

# ЭКОНОМИКА

УДК 338

Код РИНЦ 06.00.00

## ПЕРЕХОД БАНКА РОССИИ К ПРЕВЕНТИВНОМУ НАДЗОРУ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

© 2019 Абрамов Виталий Сергеевич  
студент

© 2019 Савинова Надежда Григорьевна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: abramov1998@mail.ru

**Ключевые слова:** Банк России, пруденциальный надзор, превентивный надзор, цифровая экономика, национальная российская блокчейн - платформа.

В статье рассматривается работа, проводимая Банком России по переходу к превентивному надзору в условиях цифровизации финансового рынка, изучены проблемы формирования национальной российской блокчейн - платформы.

Российский финансовый рынок на сегодняшний день активно цифровизируется, что требует новых подходов и методов его регулирования, в том числе и совершенствование в этих условиях Банком России банковского надзора.

В ходе исследования мер, реализуемых Банком России по совершенствованию пруденциального надзора в условиях цифровизации финансового рынка, наиболее важным определены: конкретизация понятия "цифровая экономика"; выявление особенностей и основных изменений осуществления банковского надзора; изучение проблемы совершенствования практики банковского надзора и перехода Банка России к превентивному надзору за деятельностью кредитных организаций в условиях цифровизации финансового рынка.

Для развития цифровой экономики в России принята и утверждена "Стратегия развития информационного общества Российской Федерации на 2017-2030 годы", в которой рассмотрено определение цифровой экономики: "Цифровая экономика - это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг"<sup>1</sup>.

Развитие цифровизации экономики приводит к созданию новых условий функционирования всех экономических субъектов и в целом экономики, а, следовательно, начинает предъявлять новые требования к органам государственного контроля и надзора.

Банком России реализуется политика активного стимулирующего государственного регулирования современных технологий на финансовом рынке на основании разработанных Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов и в соответствии с Планом мероприятий ("дорожная карта")<sup>2</sup>.

В настоящее время ведется разработка национальной российской блокчейн-платформы, одной из главных задач которой является переход на полное электронное взаимодействие Банка России с контрагентами.

Банком России проведена определенная работа по развитию электронного взаимодействия с кредитными организациями:

- завершен процесс централизации банковского надзора (осень 2018 года);
- для автоматизации надзорных процессов запущена функциональная подсистема "Единое досье поднадзорной организации", что позволяет улучшить коммуникацию с участниками рынка и ускорить обработку информации;
- от текущего надзора Банк России переходит к превентивному, суть которого заключается в оценке проведенных кредитными организациями стресс-тестов и применении к банкам с повышенными рисками индивидуальных регулятивных требований вместе с санкциями за их невыполнение.

С 23 января 2019 года обмен электронными документами с кредитными организациями в рамках депозитных и кредитных (в части стандартных инструментов рефинансирования) операций был переведен на личные кабинеты (в соответствии с Указанием Банка России от 3.11.2017 № 4600-У), перечень документов Банком России постоянно расширяется<sup>3</sup>.

В начале 2020 г. Банк России планирует перевести на электронный документооборот через личные кабинеты взаимодействие с кредитными организациями в рамках обмена информацией по нерыночным активам<sup>4</sup>.

Банк России в партнерстве с десятью крупными банками страны в 2016 г. создал консорциум "Финтех" для внедрения финансовых инноваций и обкатки технологии блокчейн. Для взаимодействия на финансовом рынке "Финтехом" создана блокчейн-платформа, которая начиная с 2019 года готовится к массовому коммерческому использованию (использование участниками торговой сделки цифровых аккредитивов и смарт-контрактов).

Ряд крупных банков самостоятельно проводит эксперименты по применению блокчейна. В России наиболее активно в области технологии блокчейн работает ПАО Сбербанк<sup>5</sup>.

Структурный углубленный анализ собираемых первичных данных может быть реализован с помощью алгоритмов, базирующихся на машинном обучении и искусственном интеллекте, для выявления нарушений и негативных тенденций в деятельности поднадзорных организаций, то есть с использованием SupTech.

Следует отметить, что пока развитие SupTech в Банке России идет по отдельным направлениям. Видение, модель новой системы надзора, основанной на технологиях SupTech, пока еще только формируется<sup>6</sup>.

Первоначально, к сферам применения решений SupTech в Банке России могут относиться: анализ аффилированности заемщиков; прогнозирование спроса на наличные деньги;

предикативный анализ стабильности кредитных и иных организаций на основе платежных данных; потранзакционный онлайн-анализ данных кредитных организаций в части операций участников финансового рынка с целью выявления случаев мошенничества.

Банком России будет проведен анализ приоритетных сфер применения SupTech и осуществлена разработка предложений по внедрению соответствующих решений в Банке России, в том числе по проведению пилотных проектов<sup>7</sup>.

Внедрение SupTech будут способствовать упрощению в Банке России различных административных процедур и помогут перевести процесс взаимодействия с участниками рынка финансовых услуг в цифровую плоскость.

По итогам первых экспериментов по созданию национальной российской блокчейн-платформы Банком России выявлены следующие проблемы: необходимость ускорения решения вопроса нормативно-законодательного регулирования применения блокчейна; внедрение отдельных программ требует изменение всего процесса, к которому привыкли участники рынка; необходимо проведение комплексной работы всего банковского сообщества.

Совершенствование Банком России пруденциального надзора в условиях цифровизации финансового рынка зависит от совершенствования внутренней информационной среды, системы сбора информации и аналитики, оптимизации системы управления за счет новых технологических возможностей банковским сообществом.

По результатам проведенного исследования были сформулированы следующие выводы:

1. Цифровизация финансового рынка способствует активному использованию данных в цифровом виде, расширяет обработку больших объемов информации и использование результатов анализа участниками рынка.

2. Банк России активно развивает электронное взаимодействие с кредитными организациями, внедряет автоматизацию надзорных процессов.

3. Результаты цифровизации финансового рынка во многом зависят от комплексной работы всех его участников, использования лучшего мирового опыта и передовых технологий

Таким образом, цифровизация регуляторных и надзорных процессов играет ключевую роль в создании прозрачного и конкурентного рынка финансовых услуг.

---

<sup>1</sup> Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 "О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы", режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71570570/>

<sup>2</sup> Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. // Банк России, Официальный сайт, режим доступа: [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON\\_FinTex\\_2017.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTex_2017.pdf).

<sup>3</sup> Указание Банка России от 03.11.2017 N 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", режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_287647/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_287647/)

<sup>4</sup> Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов (проект) // Банк России, Официальный сайт, режим доступа: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on\\_2020\(2021-2022\).pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/79958/on_2020(2021-2022).pdf)

<sup>5</sup> Нурмухаметов Р.К., Степанов П.Д., Новикова Т.Р. Технология блокчейн: сущность, виды, использование в российской практике // Деньги и кредит. 2017. № 12. С. 101-103.

<sup>6</sup> Финтех: развитие и проекты// Банк России, Официальный сайт, режим доступа: <https://www.cbr.ru/fintech/>

<sup>7</sup> Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. // Банк России, Официальный сайт, режим доступа: [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON\\_FinTex\\_2017.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTex_2017.pdf).

## TRANSITION OF THE BANK OF RUSSIA TO PREVENTIVE SUPERVISION IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF THE FINANCIAL MARKET

© 2019 Abramov Vitaly Sergeevich  
Student

© 2019 Savinova Nadezhda Grigoryevna  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: [abramov1998@mail.ru](mailto:abramov1998@mail.ru)

**Keywords:** Bank of Russia, banking supervision, prudential supervision, preventive supervision, digital economy, national Russian blockchain platform.

The article discusses the work carried out by the Bank of Russia on the transition to preventive supervision in the context of digitalization of the financial market, explores the problems of forming a national Russian blockchain platform.

УДК 330.322  
Код РИНЦ 06.00.00

## ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ НА СТОИМОСТЬ НЕДВИЖИМОСТИ МЕТОДАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ

© 2019 Алексанян Геня Ашотовна  
студент

© 2019 Заступов Андрей Владимирович  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: [llovesamara@yandex.ru](mailto:llovesamara@yandex.ru)

**Ключевые слова:** жилищный фонд, жилые помещения, факторный анализ, определение стоимости, первичный рынок жилой недвижимости, рынок жилой недвижимости, стоимость жилых квартир.

В данной статье рассматриваются и анализируются факторы, оказывающие влияние на стоимость однокомнатных квартир на первичном рынке жилой недвижимости в г. Санкт-Петербург. В проведенном анализе применялся метод построения статистической модели с использованием