

*Авторы:  
Белозерова Юлия Викторовна  
студентка пятого курса специальности  
«Финансы и кредит» Владивостокского  
университета экономики и сервиса;  
Научный руководитель:  
Кривошапова Светлана Валерьевна  
к.э.н., доцент кафедры «Финансы и налоги»  
Владивостокского университета  
экономики и сервиса.*

## **ПРИНЦИПЫ СОДЕРЖАТЕЛЬНОГО БАНКОВСКОГО НАДЗОРА**

Банковский надзор в России находится в состоянии постоянного реформирования. Необходимость этого процесса очевидна в силу постоянного поиска механизма, отвечающего потребностям результативного надзора за рисками в банковском секторе. В настоящее время надзорному органу не удастся своевременно выявлять финансовые проблемы банков, проводить профилактическую работу по упрочению их финансового состояния, оперативно выявлять слабые банки, которые выступают слабыми звеньями в банковской системе.

На наш взгляд, степень эффективности надзора, его способность правильно оценивать складывающуюся в кредитных организациях ситуацию, возможность оперативного принятия необходимых мер в большей степени зависят от полноты и достоверности информации о банках, которой располагают надзорные органы. Источники ее могут быть самыми разными. Центральным звеном в системе надзора за деятельностью кредитных организаций является пруденциальный надзор за банками. Его задача заключается в том, чтобы посредством постоянного контроля иметь возможность выявления на ранней стадии проблем в конкретном банке, что позволит снизить вероятность системного риска.

В период с 2002 по 2012 года Банк России активно проводил комплекс мероприятий в целях поддержания стабильности банковского сектора Российской Федерации, защиты законных интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, а также принятия адекватных решений в сфере банковского надзора.

Действия Банка России в области надзора были направлены в первую очередь на оценку характера и уровня, принимаемых банками рисков, оценку их финансовой устойчивости, оптимизацию надзорного режима. Адекватное надзорное реагирование обеспечивалось взвешенным анализом скидывающихся ситуации с учетом наиболее вероятных перспектив их развития и оптимальной реализацией надзорным органом возможностей и полномочий, предоставленных действующим законодательством. [1,С 197]

Переход к содержательному надзору, с которым связывают надежды более качественной деятельности органов регулирования и который достаточно эффективно проявил себя в практике международного банковского дела, в российских условиях начиная с посткризисного периода (2002 г. и по настоящее время), по существу носит адаптивный характер. Новая идеология содержательного надзора утвердилась в основном в акциях по противодействию с сомнительными операциями, по другим направлениям и предметам, которые необходимо включить в процедуры содержательного надзора пока осуществляется нормативно-организационная подготовка и частичная организация надзорной деятельности.

При этом идеологической платформой для улучшения качества работы надзорного органа, на наш взгляд, должны выступать принципы содержательного надзора и их законодательное закрепление. Принципы содержательного банковского надзора – это главные, руководящие исходные положения, устанавливающие его наиболее существенные

качества, черты и ключевые предъявляемые к нему требования, к ним относятся:

- принцип законности;
- принцип соблюдения жизненно важных интересов личности, общества и государства по обеспечению устойчивости банковской системы;
- принцип ответственности;
- принцип соответствия лучшей международной практике;
- принцип независимости;
- принцип прозрачности;
- принцип технологичности;
- принцип профессионализма;
- принцип доверия;
- принцип партнерства.

*Принцип законности.* Его соблюдение позволит выстроить систему регулирования и надзора, при которой банковское сообщество будет иметь фундамент, четко регламентирующий все аспекты деятельности кредитных организаций.

*Принцип соблюдения жизненно важных интересов личности, общества и государства по обеспечению устойчивости банковской системы.* Это важное требование, гарантирующее не только обеспечение интересов государства, но и соблюдение государством законных интересов банковского сообщества. Последнее предопределяет разумные границы свобод предпринимательства в банковской сфере.

*Принцип ответственности.* Накладывает определенные обязательства на банки по устойчивому их функционированию в интересах государства и общества. Этот принцип должен стать значимым для населения, которое доверяет банкам свои сбережения.

*Принцип соответствия лучшей международной практике.* Он

вытекает из необходимости банковских институтов взаимодействовать на глобальном финансовом рынке по правилам и стандартам, принятым банковским сообществом.

*Принцип независимости.* Это правило должно проявляться при принятии управленческих решений, которые затрагивают как сугубо внутренние проблемы, так и имеющие общественный резонанс, такие как запуск процедуры банкротства без решения суда или до решения суда или использование мотивированного суждения в обоснованиях рисков, выявленных в деятельности поднадзорных организаций.

*Принцип прозрачности.* Высокая степень независимости надзорных органов должна сбалансироваться прозрачностью его деятельности. Общественности должны быть понятны действия надзорных органов, направленные на защиту ее интересов. Здесь целесообразно раскрывать надзорным органом информацию, не только связанную с нормативным регулированием, но и с деятельностью отдельных финансовых институтов.

*Принцип технологичности.* Технологии надзора должны быть глубоко проработаны и документально описаны. Для исключения механического подхода к надзору последний должен сочетать в себе элементы мотивированного суждения. При этом любая информация, на основе которой подобное суждение высказывается, должна быть формализована. Это, с одной стороны, обеспечивает определенную защищенность самих органов надзора, с другой – институционализирует надзорную память, обеспечивая минимизацию надзорных ошибок и упущений. Основные методики (регламенты) проведения надзорных мероприятий должны быть доступны поднадзорным организациям и понятны с точки зрения, как проводимых действий, так и логики надзорных органов. Подобная практика формирует взаимное доверие и делает процесс надзора более конструктивным и полезным для поднадзорных организаций.

*Принцип профессионализма.* Сотрудники банковского надзора должны отвечать самым высоким требованиям и стандартам, как в области профессиональной деятельности, так и в вопросах профессиональной этики.

*Принцип доверия.* Критерием доверительности в надзоре выступают видимые результаты банковской деятельности, обеспечивающие надежность и устойчивость банковской системы.

*Принцип партнерства.* Надзор обладает обратной связью с объектом управления, и взаимоотношения строятся на доверии поднадзорных (кредитных организаций) и регулятора.

Следует отметить, что для освоения принципов содержательного надзора потребуется качественно новый уровень общественного доверия к органу банковского надзора. Иными словами, механически и административно этот процесс невозможно ускорить, тем более что в российской банковской системе этот важный аспект управления остаётся достаточно болезненным. В последние годы Банк России предпринял ряд мер, направленных на устранение некоторых недостатков в системе регулирования банковской деятельности. Этому во многом способствовали созданная система страхования вкладов (увеличение страхового покрытия до 700 тыс. руб.), а также продолжается совершенствование банковского законодательства. Эта работа носит систематический характер и дает нам основание утверждать, что принципы содержательного надзора найдут свое место в системе банковского контроля.

Список источников:

1.Кривошапова С.В. Новые подходы в реализации механизма надзора за кредитными организациями // Европейский межрегиональный научно- аналитический журнал Проблемы современной экономики. Санкт – Петербург:2009.№ 2 С 197.