

# **СОДЕРЖАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

**Л. В. Ильина, Ю. Е. Копченко, Д. О. Копченко**

*Саратовский государственный технический университет  
имени Гагарина Ю.А., Россия*

E-mail: Iliyana2011@yandex.ru, jk-sar@yandex.ru, dk-sar@yandex.ru

Финансовые технологии часто характеризуют как новое революционное решение, которое коренным образом меняет содержание не только бизнес-процессов, но деятельности всех институтов финансового рынка. В статье доказывается, что использование финансовых технологий в банковском регулировании и надзоре имеет свои объективные причины, возможности и сферу использования. Несмотря на масштабность проектов по цифровой трансформации банковского регулирования и надзора, использование регуляторных и надзорных технологий ограничено контуром «управление данными» и не затрагивает содержание надзорных практик, требующих индивидуализированных пруденциальных решений.

## **THE CONTENT OF THE BANK OF RUSSIA'S ACTIVITIES IN THE CONTEXT OF FINANCIAL TECHNOLOGY DEVELOPMENT**

**L. V. Ilyina, Yu. E. Kopychenko, D. O. Kopychenko**

Financial technologies are often characterized as a new revolutionary solution that radically changes the content of not only business processes, but the activities of all financial market institutions. The article proves that the use of financial technologies in banking regulation and supervision has its objective reasons, opportunities and scope of use. Despite the scale of the projects for the digital transformation of banking regulation and supervision, the use of regulatory and supervisory technologies is limited to the "data management" circuit and does not affect the content of supervisory practices that require individualized prudential solutions.

Содействие цифровизации экономики России и ее финансового сектора относятся к числу приоритетов деятельности Банка России. В доказательство этого тезиса достаточно сказать, что в 2016 году в структуре Банка России был создан Департамент финансовых технологий, организующий функционирование регуляторной "песочницы", а начиная с 2018 года перечень стратегических документов, разрабатываемых Банком России на среднесрочную перспективу и содержащих главные цели развития финансового рынка и ключевые задачи по их достижению, расширился за счет нового документа - Основных направлений развития финансовых технологий. Ключевое назначение этого документа заключается в определении перспектив развития финансовых технологий, которые рассматриваются как инструмент, способствующий созданию конкурентной среды, повышению прозрачности деятельности субъектов финансового рынка и обеспечению доступности финансовых для их потребителей.

Деятельность Банка России по достижению целевых ориентиров по развитию финансовых технологий многогранна. С одной стороны, создавая основу для развития инноваций и внедрения цифровых сервисов на финансовом рынке,

Банк России реализует комплекс мероприятий, которые в совокупности ориентированы на создание равноудаленной цифровой инфраструктуры, позволяющей финансовым организациям адаптировать свои бизнес-модели к новым потребностям и ожиданиям пользователей финансовых услуг.

С другой стороны, Банк России сам активно внедряет финансовые технологии в регуляторную и надзорную практику и именно эти процессы будут относиться к предметной области настоящей статьи.

Необходимость использования в деятельности Банка России достижений в сфере финтеха продиктована, как минимум, двумя причинами:

Во-первых, увеличение регуляторной нагрузки на банки и, как следствие, качественный и количественный рост функций, связанных с исполнением требований регулятора, диктует необходимость поиска новых подходов к управлению комплаенс-риском, природа которого заключается в несоответствии деятельности банков и других финансовых институтов нормам регулирования.

Во-вторых, традиционная модель банковского надзора, основанная на ретроспективном анализе данных, не способна улавливать негативные тенденции в деятельности банков на стадии возникновения первых признаков "финансового нездоровья" банка и требует пересмотра. Новая, превентивная, модель банковского надзора должна базироваться на углубленном анализе с использованием высокотехнологических решений сбора и обработки широкого спектра первичной информации.

Решение обозначенных проблем продиктовало выделение в структуре современных финансовых технологий самостоятельного кластера - регуляторных (RegTech - Regulatory Technology) и надзорных (SupTech - Supervisory Technology) технологий.

Теоретическая база для исследования содержания понятий регуляторных и надзорных технологий не велика. Скорее это как раз тот случай, когда глубокие теоретические исследования понятийного аппарата и не требуются в виду того, что "технология" носит подчиненный характер по отношению к "регулированию и надзору", что само по себе означает существенное превалирование практических аспектов, связанных с разработкой, внедрением и применением технологических решений в сфере банковского регулирования и надзора. В современной экономической литературе устоявшейся является точка зрения, сформулированная Управлением по финансовому регулированию и надзору Великобритании, которое первым ввело в деловой оборот рассматриваемые понятия, и которой придерживаются регуляторы большинства стран, в том числе и Банк России.

RegTech - это технологии, используемые для упрощения выполнения финансовыми организациями регуляторных требований. В свою очередь SupTech включает технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка [1].

Содержание и сферу применения финансовых технологий в области национального банковского регулирования и надзора, наглядно демонстрирует "дорожная карта", в соответствии с которой Банк России реализует проекты в сфере

RegTech и SupTech. Некоторые из прошедших апробацию RegTech и SupTech-проекты представлены в табл.

**Финансовые технологий в банковском регулировании и надзоре**

Направление использования технологии	Описание технологии
Стресс-тестирование банковского сектора	SupTech-технология, автоматизирующая процедуры стресс-тестирования устойчивости банков к внешним шокам на основе единого сценария (top-down) и индивидуальных моделей
Валидация и надзор за применением внутренних моделей оценки кредитного риска	SupTech-технология тестирования внутрибанковских моделей рейтингования заемщиков банков на предмет соответствия требованиям, предъявляемым к системе управления рисками и капиталом, и мониторинга отклонений в использовании методик
Оценка розничных кредитных рисков	SupTech-технология обработки больших массивов данных по кредитам физических лиц, управление рисками по которым осуществляется на портфельной и индивидуальной основе с целью построения моделей дефолта и прогнозирования ожидаемых потерь по розничному кредитному портфелю в целом
Киберучения	SupTech-технология комплексной оценки киберустойчивости финансовых организаций и кредитно-финансовой сферы
Анализ взаимосвязанности банковских заемщиков	SupTech-технология, алгоритмизированная система выявления и оценки степени экономической и юридической взаимосвязи заемщиков с целью формирования групп связанных лиц и управления консолидированным риском при расчете обязательных экономических нормативов
KYC-платформа	RegTech-технология, реализованная в формате централизованной информационной сервис-платформы "Знай своего клиента", позволяющая реализовать процедуры контроля деятельности клиентов банков в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Приведенные в таблице данные наглядно демонстрируют возможности, которые открывает использование регуляторных и надзорных технологий в деятельности Банка России. Так RegTech позволяют Банку России и участникам финансового рынка управлять сложной, быстро меняющейся нормативной средой на основе автоматизации таких рабочих процессов, как проверка соответствия требованиям регулятора (комплаенс-контроль), идентификация клиентов, мониторинг транзакций, защита информации, аудит систем, корпоративное управление, управление рисками, предоставление отчетности и электронный обмен информацией в защищенном формате.

SupTech-технологии позволяют в дистанционном формате выполнять часть функций в области надзорного регулирования, которые до недавнего времени реализовывались в "ручном режиме" посредством проверок на местах. Эти технологии, создавая базу для концепции превентивного надзора, на качественно новом уровне обеспечивают систематический сбор и обработку информации, получаемой от банков в порядке надзора, и последующий анализ полученных данных на предмет соответствия деятельности банков регуляторным требованиям.

Предметная область SupTech-технологий включает в себя: дистанционный сбор данных банков с целью выявления мошеннических схем и практик; контроль степени аффилированности банковских заемщиков; прогнозирование спроса на наличные деньги; предиктивный анализ стабильности кредитных организаций на основе платежных данных [2, с. 6-23].

Давая характеристику практике использования финансовых технологий в деятельности Банка России, следует отметить, что они не меняют сути регуляторных и надзорных процедур. Речь идет о новом технологическом решении, которое позволяет нивелировать влияние «человеческого фактора» при принятии пруденциальных решений и существенно снизить трудозатраты на их обеспечение.

При этом, часть функций Банка России, связанных прежде всего с инспекционным проверкам деятельности банков и требующих контактной работы и индивидуализированных подходов, не могут быть оцифрованы. Но это не означает, что инспектирование не вовлечено в сферу финтеха. Так сегодня в стадии разработки и тестирования в пилотном режиме находится проект реализации SupTech-технологии Банка России «Совершенствование системы контроля информации, предоставляемой поднадзорными лицами в цифровом формате в ходе проверок», которая ориентирована на оптимизацию инспекционного процесса за счет сбора, накопления и углубленного исследования данных, в большом объеме и в нестандартизированном виде предоставляемых банками в ходе проверок [3].

Другой сферой банковского регулирования, где финансовые технологии ограничены в своем использовании, является лицензирование и допуск субъектов финансового рынка в банковскую отрасль. Вместе с тем, в планах Банка России находится запуск SupTech-инициативы «Совершенствование анализа новостного фона для оценки рисков поднадзорных организаций и для допуска соискателей на финансовый рынок», в задачи которой входит автоматизированный анализ неформализованной информации из СМИ, социальных сетей и других источников с целью мониторинга деловой репутации субъектов финансового рынка.

Таким образом, подводя итог вышесказанному можно констатировать, что использование финансовых технологий в банковском регулировании и надзоре не имеет альтернативы. Технологии искусственного интеллекта открывают широкие возможности в решении проблем микропруденциального регулирования, надзора за финансовым рынком и выявления неправомерных практик. Вместе с тем использование финансовых технологий в регуляторной и надзорной практике ограничено контуром управления данными, что связано со спецификой функций, которые реализует Банк России.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вопросы и направления развития регуляторных и надзорных технологий (RegTech и SupTech) на финансовом рынке в России: доклад для общественных консультаций. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/50667/Consultation\\_Paper\\_181016.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/50667/Consultation_Paper_181016.pdf) (дата обращения: 10.11.2023).

2. Эскиндаров М. А., Абрамова М. А., Масленников В. В., Амосова Н. А., Варнавский А. В., Дубова С. Е., Звонова Е. А., Криворучко С. В., Лопатин В. А., Пищик В. Я., Рудакова О. С., Ручкина Г. Ф., Славин Б. Б., Федотова М. А. Направления развития финтеха в России: экспертное мнение Финансового университета // Мир новой экономики. 2018. № 12 (2). С. 6-23.

3. Основные направления развития технологий Suptech и Regtech на период 2021-2023 годов. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech\\_RegTech\\_2021-2023.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf) (дата обращения: 03.11.2023).