

ЭТАПЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРАВОВЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «СНГБ»)

© Воронова Ю.А.*

Сургутский государственный университет, г. Сургут

В статье рассматриваются этапы и методы управления правовыми рисками в коммерческом банке (на примере ЗАО «СНГБ»).

Ключевые слова: правовые риски, этапы управления, методы управления, мониторинг, стресс-тестирование.

Правовой риск, как составная часть системы банковских рисков, имеет особенности в этапах управления и специфические методы управления, которые и будут предметом рассмотрения настоящей статьи.

В соответствии с письмом ЦБ РФ от 30 июня 2005 г. N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» [1], в «Положении по управлению правовым риском в Закрытом акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк»», закреплены следующие этапы управления правовым риском:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и / или минимизация правового риска.

1. Выявление и оценка правового риска

Для целей **выявления и оценки** признаков возникновения правового риска в ЗАО «СНГБ» (далее – Банк) введен набор параметров, а именно:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

* Магистрант по направлению подготовки 080300 «Финансы и кредит» (магистерская программа: «Финансы и кредит») Сургутского государственного университета, заместитель начальника отдела Правового обеспечения кредитных операций и операций на межбанковском рынке ЗАО «Сургутнефтегазбанк».

Изменение состояния и размера перечисленных выше параметров означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

При этом, основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается приемлемый уровень правового риска), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (приемлемый уровень правового риска) определяется на основе накопленной статистической базы случаев реализации правового риска.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком приемлемого уровня правового риска.

В случае превышения приемлемого уровня правового риска, риск-менеджеры совместно с работниками юридической службы прорабатывают возможные варианты приведения показателей правового риска к приемлемому уровню. Дополнительно риск-менеджеры проводят оценку экономической целесообразности проведения мероприятий по снижению уровня правового риска, результаты которой выносятся на рассмотрение уполномоченного органа Банка. Оценка производится посредством сопоставления величины потенциальных потерь Банка от реализации риска и величины затрат на снижение риска.

2. Мониторинг правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления;
- информационная система, основными задачами которой являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности;
- система пограничных значений (лимитов);
- принцип «Знай своего клиента». Реализация принципа «Знай своего клиента» в Банке (в том числе в целях минимизации банковских рис-

ков, в первую очередь правового риска и риска потери деловой репутации) предусматривает: анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчетности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов. При этом целесообразно уделять повышенное внимание программам идентификации клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание, в том числе интернет-банкинг. Банк обращает особое внимание на идентификацию клиента при установлении отношений с нерезидентами. При установлении отношений с юридическими лицами Банк предпринимает обоснованные и доступные меры по установлению и идентификации лиц, имеющих возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка;

- система мониторинга законодательства. Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми работниками Банка. Мониторинг законодательства осуществляет правовая служба на постоянной основе. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы «КонсультантПлюс». Правовая служба еженедельно подготавливает информационные обзоры, содержащие сведения об изменениях, произошедших в законодательстве, и касающихся деятельности Банка за исследуемый период. Информационные обзоры для ознакомления и руководства в работе еженедельно рассылаются заинтересованным лицам и руководителям подразделений Банка.

3. Контроль и / или минимизация правового риска.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления правовыми рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех структурных подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и сделок на основании разработанных и утвержденных в Банке положений, правил, инструкций,

- стандартов и т.п., регулирующих и регламентирующих порядок и технологии осуществления операций и сделок, порядок и сроки заключения договоров, порядок документооборота;
- осуществление Банком банковских операций и сделок на основании утвержденных типовых форм договоров и соглашений;
 - установление в локальных нормативных актах Банка порядка согласования условий договоров до их заключения, порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и соглашений, в том числе и с правовой службой, порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, отличных от стандартизованных;
 - анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
 - осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Об изменении законодательства РФ и нормативных актов Банка России правовая служба информирует работников Банка путем рассылки заинтересованным лицам и руководителям подразделений Банка соответствующих служебных записок с обзором законодательства;
 - обеспечение доступа к актуальной информации по законодательству и судебной практике тем работникам Банка, которым для выполнения должностных обязанностей необходимо использование указанной информации;
 - накопление статистической информации об убытках Банка, причинах их возникновения, связанных с правовым риском;
 - согласование правил размещения на web-сайте Банка информации о Банке, банковских операциях и банковских продуктах с правовой службой;
 - согласование подготовленных приказов Банка с начальником правовой службы;
 - систематизация всех локальных нормативных актов Банка и их своевременное размещение в электронной базе данных Банка.

Как один из методов анализа правовых рисков в Банке используется стресс-тестирование. Стресс-тестирование – оценка потенциального негативного воздействия на финансовое состояние банка, которое может иметь место в предполагаемых неблагоприятных обстоятельствах, а именно при заданных изменениях факторов рисков, которые (изменения) будут соответствовать хотя и исключительным, но вероятным событиям [2]. В рамках стресс-тестирования предполагается учитывать ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в результате реализации правового риска, либо предельно усложнить управление им.

Стресс-тестирование в Банке проводится в соответствии с Походом к организации стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики) [3] с помощью количественного и качественного анализа:

1. Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний размера потерь от реализации правового риска и оценку их влияния на финансовые результаты Банка.

Для количественной оценки стресс-теста применяется анализ чувствительности Банка к изменению факторов риска по историческому и / или гипотетическому сценарию.

- исторический сценарий подразумевает рассмотрение изменений факторов риска, которые уже происходили в прошлом. Оценка максимальных потерь в результате реализации правового риска проводится на основе данных зарегистрированных прямых потерь в годовом исчислении за весь период наблюдения.
- гипотетический сценарий используется, если исторический сценарий не учитывает какие-то факторы риска. Для сценарного анализа на основе гипотетических данных используется, имеющаяся в распоряжении Банка, информация о реализации правовых рисков, произошедших в иных кредитных организациях с учетом актуальности и возможности реализации подобного сценария в Банке и масштабирования события применительно к Банку. Проведение стресс-теста на основе гипотетического сценария возможно применительно к отдельным направлениям деятельности, операциям Банка.

2. Качественный анализ основывается на двух основных задачах стресс-тестирования:

1. оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
2. определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

По итогам стресс-теста выявляются слабые стороны Банка и приводят-ся варианты возможных корректирующих действий.

Система управления правовым риском в Банке соответствует актуальным положениям научной литературы и действующему законодательству Российской Федерации. Принятая в Банке система управления правовым риском позволяет адекватно реагировать на изменяющиеся рыночные условия.

Список литературы:

1. Письмо ЦБ РФ от 30 июня 2005 г. N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. – 06.07.2005. – N 34.

2. Тавасиев А.М. Специальные антикризисные меры в механизмах банковского управления // Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела. – 2009. – N 4.

3. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики) / Центральный банк Российской Федерации. – 2003.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПРОБЛЕМЫ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ОАО АКБ «ПРИМОРЬЕ» (Г. ВЛАДИВОСТОК)

© **Маковская Т.В.^{*}, Даниловских Т.Е.[♦]**

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса,
г. Владивосток

В данной статье рассматривается сущность и функции собственного капитала коммерческого банка, а также проведена оценка достаточности и эффективности его использования на примере ОАО АКБ Приморье, выявлены проблемы его формирования и предложены пути повышения эффективности его использования.

Ключевые слова: собственный капитал, коммерческий банк, достаточность собственного капитала банка, проблемы формирования.

Собственные средства (капитал) являются важнейшим регулятором деятельности коммерческого банка, а также обеспечивают ему экономическую самостоятельность. Они являются резервом ресурсов, который позволяет поддерживать платёжеспособность банка при утрате им части своих активов. Собственному капиталу банка отводится важное место из-за выполняемых им функций.

По мнению Л.П. Кроливецкой [1] функции собственного капитала можно охарактеризовать следующим образом:

Защитная функция проявляется в защите интересов кредиторов и вкладчиков. Во время текущей деятельности собственные средства служат буфером, поглощающим ущерб от текущих убытков. Банк может производить высокорисковые операции, а все убытки, возникающие вследствие этих операций, покрываются собственным капиталом, не затрагивая средств кредиторов и вкладчиков. В кризисной ситуации капитал кредитной организации является фондом, обеспечивающим выполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками и выплату им компенсации в случае ликвидации банка.

^{*} Студент кафедры Финансов и налогов.

[♦] Доцент кафедры Финансов и налогов.