



ФИНАНСЫ ГОСУДАРСТВА И ПРЕДПРИЯТИЙ FINANCES OF THE STATE AND ENTERPRISES

УДК 336.71.078.3

DOI 10.52575/2687-0932-2023-50-1-113-121

Гармонизация концептуальных подходов к трактовке понятий «банковский контроль» и «банковский надзор»

Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И.

Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Россия, 308015, г. Белгород, ул. Победы, 85

E-mail: vaganova@bsu.edu.ru; melnikova_n@bsu.edu.ru; bykanova@bsu.edu.ru

Аннотация. Нынешнее состояние развития отечественной банковской системы характеризуется стремительными тенденциями приближения к международным стандартам. Глобальные изменения, которые происходят на финансовом рынке, требуют пересмотра банками существующих стратегий, связанных с управлением банковскими рисками, в частности усовершенствование подходов к их оценке, установление более жестких правил и требований к капиталу банков. В банковской практике контроль рассматривается в качестве одного из основных средств для достижения устойчивости экономики. Как известно, банковская сфера, как и любая сфера жизни, подвержена кризисам, последствия которых для экономики всегда весьма неблагоприятны, поскольку банковский сектор выступает связующим элементом между различными экономическими агентами, хранящими свои средства в банках, осуществляющими через них платежи и расчеты. Крах одного банка может спровоцировать эффект домино, при котором возникают финансовые проблемы у цепочки других банков. Во избежание данного эффекта домино, вырабатываются нормы банковского контроля к устойчивости отдельных кредитных организаций и банковского надзора за их деятельностью. Однако несмотря на то, что критерии разграничения данных понятий широко освещаются в научной литературе, их систематизация отсутствует. Поэтому целью данного исследования является систематизация научно-методических подходов к трактовке понятий «банковский контроль» и «банковский надзор» и определение их обобщающих и отличительных характеристик. Проведена оценка взглядов отечественных ученых и их отношение к необходимости осуществления банковского надзора и банковского контроля. В результате исследования были определены критерии, которые учитывают специфику их проявлений и позволяют утверждать, что «банковский надзор» направлен на соблюдение законности путем выявления, предупреждения правонарушений и устранения их последствий, а «банковский контроль» – на соблюдение дисциплины и правопорядка путем систематической проверки исполнения нормативных актов коммерческими банками. По результатам исследования теоретических подходов к определению понятий «банковский контроль» и «банковский надзор» обосновано соотношение между целями, объектом, субъектами и методами банковского надзора и банковского контроля.

Ключевые слова: банковская система, банковское регулирование, контроль, регулирование, банковский мониторинг, банковский контроль, банковский надзор

Для цитирования: Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И. 2023. Гармонизация концептуальных подходов к трактовке понятий «банковский контроль» и «банковский надзор». Экономика. Информатика, 50(1): 113–121. DOI 10.52575/2687-0932-2023-50-1-113-121



Harmonization of Conceptual Approaches to the Interpretation of the Concepts of "Banking Control" and "Banking Supervision"

Oksana V. Vaganova, Natalia S. Melnikova, Natalya I. Bykanova

Belgorod National Research University
85 Pobeda St, Belgorod, 308015, Russia

E-mail: vaganova@bsu.edu.ru; melnikova_n@bsu.edu.ru; bykanova@bsu.edu.ru

Abstract. The current state of development of the domestic banking system is characterized by rapid trends towards international standards. The global changes that are taking place in the financial market require banks to revise existing strategies related to banking risk management, in particular, improve approaches to their assessment, establish more stringent rules and requirements for banks' capital. In banking practice, control is considered as one of the main means to achieve economic stability. As you know, the banking sector, like any other sphere of life, is prone to crises, the consequences of which for the economy are always very unfavorable, since the banking sector acts as a connecting element between various economic agents that store their funds in banks and make payments and settlements through them. The collapse of one bank can provoke a domino effect, in which a chain of other banks has financial problems. In order to avoid this domino effect, the norms of banking control over the stability of individual credit institutions and banking supervision of their activities are being developed. However, despite the fact that the criteria for distinguishing between these concepts are widely covered in the scientific literature, there is no systematization of them. Therefore, the purpose of this study is to systematize scientific and methodological approaches to the interpretation of the concepts of "banking control" and "banking supervision" and to determine their generalizing and distinctive characteristics. The views of domestic scientists and their attitude to the need for banking supervision and banking control have been assessed. As a result of the study, criteria were identified that take into account the specifics of their manifestations and allow us to assert that "banking supervision" is aimed at observing the rule of law by detecting, preventing offenses and eliminating their consequences, and "banking control" is aimed at maintaining discipline and law and order by systematic verification of the implementation of normative acts by commercial banks. According to the results of the study of theoretical approaches to the definition of the concepts of "banking control" and "banking supervision", the correlation between the goals, object, subjects and methods of banking supervision and banking control is substantiated.

Keywords: banking system, banking regulation, control, regulation, banking monitoring, banking control, banking supervision

For citation: Vaganova O.V., Melnikova N.S., Bykanova N.I. 2023. Harmonization of Conceptual Approaches to the Interpretation of the Concepts of "Banking Control" and "Banking Supervision". Economics. Information technologies, 50(1): 113–121 (in Russian). DOI 10.52575/2687-0932-2023-50-1-113-121

Введение

Серьезная необходимость в формировании централизованных рекомендаций и требований к банковским учреждениям появилась в 1970-х годах. Тогда произошел развал Бреттон-Вудской системы, который привел к образованию большой волатильности валютных курсов, чем непременно решили воспользоваться банки всего мира, зарабатывая на спекуляциях. В 1974 году один из крупнейших международных банков «Херштадт» обанкротился, в результате плохо отработанного на тот момент механизма регулирования валютных расчетов и платежей. После этого надзорные ведомства ряда крупных стран пришли к выводу о необходимости далее координировать усилия и подходы для осуществления банковского контроля. В качестве реакции на данную ситуацию и был впоследствии создан Базельский комитет по банковскому надзору в 1975 году.

Но, к сожалению, история немецкого банка отнюдь не единственная проблема, спровоцировавшая начало разработки универсальных стандартов и подходов к финансовому контролю в банковском секторе в 70-х годах. Не меньший риск, аналогично вышеупомянутому валютному риску, возникает при международном банковском бизнесе в форме коммерческого присутствия филиалов международных кредитных организаций. В данном случае иностранный банк разворачивает кредитно-депозитную деятельность в принимающей стране, в то время как полномочия государственных органов регулирования материнского банка ограничиваются национальными границами. Следовательно, снова возникает необходимость выработки единообразных требований к международной банковской деятельности, единых принципов эффективного надзора за работой банков и устранения фрагментарности странового контроля.

Но даже после того, как первые международные нормативы по банковской деятельности были внедрены и успешно функционировали, возникали новые кризисные обстоятельства, влекущие за собой нововведения в уже действующие нормативы финансового контроля банковских учреждений.

Ярким примером стал мировой экономический кризис 2008 года, выявивший несостоятельность действующего на тот момент режима и давший основу модернизации положений Базель II. Данный кризис разразился в 2007–2008 гг. на англосаксонских ипотечных рынках, и его первопричиной считают чрезмерный уровень кредитования и предоставление неплатежеспособным гражданам жилищных кредитов. В большей степени ответственность ложится на контролирующие и надзорные органы, которые не проявили должной осмотрительности в период, предшествующий кредитованию, и допустили подобный исход.

В процессе реализации финансовой политики коммерческие банки осуществляют банковское регулирование, банковский контроль, банковский мониторинг и банковский надзор, следовательно, необходимо четко обосновать соотношение между целями, объектом, субъектами и методами банковского надзора и банковского контроля.

Объекты и методы исследования

Для достижения цели в работе использованы общенаучные и специальные методы исследования: историко-логический метод, метод синтеза и системности – при исследовании сущностных характеристик банковского контроля и банковского надзора, а также при изучении эволюции развития Базельских стандартов банковского надзора и зарубежного опыта их внедрения; метод экспертных оценок, абстрактно-логический и аналитический методы – для теоретического обобщения и формирования выводов и другие

Результаты и их обсуждение

Понятие «регулирование» происходит от немецкого слова «regulieren» – регулировать, которое образовалось от латинского «regulo» – норма, правило.

Согласно академическому толковому словарю, понятие «регулирование» является действием со значением «регулировать», которое, в свою очередь, объясняется следующим образом: упорядочивать что-либо, управлять чем-то, подчиняя его соответствующим правилам, определенной системе; добиваться нормальной работы машины, установки, механизма и т.д., обеспечивая слаженное взаимодействие составных частей, деталей.

В Большой Советской Энциклопедии регулирование объясняется как поддержание устойчивости (стабилизация) некоторой регулируемой величины, характеризующей процесс, или ее изменение в соответствии с некоторым измеримым внешним процессом, осуществляемым применением управляющего воздействия [Большая советская энциклопедия, 1974].

По мнению Звоновой Е.А. и Топчий В.Д. «регулирование – это подчинение определенному правилу, влияние на объект управления с целью достижения состояния его устойчивости в случае возникновения отклонений от графиков, плановых заданий, установленных норм



и нормативов. Регулировка означает действие на объект с целью не только достижения определенного результата, но и для упорядочения его в пределах заданных параметров, планов, корректировки отклонения от последних» [Звонова, Топчий, 2021]. Этими же учеными было тщательно исследовано соотношение между понятиями «регулирование» и «управление». Так, Звонова Е.А. и Топчий В.Д. подчеркивают, что общими чертами обоих понятий является установление соответствия действий между экономическими субъектами анализируемого явления и осуществление на них соответствующего влияния, в то же время как специфическими чертами понятия «управления» является организованность, планомерность, координация, стимулирование и контроль, специфическими чертами понятия «регулирование» – упорядоченность, установление взаимосвязей, определение направления развития [Звонова, Топчий, 2021].

Ученые – Мартыненко Н.Н., Маркова О.М., Рудакова О.С. и Сергеева Н.В. – под регулированием банковского сектора понимают процесс создания и соблюдения определенных норм и правил деятельности банковских учреждений, а надзор за деятельностью учреждений банковского сектора следует рассматривать как форму деятельности государственных органов власти по обеспечению законности деятельности, прозрачности и стабильности ведения бизнеса отдельными учреждениями [Мартыненко и др., 2021]. Оба вышеприведенных подхода кажутся нам достаточно правильными и обоснованными.

Вполне обоснован подход представителей USAID, указывающий на следующие особенности применения вышеупомянутых понятий: понятие «регулирование» часто относится к предъявляемым органами власти юридическим правилам или административным требованиям, «наблюдение» означает процедуру постоянного мониторинга по соответствию этих требований [Basel Accord. Investopedia, 2018].

Итак, исследовав соотношение между понятиями «надзор» и «регулирование», авторы пришли к выводу, что банковское регулирование предполагает создание норм и правил деятельности кредитных организаций, в то время как банковский надзор является деятельностью государственных органов власти по обеспечению соблюдения финансовыми посредниками требований по их деятельности и обеспечению устойчивости денежного сектора.

Заметим, что эффективный банковский надзор в определенной степени зависит от качества финансового регулирования. Проведем исследование научно-методических подходов к толкованию сущности понятий «контроль» и «банковский контроль».

Понятие «контроль» происходит от латинского слова «contra rotulus» (contra - против, rotulus – сверток), от которого образовалось французское слово «contrerole», которое дословно означало список, ведущийся в двух экземплярах, и позже приобрело значение «сопоставление», «наблюдение» или «противопоставление». Наиболее традиционно контроль рассматривается как одна из основных функций системы управления – под контролем подразумевается система наблюдения и проверки процесса функционирования и фактического состояния управляемого объекта.

Согласно толковому словарю В.И. Даля, понятие «контроль» рассматривается, во-первых, как проверка, учет деятельности кого-то, чего-либо, надзор за кем-то, чем-то, во-вторых, как учреждение или организация, осуществляющая надзор за кем-, чем-либо или проверяет его.

В Оксфордском словаре понятие «контролировать» имеет следующие значения: во-первых, определять поведение или контролировать, что может происходить следующим образом: сохранить влияние или власть, ограничить уровень, интенсивность или количество, сохранять спокойствие и разум, сдерживать и направлять свободное действие; во-вторых, требовать отчета. В Лимской декларации руководящих принципов контроля, принятой Международной организацией высших контрольных органов (INTOSAI) в 1977 году, контроль определяется как неотъемлемая часть (элемент) системы регулирования (управления) [Basel Committee on Banking Supervision, 2021].

Систематизация научно-методических подходов к трактовке понятия «контроль» показала, что наиболее распространенным подходом является понимание его как проверки, наблюдения, определения соответствия или как соответствующего процесса:

– «проверка, а также наблюдение с целью проверки для противодействия чему-то нежелательному, то есть выявление, предупреждение и прекращение противоправного поведения со стороны кого-либо» [Прокуратов, 2022];

– «проверка соответствия установленным требованиям финансово-хозяйственной деятельности объекта контроля» [Меринова, 2019];

– «процесс установления соответствия деятельности объекта определенным стандартам и нормативам для выявления и корректировки любых отклонений» [Мельник, 2021].

Исследование сущности понятия «контроль» показало, что распространен также научно-методический подход к пониманию этого понятия как более комплексного, широкого и системного:

– «контроль является системной совокупностью процессов, с помощью которых обеспечивается наблюдение за управляемым объектом с целью выявления отклонений от установленных норм и принятия мер по устранению и ликвидации негативных явлений» [Кондратенко, 2015];

– «объективное общественное явление, обеспечивающее тщательную проверку за использованием ресурсов общества с помощью наблюдения» [Еремина, 2019];

– «средство предупреждения и предотвращения нарушений в сфере финансов» [Зуенко, 2019];

– «функция управления для обеспечения достижения желаемого состояния объекта» [Зиядуллаев и др., 2021];

– «элемент управления для диагностики правильности реализации норм, стандартов, управленческих решений» [Еремина, 2019];

– «функция управления для своевременной диагностики в деятельности объекта исследования» [Гореликов, 2021];

– «функция управления объектами и процессами» [Гонтарева, 2018].

Синтез обоих подходов к толкованию сущности понятия «контроль», по мнению автора, наиболее обоснован и приемлем для дальнейшей характеристики финансового контроля.

Исследование и систематизация научно-методических подходов к трактовке сущности понятия «банковский контроль» показали, что традиционно банковский контроль рассматривается как деятельность, направленная на соблюдение законности и целесообразности осуществления финансово-хозяйственных операций:

– «банковский контроль – это целенаправленная деятельность центрального банка, направленная на соблюдение законности, финансовой дисциплины и рациональности в обеспечении реализации финансовой деятельности коммерческого банка, то есть мобилизации, распределения и использование централизованных и децентрализованных фондов средств для выполнения задач и функций банка и эффективного социально-экономического развития всех субъектов финансовых отношений» [Волошина, 2019];

– «банковский контроль – это регламентированная правовыми нормами деятельность центрального банка по проверке своевременности и точности планирования, обоснованности и полноты поступления средств в соответствующие фонды, правильности и эффективности их использования» [Воеводская, 2020];

– «банковский контроль – это деятельность центрального банка, направленная на обеспечение законности, финансовой дисциплины, рациональности в ходе мобилизации, распределения и использования финансовых ресурсов» [Витман, Ураева, 2018].

Вполне обоснованно и аргументированно Гонтарева А.А. отмечает, что разными сторонами банковский контроль так или иначе затрагивает интересы практически каж-



дого гражданина и всех без исключения юридических лиц, а также является одной из завершающих стадий управления финансами [Гонтарева, 2018].

Итак, проведенное исследование сущности понятий «контроль» и «банковский контроль» позволило прийти к выводу, что основной проблемой определения различий в сущности понятий «надзор» и «контроль» является то, что содержание этих понятий часто раскрывается с помощью обобщающего понятия «проверка» или с помощью друг друга. Следовательно, дискуссия по разграничению сущности понятий «контроль» и «надзор» длится уже довольно долго, но несмотря на то, что критерии их разграничения широко освещаются в научной литературе, их систематизация отсутствует.

Разграничивая понятие «надзор» и «контроль», Еремина О.И. отмечает, что «надзор является производным от контроля, надзор следует рассматривать как отдельный вид контроля, определенную его форму» [Еремина, 2019]. Такого же мнения придерживается и Куликова Д.А., отмечая, что «по своей юридической природе банковский надзор является видом контроля по обеспечению законности, соблюдению специальных норм, соблюдению общеобязательных правил, содержащихся в законах и подзаконных актах национального и международного уровня» [Куликова, 2017].

Меринова Т.А. подчеркивает, что надзор, в отличие от контроля, являющегося функцией управленческих органов, является элементом компетенции только некоторых из них. По своему содержанию, по мнению ученого, надзор характеризуется тем, что имеет целью проверку работы банков и лиц только с точки зрения соответствия ее закону и другим подзаконным нормативным актам [Меринова, 2019].

Основательный подход к разграничению понятий «надзор» и «контроль» предложила Ветрова Т.Н.. В частности, банковский контроль она определила как составную часть (элемент) управления, которая обеспечивает систематическую проверку выполнения нормативных актов, соблюдения дисциплины и правопорядка и заключается в вмешательстве центрального банка в деятельность коммерческих банков, предоставлении им обязательных для исполнения указаний, прекращении, изменении или отмене актов управления; надзор – как выявление и предупреждение правонарушений, устранение их последствий и привлечение виновных к ответственности без права вмешательства в оперативную и хозяйственную деятельность коммерческих банков, изменения или отмены актов управления [Ветрова, 2016].

Ученый Бондарчук Ю.А. предлагает разграничить понятие «банковский надзор» и «банковский контроль» исходя из следующих критериев: возможность вмешиваться в хозяйственную и производственную деятельность для устранения выявленных изъянов (при контроле есть, при надзоре нет); контроль осуществляется с точки зрения соответствия принимаемых актов или совершенных действий законности и целесообразности, надзор – только законности; применение мер административного принуждения (во время контрольных мер практически нет, в осуществлении надзора достаточно вероятным) [Бондарчук, 2018].

Итак, учитывая все вышеперечисленное, в процессе анализа научной, научно-методической литературы автором были систематизированы общие и отличительные черты понятий «банковский надзор» и «банковский контроль»:

– между понятиями «банковский надзор» и «банковский контроль» не существует четкой семантической разницы, поскольку в толковых словарях смысл понятия «надзор» раскрывается с помощью понятия «контроль» и наоборот;

– «банковский надзор» и «банковский контроль» имеют частично общую цель – обеспечение соблюдения действующего законодательства, под которым традиционно понимают совокупность законодательных и подзаконных актов, однако надзор в большей степени направлен на выявление, предупреждение правонарушений и устранение их последствий, а контроль – на систематическую проверку исполнения данных требований, законов, других нормативных актов, соблюдение дисциплины и правопорядка коммерческими банками. При этом следует заметить, что контроль, кроме обеспечения законности, направлен

на оценку и достижение целесообразности, в то время как надзор – только на соблюдение законности;

– контрольные и надзорные функции центрального банка определяются на законодательном уровне, ввиду этого «банковский надзор» и «банковский контроль» могут осуществляться только четко определенными органами.

Заключение

Следовательно, в заключении можно отметить, что банковское дело является одной из наиболее регулируемых отраслей в мире. Осознанная необходимость регулировать банки происходит от понимания того, какими являются хрупкими и системно важными институтами банки и того, что они часто нуждаются в государственной и международной поддержке. Банковская нестабильность, как следствие последних финансовых кризисов, является дорогостоящей для экономики, поскольку банки играют важную роль в финансовом посредничестве путем предоставления страховой ликвидности, финансовых услуг, информации и мониторинга. Исторически сложилось так, что банковская ветвь была нерегулируемой до двадцатого века. Процесс регулирования начался тогда, когда правительства и центральные банки по всему миру сосредоточили свое внимание на финансовой стабильности.

Банковский контроль и банковский надзор в регулировании банковской деятельности, базирующейся на новой пересмотренной системе правил и стимулов, дает возможность более эффективного достижения целей пруденциального надзора. Это в свою очередь обеспечивает более точное измерение более широкого спектра рисков и гарантирует, что требования к капиталу будут более тесно связаны с фактической степенью риска каждого посредника.

Кроме того, банковский контроль и банковский надзор является стимулом для банков, чтобы улучшить их методы управления и методы измерения рисков. Банковский контроль и банковский надзор также обеспечивают более конкурентное поле деятельности банков, благодаря расширению деятельности и гармонизации их методов, повышают роль рыночной дисциплины и формулируют конкретные требования по раскрытию информации.

Таким образом, банковский контроль и банковский надзор также предоставляют потенциальные выгоды для субъектов, действующих опосредованно на финансовых рынках (предприятий, индивидуальных вкладчиков, инвесторов и т.п.), благодаря тому, что банковский контроль и банковский надзор влияют на повышение эффективности и на конкуренцию в банковской системе. Поэтому актуально исследование современных рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также имплементация передовых методов оценки рисков, которые вводят международные банки.

Список источников

- Большая советская энциклопедия. 1974. Под ред. Прохорова А. М.М., 615 с.
Райзберг, Б.А., Лозовский, Л.Ш., Стародубцева, Е.Б. 2011. Современный экономический словарь. ИНФРА-М, 282 с.
Прокуратов В.Э. Банковская система России в условиях перехода к стандартам Базель III. Режим доступа: <http://projects.fa.ru/MMFF2012/data/s1/Prokuratov.pdf> (дата обращения 02.01.2023)
Basel Accord. Investopedia. Electronic resource. Available at: https://www.investopedia.com/terms/b/basel_accord.asp (accessed: 03.11.2022)
Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and. Electronic resource. Available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs188.pdf>. (accessed: 03.11.2022)

Список литературы

- Бондарчук Ю.А. 2018. Построение модели рейтинговой оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. Научный диалог: Молодой учёный, Раздел VIII. Экономика: 42-47.



- Ветрова Т.Н. 2016. Основные методики оценки эффективности банковской деятельности. Социально-экономические явления и процессы, 11, 6: 5-9.
- Витман М.Ю., Ураева А.И. 2018. Пруденциальный надзор в системе современного банковского надзора РФ и его значимость. Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации. Материалы меж. научно-практической конференции студентов и аспирантов: в 2 частях. Под ред. В.А. Ковалева и А.И. Ковалева, Омск: Омский филиал Финансового университета при Правительстве РФ: 331-334.
- Воеводская П.О. 2020. Зарубежный опыт оценки банковских рисков. Экономические науки, 140: 93-96.
- Волошина Е.И. 2019. Особенности аудиторской деятельности в странах западной Европы. Научный вестник: финансы, банки, инвестиции, 3(40):124-130.
- Гонтарева А.А. 2018. Проблемы банковского надзора и регулирования деятельности коммерческих банков в Российской Федерации. Экономика и бизнес: теория и практика, 1:37-40.
- Гореликов К.А. 2021. Особенности систем раннего предупреждения финансовых кризисов. Вестник УМО, 5: 32-34.
- Еремина О.И. 2019. Современные тенденции развития банковского надзора: европейский опыт и российская практика. Вектор экономики, 5(5): 43-47.
- Звонова Е.А., Топчий В.Д. 2021. Деньги, кредит, банки: монография. М.: Издательство Юрайт, 456 с.
- Зиядуллаев Н.С., Зиядуллаев У.С., Кибардина Ю.С. 2021. Эффективность международной деятельности национальных банков. Российский внешнеэкономический вестник, 8: 58-72.
- Зуенко М.Ю. 2019. Совершенствование регулирования банковской системы России. Проблемы современной экономики. Материалы V Международной научной конференции, Самара, Изд-во АСГАРД: 118-123.
- Кондратенко Н.А. 2015. Модель оценки устойчивости банковской системы российской федерации и прогнозирования ее развития: дис. ... канд. экон наук: 08.00.10. Москва, 177 с.
- Мартыненко Н.Н., Маркова О.М., Рудакова О.С., Сергеева Н.В. 2021. Банковское дело: монография, М., Издательство Юрайт, 217 с.
- Мельник Д.С. 2021. Анализ новых рекомендаций базельского комитета по банковскому надзору. Актуальные проблемы экономики и права, 3(27): 166-170.
- Меринова Т.А. 2019. Направления совершенствования банковского регулирования и надзора в РФ. Экономика и социум, 6(25): 12-16.

References

- Bondarchuk Yu.A. 2018. Postroenie modeli reytingovoy otsenki finansovoy ustoychi-vosti kommercheskikh bankov [Building a model for rating the financial stability of commercial banks]. Scientific Dialogue: Young Scientist, Section VIII. Economics: 42-47. (in Russian)
- Vetrova T.N. 2016. Osnovnye metodiki otsenki effektivnosti bankovskoy deyatel'no-sti. [Basic methods for evaluating the effectiveness of banking activities]. Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy, 11, 6: 5-9. (in Russian)
- Vitman M.Yu., Uraeva A.I. 2018. Prudentsial'nyy nadzor v sisteme sovremennogo bankovskogo nadzora RF i ego znachimost' [Prudential supervision in the system of modern banking supervision of the Russian Federation and its significance]. The potential of the Russian economy and innovative ways of its implementation. Materials between. scientific-practical conference of students and graduate students: in 2 parts. Ed. V.A. Kovalev and A.I. Kovaleva, Omsk: Omsk branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation: 331-334. (in Russian)
- Voevodskaya P.O. 2020. Zarubezhnyy opyt otsenki bankovskikh riskov [Foreign experience in assessing banking risks]. Ekonomicheskie nauki, 140: 93-96. (in Russian)
- Voloshina E.I. 2019. Osobennosti auditorskoy deyatel'nosti v stranakh zapadnoy Evropy [Features of audit activity in the countries of Western Europe]. Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii, 3(40):124-130. (in Russian)
- Gontareva A.A. 2018. Problemy bankovskogo nadzora i regulirovaniya deyatel'nosti kommercheskikh bankov v Rossiyskoy Federatsii [Problems of banking supervision and regulation of commercial banks in the Russian Federation]. Ekonomika i biznes: teoriya i, 1:37-40. (in Russian)
- Gorelikov K.A. 2021. Osobennosti sistem rannego preduprezhdeniya finansovykh krizisov [Features of early warning systems for financial crises]. Vestnik UMO, 5:32-34. (in Russian)
- Eremina O.I. 2019. Sovremennye tendentsii razvitiya bankovskogo nadzora: evropey-skiy opyt i



- rossiyskaya praktika [Current trends in the development of banking supervision: European experience and Russian practice]. *Vektor ekonomiki*, 5(5): 43-47. (in Russian)
- Zvonova E.A., Topchiy V.D. 2021. *Den'gi, kredit, banki: monografiya* [Money, credit, banks: monograph]. Moscow: Yurait Publishing House, 456 p.
- Ziyadullaev N.S., Ziyadullaev U.S., Kibardina Yu.S. 2021. *Effektivnost' mezhdunarod-noy deyatel'nosti natsional'nykh bankov*. [Efficiency of international activity of national bank s]. *Rossiyskiy vneshneekonomicheskiy vestnik*, 8: 58-72. (in Russian)
- Zuenko M.Y. 2019. *Sovershenstvovanie regulirovaniya bankovskoy sistemy Rossii* [Improving the regulation of the banking system of Russia. Problems of modern economics. Proceedings of the V International Scientific Conference, Samara, ASGARD Publishing House: 118-123. (in Russian)
- Kondratenko N.A. 2015. *Model' otsenki ustoychivosti bankovskoy sistemy rossiyskoy federatsii i prognozirovaniya ee razvitiya: dis. ... cand. economics: 08.00.10*. Moscow, 177 p.
- Martynenko N.N., Markova O.M., Rudakova O.S., Sergeeva N.V. 2021. *Bankovskoe delo: monografiya*, M., Yurait Publishing House, 217 p.
- Mel'nik D.S. 2021. *Analiz novykh rekomendatsiy bazel'skogo komiteta po bankovskomu nadzoru* [Analysis of new recommendations of the Basel Committee on Banking Supervision]. *Aktual'nye problemy ekonomiki i prava*, 3(27): 166-170.
- Merinova T.A. 2019. *Napravleniya sovershenstvovaniya bankovskogo regulirovaniya i nadzora v RF* [Directions for improving banking regulation and supervision in the Russian Federation]. *Ekonomika i sotsium*, 6(25): 12-16. (in Russian)

Конфликт интересов: о потенциальном конфликте интересов не сообщалось.

Conflict of interest: no potential conflict of interest related to this article was reported.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Ваганова Оксана Валерьевна, доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой инновационной экономики и финансов Белгородского государственного национального исследовательского университета, г. Белгород, Россия

Мельникова Наталия Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры инновационной экономики и финансов Белгородского государственного национального исследовательского университета, г. Белгород, Россия

Быканова Наталья Игоревна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры инновационной экономики и финансов Белгородского государственного национального исследовательского университета, г. Белгород, Россия

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Oksana V. Vaganova, Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod National Research University, Belgorod, Russia

Natalia S. Melnikova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod National Research University, Belgorod, Russia

Natalya I. Bykanova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod National Research University, Belgorod, Russia