

УДК 336.711.65

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА БАНКА  
РОССИИ ЗА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

**Аджиев Д.О.,**

*студент факультета «Финансы и кредит»,*

*Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина,  
г. Краснодар, Россия*

**Дмитренко В. В.,**

*студентка факультета «Финансы и кредит»,*

*Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина,  
г. Краснодар, Россия*

**Аннотация**

В статье рассматривается сложившаяся ситуация по регулированию и надзору Банка России за деятельностью кредитных организаций. Выделена взаимосвязь форм и методов регулирования банковской деятельности. Исследуются проблемы банковского сектора на современном этапе.

**Ключевые слова:** Банк России, регулирование, кредитные организации, компании, предложение, потребитель.

**IMPROVING THE REGULATION AND SUPERVISION OF THE BANK  
OF RUSSIA FOR CREDIT INSTITUTIONS**

**Adzhiev D.O.,**

*student of the Faculty of Finance and Credit,*

*Kuban State Agrarian University named after I. T. Trubilin,  
Krasnodar, Russia*

***Dmitrenko V. V.,***

*student of the Faculty of Finance and Credit,*

*Kuban State Agrarian University named after I. T. Trubilin,*

*Krasnodar, Russia*

### **Annotation**

The article examines the current situation regarding the regulation and supervision of the Bank of Russia over the activities of credit institutions. The interrelation of forms and methods of regulation of banking activity is highlighted. The problems of the banking sector at the present stage are investigated.

**Keywords:** Bank of Russia, regulation, credit organizations, companies, supply, consumer.

На современном этапе своего развития каждая кредитная организация получает информацию и данные о потребителях именно благодаря личным продажам, показу на ТВ, обработки сведений с различных устройств.

Можно считать, что вся информация, полученная в результате сообщений, может обрабатываться с целью унификации предложений для какого-либо конкретного потребителя, изменения ассортимента банковских продуктов, введения новых или изъятия существующих из обращения [1]. Помимо этого, еще одним важным аспектом является то, что в условиях цифровизации должен быть создана безопасная информационно-телекоммуникационная среда с последующим хранением, обработкой и обеспечением доступности больших объемов данных для всех организаций и домохозяйств.

Именно банковский сектор Российской Федерации служит источником информации для Банка России как регулирующего органа, с помощью которого наличие механизмов обработки информации может быть связано с принятием решений посредством процесса регулирования или надзора за отраслью через цифровизационные процессы [2,9].

Сейчас наблюдается рост конкуренции в банковском секторе Российской Федерации, разработка новых видов продукции, а также их продвижение. Таким образом, банковский сектор, как и любой другой сектор, подвергается регулированию и надзору, чтобы предотвратить его ослабление. В последние годы происходит активное развитие регулирующих и надзорных функций Банка России, их усиление. Эта тенденция дает возможность регулятору при выполнении своих функций обеспечивать стабильность национальной валюты, ориентироваться на инфляцию и повышать стабильность банковского сектора с помощью различных мер управления или надзора [3,8]. В последние годы развитие регулирующих и надзорных функций Центрального банка Российской Федерации с целью повышения стабильности банковского сектора Российской Федерации привело к увеличению капитализации банков, улучшению их финансового положения, ликвидности и повышению конкурентоспособности.

Так, на рисунке №1 представим взаимосвязь форм и методов регулирования банковской деятельности [4].

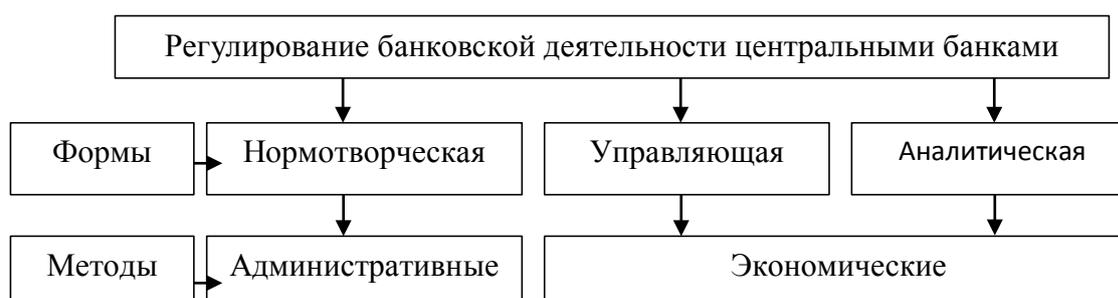


Рисунок 1 – Взаимосвязь форм и методов регулирования банковской деятельности

Однако необходимость принятия новых мер и ужесточения функций надзора Банка РФ обусловлена принципами международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору – Базель III, путем изменения требований к капиталу, ликвидности и ряда других показателей с целью минимизации рисков, повышения финансовой стабильности банковского сектора. Ужесточение норм регулирования и надзора означает, в частности, увеличение объема информации о кредитных организациях (в виде бланков отчетности для Банка России), которые могут быть использованы регулятором при выполнении им своих функций [5].

С большими потоками обрабатываемой информации невозможно обойтись без автоматизации или алгоритмизации части бизнеса, именно одной из таких систем алгоритмов является - RegTech (Regulatory Technology) [6], данную систему используют в таких областях, как: обнаружение подозрительной деятельности, направленной на предотвращение мошенничества, автоматизация процедур регистрации и уведомления и т.д.

Еще одной площадкой для упрощения работы и соблюдением надзора банковского сектора служит - SupTech (Supervision Technology), где происходит осуществление прогностического анализа устойчивости кредитных организаций, на основе данных о платежах, прогнозирования спроса на наличные деньги [7].

Главной проблемой банковского сектора в современных условиях является то, что не существует законодательно закрепленных цифровых инструментов регулирования и надзора посредством использования Data Science, Big Data, учитывая результаты которых возможно принимать решения по банковскому сектору России.

Таким образом, на данный момент, мы можем говорить о обоснованности использования этих инструментов в деятельности Банка России, поскольку информации достаточно для обработки с использованием моделей машинного обучения как дополнительных инструментов регулирования и надзора Банка России.

### Библиографический список

1. Ильин А.Ю. Механизм правового регулирования внутреннего государственного финансового контроля. Монография / А.Ю.Ильин. - М.: Проспект, 2016. – 308 с.
2. Арзуманова, Л.Л. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: Монография / Л.Л. Арзуманова. - М.: Норма, 2019. - 131 с.
3. Аджиева А. Ю. Формирование конкурентоспособной институциональной среды на региональном рынке АПК / Мазлоев В.З., Аджиева А.Ю. // Экономические науки. 2010. № 63. С. 173-177.
4. Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка: учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – 3-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА, 2019. – 128 с.
5. Дикарева И. А. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России / Дикарева И.А., Аджиева А.Ю., Буянова А.С. // Финансы: теория и практика. 2019. С. 108.
6. Заернюк В.М. Оценка существующего механизма противодействия отмыванию преступных доходов в банковской сфере России. // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2012. № 41. с. 27-33.
7. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 502 с.

8. Любич, А. А. Правовое регулирование национальной финансовой системы как фактор обеспечения конкурентоспособности России / А.А. Любич. - М.: Синергия, 2020. - 457 с.
9. Юдина, И.Н. Денежно – кредитная политика на современном этапе: вызовы и ограничения / в сборнике: Двадцать первые апрельские экономические чтения материалы Международной научно-практической конференции. Омский филиал Финансового университета при Правительстве РФ; под ред. В.В. Карпова, А.И. Ковалева. 2020. С. 94-98.

*Оригинальность 76%*