

§5

АДМИНИСТРАТИВНОЕ И МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРАВО И ПРОБЛЕМЫ ИНФОРМАТИЗАЦИИ

Д.В. Сочнев

СОДЕРЖАНИЕ АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ И СРЕДСТВ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Проблемы совершенствования административно — правовой защиты банковской деятельности от кредитных рисков тесно связаны с надежной правовой защитой. Сегодня необходимы оригинальные решения и действия, так как постоянный творческий поиск, мобильность и готовность к внедрению всех возможных технических и технологических новшеств неизбежно связаны с риском¹.

Проблема административно — правовой защиты становится сегодня актуальной для всех рыночных субъектов. Банковские риски отличаются друг от друга местом и временем возникновения, совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, особенностями их административно — правовой характеристики. Кредитные операции — самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Без административно — правового регулирования невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Для осуществления кредитных операций с наибольшей эффективностью и меньшими убытками сегодня необходимо создание гибкой административно — правовой среды, которая бы предписывала объектам регулирования определенный порядок нахож-

дения в этой среде и возможности осуществления деятельности. При этом следует отметить, что административно — правовая среда формируется в результате воздействия всего комплекса регулирующих мер административно — правового характера: законодательно определенных статусов субъектов деятельности в данной административно — правовой среде, административно — правовых принципов деятельности, административного регулирования на законодательном и ведомственном уровне, принятия административно-правовых правоприменительных актов, преобладания стимулирующих или ограничивающих, запретительных методов регулирования, уровня административно-правового регулирования и состояния законности в данной сфере.

Правовая регламентация банковской деятельности, определяет пределы вмешательства государства, регулирующих органов в деятельность кредитных организаций, действующих в рамках установленного для них административно-правового режима. Процесс административно-правовой защиты и управления кредитным риском заслуживает особого внимания, потому что от его качества зависит успех работы банка. Сократить угрозу кредитного риска может позволить административно-правовая процедура проведения банковской операции: тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью погасить кредит.

Риском необходимо управлять с помощью административно-правовых мер, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к снижению степени риска.

¹ См.: Егоршин А.П. Основы менеджмента: учебник для вузов. — Н.Новгород: НИМБ, 2010. 2-е изд., доп., и перераб. — С. 267; Бернар И., Колли Ж. Толковый экономический и финансовый словарь. В 2-х тт. — М., 2000.

Кредитный риск зависит от внешних (связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факторов². Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными административно-правовыми мерами банк может смягчить их влияние и предотвратить крупные потери. Основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере административно-правового регулирования внутренней политики банка.

В процессе административно-правового регулирования кредитным риском коммерческого банка следует выделить несколько характерных этапов: разработка целей и задач кредитной политики банка; создание административной структуры управления кредитным риском и системы принятия административных решений; изучение финансового состояния заемщика; изучение кредитной истории заемщика и его деловых связей; разработка и подписание кредитного соглашения; анализ рисков невозврата кредитов; кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля кредита и мероприятия по возврату просроченных и сомнительных кредитов³.

Ответственность за повседневное отслеживание риска, оценка и определение уровня риска возлагаются на специальное административно-правовое подразделение банка. Юридическая служба должна обеспечивать такое положение, при котором структура контроля, адекватно охватывала бы все виды рисков, включая и те, которые сложно поддаются измерению, — риски, связанные с эксплуатацией фирмы или ее персоналом. Отделы обеспечения и контроля — внутренний аудит, юридический отдел и отдел информационных технологий должны войти составной частью в общую структуру управления рисками. Принципы управления персоналом должны быть основной, ведущей силой общей стратегии деятельности, их необходимо внедрять через административно-правовые процедуры и формы контроля⁴.

Исследование позволяет сделать следующие выводы

Стратегией банка должен быть способ использования административно-правовых инструментов и методов для реализации политики банка. Кредитная стратегия должна заключаться в проведении анализа по следующим основным направлениям: правовая оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля; учет степени риска; диверсификация операций банка по секторам экономики, видам операций и услуг с тем, чтобы снизить общий кредитный риск банка; создание резервов на покрытие потерь по кредитам; тщательный административно-правовой контроль и надзор за проблемными кредитами⁵.

Закон должен возлагать общую ответственность за кредитные операции на Совет директоров банка. Совет директоров должен делегировать функции по практическому предоставлению кредитов на более низкие уровни управления и формулировать административно-правовые принципы и ограничения кредитной политики. В крупных банках должен разрабатываться меморандум о кредитной политике, которым обязаны руководствоваться все работники данного банка. Прежде всего, должна быть сформулирована общая цель политики, например, предоставление надежных и рентабельных кредитов. Степень риска должна соответствовать обычной норме доходности по кредитам с учетом стоимости кредитных ресурсов и административных издержек банка.

Кроме этого в меморандуме должна быть расшифровка о достижении банком заявленной цели. Для этого должны быть определены: приемлемые для банка виды кредитов; кредиты, от которых банк рекомендует воздерживаться; предпочтительный круг заемщиков; нежелательные для банка заемщики по различным категориям; география работы банка по кредитованию; политика в области выдачи кредитов работникам банка; ограничение размеров кредита по различным категориям заемщиков; политика банка в области управления кредитным риском, ревизий и контроля.

² См.: Лаврушин О.И. Банковское дело. — М.: Банки и биржи, 2002.

³ См.: Марьин С. Управление кредитными рисками- основа надежности банка // Экономика и жизнь. — 2002. — №21.

⁴ См.: Егоршин А.П. Управление персоналом: учебник для вузов. — 6-е изд., доп. и перераб. — Н.Новгород: НИМБ, 2007. — С. 375-377. Орлов М.Ю. Оценка рисков на межбанковском риске // Экономика и жизнь. — 2002. — №24.

⁵ См.: Сахаров В.В., Шалимов В.Е. Ресурсы коммерческого банка и их регулирование // Вестник МГУ. Сер. 6. Экономика. — 2000. — №2.

Библиографический список:

1. Егоршин А.П. Основы менеджмента: учебник для вузов. — Н.Новгород: НИМБ, 2010. 2-е изд., доп., и перераб. — С. 267.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело. — М.: «Банки и биржи», 2002.
3. Марьин С. Управление кредитными рисками — основа надежности банка // Экономика и жизнь. — 2002. — №21.
4. Егоршин А.П. Управление персоналом: учебник для вузов. — 6-е изд., доп. И перераб. — Н.Новгород. НИМБ, 2007. — С. 375-377.
5. Орлов М.Ю. Оценка рисков на межбанковском риске // Экономика и жизнь. — 2002. — №24.

References (transliteration):

1. Egorshin A.P. Osnovy menedzhmenta: uchebnik dlya vuzov. — N.Novgorod: NIMB, 2010. 2-e izd., dop., i pererab. — S. 267.
2. Lavrushin O.I. Bankovskoe delo. — M.: «Banki i birzhi», 2002 g.
3. Mar'in S. Upravlenie kreditnymi riskami — osnova nadezhnosti banka // Ekonomika i zhizn' 2002 g. №21.
4. Egorshin A.P. Upravlenie personalom: uchebnik dlya vuzov. — 6-e izd., dop. I pererab. — N.Novgorod. NIMB, 2007. S. 375-377.
5. Orlov M.Yu. Otsenka riskov na mezhbankovskom riske // Ekonomika i zhizn'. — 2002. — №24.