. Однако предпринятые действия стали не просто количественным регулированием кредитных организаций – отдельные меры неоднозначно воздействовали на осуществление банковской деятельности. Ослабление национальной валюты, рост инфляции и снижение деловой активности вызывали снижение денежной оценки стоимости банковских услуг, вследствие чего большая часть денежных потоков утекала в теневой оборот.

Усиление банковского надзора обеспечивало гарантию безопасности и означало образование наряду с поясом безопасности новой формы регулирования, качественно отличающейся от существовавшей. Банковский надзор фиксировал в общей массе всех денежных активов ту часть, образование которой, в основном, связано с распределительными функциями и не отражает прямых результатов финансовой деятельности кредитных организаций. Введение такой формы банковского надзора было вызвано не упрощением техники изъятия лицензий кредитных организаций, а крайней неравномерностью финансового положения последних, при которой резкие колебания уровня ликвидности, достаточности капитала не отражали действительные результаты их деятельности и не способствовали укреплению финансовой стабильности.

Банк России получил в форме банковского надзора устойчивую, равномерно функционирующую банковскую систему. Были четко определены порядок расчета краткосрочной ликвидности, повышен норматив достаточности капитала, разграничены функции внутреннего аудита и контроля, были установлены принципы построения безопасного функционирования банковской деятельности. В процессе реорганизации банковского надзора кризисного периода и реформирования системы осуществления банковской деятельности возникла необходимость внесения существенных поправок в нормативные акты Банка России.

Дальнейшее совершенствование системы банковского надзора в течение 2014–2018 годов выразилось в том, что установленные лицензии, приводившие к нарушению принципов рыночной экономики в деятельности кредитных организаций, были заменены универсальной и базовой лицензией в зависимости от размера собственных средств; были внесены изменения в части совершенствования обязательных требований к учредителям, органам управления кредитных

организаций; установлены новые виды банковских договоров и так далее. Действующий порядок взаимодействия с кредитными организациями, крайне затруднявший банковский надзор, был заменен современным информационным ресурсом: между Банком России и кредитными организациями налажен электронный обмен информацией, в частности, Банк России передает запросы, предписания, а кредитные организации – отчетные документы. Платформа должна обеспечить качественно новую систему взаимодействия участников банковской деятельности в сети Интернет при обязательном обеспечении сохранности данных[6]. Реформирование системы банковского надзора способствовало концентрации и централизации властных полномочий у Банка России.

6 Указание Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

Выводы

Надзорная деятельность Банка России призвана обеспечить всестороннюю проверку банковской деятельности кредитных организаций, исходя из требования повышения ее эффективности и финансовой стабильности, выполнение ими установленных нормативных требований и соблюдение банковской дисциплины. Известно, какие крупные потери несет банковская система страны после мировых финансовых кризисов. Именно поэтому деятельность Банка России по надзору в этой сфере обеспечивает не только финансовую безопасность и стабильность страны, но и во многом способствует удовлетворению интересов бизнеса, в том числе и самого банковского сектора. Очевидно, что отечественные кредитные организации постепенно пришли к пониманию такой позиции Банка России, о чем свидетельствует сегодняшняя более стабильная картина в сфере банковских услуг. При этом и Банку России и законодателю следует обращать внимание на необходимость закрепления позитивных тенденций в банковской системе, существенное расширение предложения банковских услуг в Российской Федерации.

Литература

Гейвандов Я.А. Государственный банковский надзор в России. Банковское право Российской Федерации: Учебник. М.: Юристь, 2001.

Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П., Рыжкова Е.А. Финансовый контроль. Страховой и банковский надзор. М., 2004.

Лаврушин О.И. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2009.

Осипов А.В. Внутренний финансовый контроль в кредитной организации: понятие и значение. *Банковское право*. 2007. № 1. С. 32–34.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов. *Вестник Банка России*. 2017. № 109–110. С. 3–108.

Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году. Центральный банк Российской Федерации. М.: Типография Парадиз, 2018.

Симановский А.Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий курс. *Деньги и кредит*. 2001. № 5. С. 12–19.

Софронова В.В. Банковская система после кризиса. *Финансы и кредит*. 2011. № 9. С. 20–25.

Beirne J., Friedrich C. Macroprudential policies, capital flows, and the structure of the banking sector. *Journal of International Money and Finance*. 2017. Vol. 75. P. 47–68.

Hryckiewicz A., Kozłowski Ł. Banking business models and the nature of financial crisis. *Journal of International Money and Finance.* 2017. Vol. 71. P. 1–24.

Kleimeier S., Sander H., Heuchemer S. Financial crises and cross-border banking: New evidence. *Journal of International Money and Finance.* 2013. Vol. 32. P. 884–915.

Picard P.M., Pieretti P. Bank secrecy, illicit money and offshore financial centers. *Journal of Public Economics*. 2011. Vol. 95, Is. 7–8. P. 942–955.

References

Beirne J., Friedrich C. Macroprudential policies, capital flows, and the structure of the banking sector. *Journal of International Money and Finance*. 2017. Vol. 75. P. 47–68. In English

Gejvandov Y. A. State banking supervision in Russia. Banking law of the Russian Federation: Textbook. M.: Yurist, 2001. In Russian

Gracheva E.Y., Tolstopyatenko G. P., Ryzhkova E. A. Financial control. Insurance and banking supervision. M., 2004. In Russian

Hryckiewicz A., Kozłowski Ł. Banking business models and the nature of financial crisis. *Journal of International Money and Finance.* 2017. Vol. 71. P. 1–24. In English

Kleimeier S., Sander H., Heuchemer S. Financial crises and cross-border banking: New evidence. *Journal of International Money and Finance.* 2013. Vol. 32. P. 884–915. In English

Lavrushin O.I. Banking basics. M.: KnoRus, 2009. In Russian

Osipov A.V. Internal financial control in a credit institution: concept and meaning. *Bankovskoe pravo.* 2007. № 1. P. 32–34. In Russian

Picard P.M., Pieretti P. Bank secrecy, illicit money and offshore financial centers. *Journal of Public Economics.* 2011. Vol. 95, Is. 7–8. P. 942–955. In English

Report on the development of the banking sector and banking supervision in 2017. The Central Bank of the Russian Federation. M.: Printing House 'Paradiz', 2018. In Russian

Simanovskij A.Y. Supervisory and control functions of the Bank of Russia: short course. *Dengi i kredit*. 2001. № 5 P. 12-19. In Russian

Sofronova V.V. Banking system after the crisis. *Finansy i kredit*. 2011. № 9. P. 20. In Russian

The main directions of the unified state monetary policy for 2018 and the period of 2019 and 2020. *Vestnik Banka Rossii*. 2017. № 109–110. P. 3–108. In Russian