

## ПРИНЦИПЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Беспалова Д.В., аспирант,  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

**Аннотация:** в статье рассматриваются основополагающие – базовые – принципы, которые определяют качественный уровень компонентов и осуществления всех процессов регулирования банковской деятельности. В аспекте риск-ориентированного дифференцированного регулирования в статье предлагается следующий комплекс принципов базового характера: принцип системности, принцип самоорганизации; принцип риск-ориентированности, принцип дифференциации регулирования, принцип ответственности, принцип доверия, принцип эффективности. Обосновываются также специфика их реализации в деятельности Банка России, банковской системы и потребителей банковских услуг.

**Ключевые слова:** базовые принципы банковского регулирования, риск-ориентированное дифференцированное регулирование, Банк России, банковская система, потребители банковских услуг

Основные направления достижения обозначенных целей раскрываются в принципах банковского регулирования. Банковская деятельность подлежит банковскому регулированию, надзору и обязательному аудиту, а также способна к саморегулированию.

В наиболее общем виде целевой ориентир банковского регулирования можно представить как достижение устойчивости и поступательного развития, а также предотвращение негативных явлений, связанных с банковскими рисками, в банковской системе в целом и отдельно взятом банке [3].

Проблему банковского регулирования исследовали многие ученые и практики банковского дела, такие, как Г.Н. Белоглазова, Н.И. Валенцева, Е.С. Дубова, Л.Н. Красавина, О. И. Лаврушин, И. В. Ларионова, И.Д. Мамонова, А. В. Мурычев, И. А. Продченко, В.А. Поздышев, И.Н. Рыкова, Ю.А. Соколов, А.Ю. Симановский, Г.А. Тосунян, Г.Г. Фетисов, А. Р. Хакимов и другие. Вопросы банковского регулирования исследовали также и зарубежные авторы: Дж.Р. Барт, Ч. Годхарт, М. Грюсен, Р. Дейл, Дж. Кауфман, Д.Т. Левелин, Р. Левайн, Дж. Нортон, М. Олсен, С. Селинг, М. Холл и другие.

Деятельность Банка России направлена на достижение национальных целей развития Российской Федерации, обеспечение устойчивого и качественного роста экономики, что является частью общегосударственной политики по повышению благосостояния России [2, с. 11]. Реализация задач совершенствования банковского сектора требует осуществления комплекса мероприятий, направленных на создание более эффективной системы банковского регулирования и надзора, способной противостоять кризисам.

Основные направления достижения обозначенных целей раскрываются в принципах банковского регулирования. Принцип (лат. *principium*) – ‘это основополагающее первоначало, основное поло-

жение, исходный пункт, предпосылка какой-либо теории, концепции» [4, с. 477]. Принципы банковского регулирования, таким образом, – это наиболее устойчивые исходные положения, определяющие систему требований к содержанию, организации, методике и технологии регулирования банковской деятельности.

В отечественных публикациях недостаточно внимания уделяется обоснованию принципов регулирования банковской деятельности. Часто авторы рассматривают их в контексте реализации Базельских норм и требований [9, 15, 16, 17].

В 1997 г. Базельский комитет опубликовал «Основные принципы эффективности банковского надзора» в качестве официальных рекомендаций, содержащих перечень из 25 базовых принципов, которые должны соблюдаться повсеместно, чтобы система надзора была единой и эффективной. В дополнение к изложению Принципов документ содержит разъяснения по методам их внедрения органами надзора. Основные принципы состоят из 25 фундаментальных положений, закладывающих основу для создания и эффективного функционирования системы банковского надзора. Этот документ охватывает следующие темы: Предварительные условия (предпосылки) для эффективного банковского надзора; Принцип 1 – Лицензирование и структура; Принципы со 2 по 5 – Пруденциальные нормы и требования; Принципы с 6 по 15 – Методы постоянного (текущего) банковского надзора; Принципы с 16 по 20 – Информационные требования (стандарты бухгалтерского учета); Принципы с 21 по 25 – Учет разного рода рисков [1]. Принципы рассматриваются как минимальные требования, которые должны войти составной частью в национальное законодательство каждой страны для укрепления стабильности и надежности мировой банковской системы, для упрочения финансовой стабильности на национальном и международном уровнях.

Базельские принципы в основном связываются с деятельностью банковского надзора и носят преимущественно внутрисистемный характер. Принципы и нормы, заложенные в первоначальном документе, неоднократно уточнялись в связи со спецификой отдельных стран, выделялись некоторые из них в качестве приоритетных. Регулирование банковской деятельности США строится на следующих принципах: 1) разделение системы контроля и регулирования деятельности банков на два уровня: федеральный и уровень штатов; 2) обеспечение устойчивости и надежности кредитных институтов и предотвращение их крахов; 3) ограничение концентрации капитала в немногих банках и недопущение монопольного контроля над денежным рынком [14, р. 43].

В Годовом отчете Банка России за 2018 год отмечается, что завершена работа по внедрению ряда стандартов регулирования Базельского комитета по банковскому надзору [2, с. 111].

Принципы различны по своему значению, характеру и масштабу деятельности. Важнейшие из них играют роль ведущих, наиболее общих, базовых, определяющих качественный уровень компонентов и осуществления всех процессов регулирования банковской деятельности. Другие носят частный характер, преимущественно связаны с выбором средств, методов, инструментов работы, управленческими решениями, то есть с моментами методико-технологического и организационного характера. Представляется более важным рассмотрение принципов базового характера. Так, М.А. Котляров разработал методологические принципы перспективного развития системы регулирования финансово-банковской деятельности, отличающиеся акцентом на использование механизма и методов мегарегулирования, к которым отнес приоритет содержания над формой, риск-ориентированный подход, организацию регулирования по функциональному признаку, учет факторов воздействия внешней среды [5]. А.Ю. Симановский считает, что в основу банковского регулирования могли бы быть положены три «глобальных» принципа: принцип приоритета содержания над формой, принцип консерватизма и принцип пропорциональности (соразмерности) [12, с. 5], которые позволяют идентифицировать зоны и уровни рисков, а также определять меры соответствия регулятивных норм типу и уровню ограничиваемых рисков и характеру решаемых задач. Обозначенные принципы выделены применительно к системе регулирования в целом, что не исключает их конкретизацию и развитие на уровнях более частного характера.

Регулирование банковского сектора, по нашему мнению, основывается на нескольких базовых

принципах регулирования банковской деятельности: *принцип системности, принцип самоорганизации; принцип риск-ориентированности, принцип дифференциации регулирования, принцип ответственности, принцип доверия, принцип эффективности.*

### 1. Принцип системности.

Принцип системности сопрягается, во-первых, с представлением объекта как системы, то есть совокупности элементов, находящихся в определенных взаимосвязях, благодаря чему образуется целостность, единство, обладающее новыми интегративными свойствами. Он выражается в создании системы банков во главе с Банком России, которые вместе обеспечивают эффективную деятельность. Во-вторых, системность означает и рациональность, логичность решения организационных задач, разработки комплекса инструментов для реализации, последовательность и периодичность осуществления процессов регулирования. В-третьих, регулирование банковской системы, призванное создавать благоприятные экономические, правовые и организационные условия для функционирования учреждений, предприятий и организаций, выдвигает на первый план экономические методы управления и осуществляется, как правило, «мягко» – в виде нормативного регулирования, рекомендаций, координации направлений, оказания помощи и т.п.

Системность является сущностным свойством регулирующей подсистемы. В сущности, в качестве таковой ее рассматривает О.И. Лаврушин, определяя банковскую систему как целостное образование, включающее три блока: фундаментальный (банк как денежно-кредитный институт); организационный (различные виды банков и небанковских кредитных организаций); регулирующего (государственное регулирование) [7].

Для Банка России принцип системности означает необходимость учета структурных характеристик разных типов банков, единство и целостность нормативных указаний и требований и надзора за их выполнением. И на этом пути достигнуты определенные успехи, как отмечает О.И. Лаврушин, «национальная система регулирования банковской деятельности все в большей степени демонстрирует приверженность идеям международных институтов, постепенно встраивается в международные тренды регулирования, усиливает требования к капиталу, вместе с международным банковским сообществом формирует более устойчивую конструкцию, ограждающую банки от возникновения кризисных потрясений» [8, с. 23].

В кредитных организациях РФ данный принцип обуславливает системность внутренней деятельности, необходимость стратегического плани-

рования и четкости, точности и прозрачности в предоставлении отчетности. Для клиентов банков данный принцип предполагает уверенность в финансовой стабильности банковской системы и конкретного банка.

## 2. Принцип самоорганизации.

Если эффект системности и организации связан с принятием на уровне Банка России решений, определяющих стратегию деятельности, основные центры и их взаимодействие, структуру управления и методического руководства, систему финансового и правового обеспечения, то это достигается через принятие соответствующих документов, нормативов и правил. Вместе с тем следует учитывать и действие закона самоорганизации сложных систем, в соответствии с которым система упорядочивает и изменяет свою структуру под действием внешних и внутренних факторов, которые создают синергетический эффект и в совокупности выявляют новые тенденции, не всегда предусмотренные управляющими органами. Синергетический эффект саморазвития выражается, например, в процессах, связанных с возникновением цифровых технологий, структур «фин-тех», развитием микрофинансовых организаций, которые первоначально находясь вне банковской системы, начинают существенно изменять методы и формы банковской деятельности. Таким образом, контур самоорганизации в процессе регулирования реализуется благодаря изменениям внешней среды, элементы которой могут решительным образом видоизменить существующую структуру регулирования банковской системы.

## 3. Принцип риск-ориентированности.

Принцип риск-ориентированности означает, что особое внимание в процессе регулирования банковской деятельности уделяется вопросам идентификации и оценки рисков, прежде всего, рисков, имеющих системную природу. Со стороны Банка России нормы регулирования деятельности кредитных учреждений, их капиталов, ликвидности и рисков довольно заметно изменились, были приняты дополнительные меры по укреплению финансового состояния кредитных организаций, и, что немаловажно, регулирование их деятельности стало в большей степени учитывать их риск-профиль. Среди инноваций – разработанный Банком России в 2018 г. Проект положения «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» [11]. В нем устанавливаются требования к политике кредитной организации в сфере информационных технологий и к управлению операционным риском, риском информационной безопасности (включая киберриск) и риском информационных систем, а также определяются подходы к

дополнительным требованиям к капиталу в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, необходимого на покрытие потерь от реализации операционного риска, в том числе киберриска. Кредитные организации осуществляют постоянный мониторинг собственных кредитных, рыночных и операционных рисков, оценивают инвестиционные портфели. Соответственно, опираясь на принцип риск-ориентированности, банки стимулируют развитие и совершенствование системы лимитов (от общего к частному, т.е. от общих лимитов риска к лимитам на отдельных контрагентов/инструменты), что позволяет ограничить величину общего риска банка допустимым значением и, таким образом, гарантированно сохранить устойчивость его финансового состояния на произвольный момент времени. Потребители банковских услуг также учитывают факторы риска и придерживаются собственных моделей инвестирования средств в кредитные организации, подразделяясь на несколько типов: от консервативных (использующих только депозитные вклады) – через опытных инвесторов (ценящих стабильный рост вложенного капитала при его высокой ликвидности) – до агрессивных и изощренных игроков (принимающих решения по рискованным инвестициям).

## 4. Принцип дифференциации регулирования.

Данный принцип внедряется Банком России как выстраивание типологии банков по размеру капитала; как отход регулятивных инноваций от единообразного регулирования норм банковской деятельности безотносительно экономических циклов; как переход к превентивному регулированию, сдерживанию ослабляющих воздействий новых кризисных волн путем введения индексов, устанавливающих соотношение собственных и привлеченных средств, и развития методов стресс-тестирования на макро- и микро-уровне денежно-кредитных отношений. Для кредитных организаций принцип дифференциации ранжируется в систему принципов, регулирующих внешние коммуникации и связи, а также внутреннюю деятельность банков. Реализация данного принципа предполагает экономическую самостоятельность, то есть свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами; свободный выбор клиентов и вкладчиков; распоряжение доходами банка, остающимися после уплаты налогов. Помимо этого, дифференцированы и продукты банковской деятельности, в качестве которых могут выступать кредиты, депозиты и инвестиции, а также некоторые услуги типа инкассации денежных средств, конвертации валюты, перевоза документов, расчета и управления рисками, консультирования клиентов, предоставления гарантий,

хранения ценностей и т.п. Кроме того, в целях снижения кредитных рисков банки проводят скринг клиентов – оценку поведения клиентов, как на основе анкетирования, так и построения многофакторной поведенческой модели на основе использования нейросетей [13]. Для клиентов банков дифференциация регулирования означает возможность выбора конкретной кредитной организации или организаций для потребления тех нематериальных продуктов и услуг, которые она/они предоставляют.

#### **5. Принцип ответственности.**

Данный принцип предполагает – со стороны Банка России – обеспечение всестороннего и объективного контроля кредитных организаций. Со стороны кредитных организаций по отношению к Банку России принцип реализуется как ответственность банков по точному раскрытию информации и четкому и своевременному предоставлению отчетности. Данный принцип конкретизируется и подробно раскрывается как требование соблюдения пруденциальной дисциплины в работе И.В. Носовой [10]. Со стороны банковской системы по отношению к потребителям банковских услуг данный принцип обуславливает честность, открытость в осуществлении всех банковских операций; со стороны потребителей банковских услуг предполагается своевременное и полное выполнение взятых на себя перед банком обязательств.

#### **6. Принцип доверия.**

Принцип доверия тесно связан с принципом ответственности, поскольку ответственность является необходимым условием возникновения и формирования отношений доверия между всеми участниками банковской деятельности.

С точки зрения регулирования доверие важно с точки зрения введения Банком России послаблений и льгот, основанных на достоверности, точности и своевременности предоставляемой информации и отчетности о положении дел в банках. Банковская система также должна доверять регулирующим органам, когда доверие строится на уверенности в объективности и принципиальности оценки их деятельности по разным направлениям, что снижает моральные риски и создает репутационный имидж и повышает надежность банков и банковской системы в целом. Качество системы регулирования должно формировать доверительное отношение со стороны клиентов к банкам. Структура доверия клиентов включает: свободу в

принятии решения относительно приобретения тех или иных финансовых услуг; снижение числа ограничений; отсутствие принуждения к приобретению дополнительных услуг; честность и открытость в предоставлении информации; качество обслуживания, включая личностное взаимодействие.

#### **7. Принцип эффективности.**

Эффективность деятельности связывается с максимизацией результата при установленном уровне затрат ресурсов и минимизация затрат, необходимых для достижения установленного уровня результата [6]. Принцип эффективности в банковском регулировании, по нашему мнению, должен базироваться на взаимозависимости количественных и качественных параметров регулирования банковской деятельности. Критерий эффективности регулирования банковской деятельности – это способ качественной оценки, основной признак, на основе которого производится оценка результативности выполнения службой регулирования своих задач, своего рода «мерило оценки» деятельности. Вследствие этого для Банка России эффективность регулирующей деятельности – это стремление к достижению финансовой стабильности банковской системы в целях экономического роста народного хозяйства и доверия населения. Эффективность деятельности регулирования кредитной организации представляет собой степень достижения банком целей в соответствии с интересами всех участников банковской деятельности. Здесь важен как анализ экономических показателей, акцентирующий внимание на стоимости банка, результатах его деятельности в разрезе рентабельности, маржи, прибыли, а также анализ нефинансовых показателей в контексте практик социальных инвестиций. Для потребителей банковских услуг эффективность банковской деятельности означает получение стабильной прибыли от депозитов, инвестиций, удовлетворение потребностей и развитие производства и бизнеса в процессе реализации кредитов, что позволяет улучшить благосостояние общества в целом и благополучие граждан.

Таким образом, в условиях современной среды следование принципам позволяет добиться системного, соразмерного, риск-ориентированного дифференцированного банковского регулирования, нацеленного на реализацию основной миссии, которая связана с гармонизацией отношений субъектов банковской деятельности.

## Литература

1. Банковский надзор: европейский опыт и российская практика / Под ред. М. Олсена; Банк России; Европейский центральный банк и др. М., 2005. 372 с.
2. Годовой отчет Банка России за 2018 год / Банк России. М., 2019. 393 с.
3. Дубова С.Е., Кутузова А.С. Развитие рискориентированных подходов в банковском регулировании и надзоре: монография. М.: ФЛИНТА: Наука, 2012. 184 с.
4. Кондаков Н.И. Логический словарь-справочник. М.: Наука, 1976. 720 с.
5. Котляров М.А. Методологические принципы и приоритеты развития системы регулирования банковской деятельности: дис. ... канд. эконом. наук. М., 2008. 294 с.
6. Кошман С.Н. Эффективность работы коммерческого банка и ее оценка в современных условиях: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2002. 19 с.
7. Лаврушин О.И. Эволюция регулятивных инноваций деятельности денежно-кредитных институтов // Регулятивные инновации в банковском секторе и их развитие в интересах национальной экономики: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. Москва: КНОРУС, 2019. С. 10 – 16.
8. Лаврушин О.И. Эволюция, тенденции и значение нормативного регулирования деятельности кредитных организаций в Российской Федерации // О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. М.: КНОРУС, 2018. С. 10-24.
9. Морозова Т.Ю., Тарада А.С. Совершенствование системы управления в банках: регулирование и саморегулирование // Управление в кредитной организации. 2011. №1. Режим доступа: [http://www.reglament.net/bank/mng/2011\\_1/get\\_article.htm?id=1116](http://www.reglament.net/bank/mng/2011_1/get_article.htm?id=1116) (дата обращения: 21.09.2019)
10. Носова И.В. Регулирование и надзор Банка России как фактор упорядоченной консолидации банковского сектора: дис... канд. экон. наук. М, 2016. 195 с.
11. Проект положения «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», 2018. Режим доступа: [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/41186/180918-41\\_1.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/41186/180918-41_1.pdf) (дата обращения: 21.09.2019).
12. Симановский А.Ю. Банковское регулирование: революция (часть II) // Деньги и кредит. 2014. №9. С. 3 – 14.
13. Цифровой след: как банки анализируют соцсети клиентов при выдаче кредита. 11 октября 2017 г. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/money/11/10/2017/59db5ec89a7947730019424d> (дата обращения: 20.09.2019)
14. Singh D. Banking regulation of UK and US financial markets. Ashgate: Ashgate Publishing Company, 2016. 225 p.
15. Туркина Д.Е. Три ключевые проблемы внедрения искусственного интеллекта в российских банках на современном этапе развития экономики // Инновации и инвестиции. 2018. № 12. С. 335 – 336.
16. Туркина Д.Е. Основные преимущества банковских учетных систем ЦФТ и диасофт // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2018. № 12. С. 273 – 276.
17. Туркина Д.Е. Ключевые проблемы учета и формирования отчетности в российских кредитных организациях // Инновации и инвестиции. 2019. № 1. С. 129 – 131.

## References

1. Bankovskij nadzor: evropejskij opyt i rossijskaya praktika / Pod red. M. Olsena; Bank Rossii; Evropejskij central'nyj bank i dr. M., 2005. 372 s.
2. Godovoj otchet Banka Rossii za 2018 god / Bank Rossii. M., 2019. 393 s.
3. Dubova S.E., Kutuzova A.S. Razvitie riskorientirovannykh podhodov v bankovskom regulirovanii i nadzore: monografiya. M.: FLINTA: Nauka, 2012. 184 s.
4. Kondakov N.I. Logicheskij slovar'-spravochnik. M.: Nauka, 1976. 720 s.
5. Kotlyarov M.A. Metodologicheskie principy i priority razvitiya sistemy regulirovaniya bankovskoj deyatelnosti: dis. ... kand. ekonom. nauk. M., 2008. 294 s.
6. Koshman S.N. Effektivnost' raboty kommercheskogo banka i ee ocenka v sovremennykh usloviyah: avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk. M., 2002. 19 s.
7. Lavrushin O.I. Evolyuciya regulyativnykh innovacij deyatelnosti denezhno-kreditnykh institutov // Regulyativnye innovacii v bankovskom sektore i ih razvitie v interesah nacional'noj ekonomiki: monografiya / kolektiv avtorov; pod red. O.I. Lavrushina. Moskva: KNORUS, 2019. S. 10 – 16.

8. Lavrushin O.I. *Evolyuciya, tendencii i znachenie normativnogo regulirovaniya deyatel'nosti kreditnyh organizacij v Rossijskoj Federacii // O privedenii bankovskogo regulirovaniya v sootvetstvie so standartami bazel'skogo komiteta po bankovskomu nadzoru (bazel' III) v usloviyah nestabil'noj ekonomicheskoy situacii: monografiya / kollektiv avtorov; pod red. I.V. Larionovoj. M.: KNORUS, 2018. C. 10-24.*

9. Morozova T.YU., Tarada A.S. *Sovershenstvovanie sistemy upravleniya v bankah: regulirovanie i samoregulirovanie // Upravlenie v kreditnoj organizacii. 2011. №1. Rezhim dostupa: [http://www.reglament.net/bank/mng/2011\\_1/get\\_article.htm?id=1116](http://www.reglament.net/bank/mng/2011_1/get_article.htm?id=1116) (data obrashcheniya: 21.09.2019)*

10. Nosova I.V. *Regulirovanie i nadzor Banka Rossii kak faktor uporyadochennoj konsolidacii bankovskogo sektora: dis... kand. ekon. nauk. M, 2016. 195 s.*

11. *Proekt polozheniya «O trebovaniyah k sisteme upravleniya operacionnym riskom v kreditnoj organizacii i bankovskoj grupe», 2018. Rezhim dostupa: [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/41186/180918-41\\_1.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/41186/180918-41_1.pdf) (data obrashcheniya: 21.09.2019).*

12. Simanovskij A.YU. *Bankovskoe regulirovanie: reevolyuciya (chast' II) // Den'gi i kredit. 2014. №9. S. 3 – 14.*

13. *Cifrovoy sled: kak banki analiziruyut socseti klientov pri vydache kredita. 11 oktyabrya 2017 g. Rezhim dostupa: <https://www.rbc.ru/money/11/10/2017/59db5ec89a7947730019424d> (data obrashcheniya: 20.09.2019)*

14. Singh D. *Banking regulation of UK and US financial markets. Ashgate: Ashgate Publishing Company, 2016. 225 p.*

15. Turkina D.E. *Tri klyuchevye problemy vnedreniya iskusstvennogo intellekta v rossijskih bankah na sovremennom etape razvitiya ekonomiki // Innovacii i investicii. 2018. № 12. S. 335 – 336.*

16. Turkina D.E. *Osnovnye preimushchestva bankovskih uchetyh sistem CFT i diasoft // Gumanitarnye, social'no-ekonomicheskie i obshchestvennye nauki. 2018. № 12. S. 273 – 276.*

17. Turkina D.E. *Klyuchevye problemy ucheta i formirovaniya otchetnosti v rossijskih kreditnyh organizacijah // Innovacii i investicii. 2019. № 1. S. 129 – 131.*

---

## PRINCIPLES OF BANK ACTIVITIES REGULATION

*Bespalova D.V., Postgraduate,  
Financial University under the Government of Russian Federation*

**Absrtact:** the article describes the grounding – basic – principles, which define the qualitative level of all processes of bank activities regulation. In the context of risk-oriented differentiated regulation the author suggests the complex of basic principles: systemic principle, the principle of self-organization, principle of risk-orientation, regulation differentiation principle, responsibility principle, principle of trust, efficiency principle. The specific features of principle realization in the activity of Bank of Russia, banks and bank clients are also justified and revealed.

**Ключевые слова:** basic principles of bank regulation, risk-oriented differentiated regulation, Bank of Russia, bank system, bank clients