

**Problems in evaluation of financial risks of commercial banks.
Innovative proposals to address them
Arakelyan A.**

**Проблемы в области оценки финансовых рисков коммерческих банков.
Инновационные предложения к их решению
Аракелян А. А.**

*Аракелян Ашот Арменович / Arakelyan Ashot – магистр,
кафедра финансового менеджмента, факультет менеджмент,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: в статье приведен инновационный подход для улучшения деятельности коммерческих банков и иных финансовых институтов для оценки и управления финансовыми рисками. Разработан подход и даны рекомендации к улучшению методов оценки финансовых рисков.

Abstract: the article presents an innovative approach to improve the activities of commercial banks and other financial institutions to assess and manage financial risk. The developed approach and recommendations to improve methods of assessment of financial risks.

Ключевые слова: банки, финансовые риски, рекомендации, операционные риски, Базель 3, оценка финансовых рисков, управление финансовыми рисками.

Keywords: banks, financial risks, recommendations, operational risks, Basel 3, financial risk assessment, financial risk management.

В связи с текущей экономической ситуацией и внедрения Базель III российская банковская система ослабилась в результате как применения международных санкций со стороны множества государств, так и внедрения стандартов Базель III с условиями, которых не удалось справиться множеству банком, что и явилось причиной отзыва лицензий у множества российских банков со стороны ЦБ РФ в последнее время.

В связи с этим автором разработаны конкретные рекомендации по использованию методов оценки и управления финансовых рисков. Данные рекомендации носят больше практически характер и основаны на наблюдениях российской банковской системы в последнее время. Данные шаги наряду с уменьшением вероятности возникновения неблагоприятных ситуаций для банка, также несут за собой практическую ценность для использования и в других сферах банковской деятельности. Основа для разработки данных рекомендаций заключается в реализации принципов трансформационного банкинга для других участников финансового рынка.

Первой рекомендацией, разработанной автором является, сегментация банков по уровням принимаемых ими рисков на основе унифицированных подходов к участникам финансового рынка должна идти параллельно с унификацией, но общие принципы унифицированного регулирования должны быть дифференцированы для банков, занимающихся потребительским кредитованием населения, ипотекой, кредитованием торгового оборота, инвестиционных проектов, игрой на рынке ценных бумаг. Если участник работает в разных сегментах, то его совокупные риски оцениваются по максимальному уровню и соответствующие нормативы распространяются на всю его деятельность. После введения дифференцированных нормативов банки сами определяют максимальный размер принимаемых ими рисков, а регулятор, в случае выявления фактов превышения этих рисков, проводит переоценку всех регуляторных нормативов на новом уровне, в случае недостатка капитала принимает решение о выводе игрока с рынка [6, 59].

Следующая рекомендация состоит в том, что участники финансовых рынков обязаны публиковать не только финансовые отчеты, но и свои стратегические планы, прогнозы развития сегментов, на которых они работают, с указанием сильных, слабых сторон, возможностей и угроз. Система планирования должна включать плановые документы с разными плановыми горизонтами, в разрезе разных подразделений, сети и видов операций и продуктов. Трансформационный банкинг требует не просто разработки долгосрочных, а стратегических планов, когда и цели и ресурсные ограничения рассматриваются как переменные величины, с учетом экологических, социальных и правовых рисков. При этом проводится креативный анализ более широкого спектра альтернатив, рисков и вариантов ответов на вызовы. Должно процедурно обеспечиваться сочетание преемственности и непрерывности планирования, когда долгосрочный план включает в себя описание основных процессов после достижения стратегических целей, и текущие планы пересматриваются по мере реализации. Должны быть закреплены итеративные процедуры разработки плана по отдельным подразделениям, продуктам, операциям с участием не только высшего управленческого персонала, но и сотрудников каждого

подразделения. Конструктивная организация такого диалога позволяет выбрать более эффективные варианты продуктовой стратегии, получить дополнительный эффект за счет комплексного обслуживания, пакетирования продуктов и услуг, снижения издержек по согласованию процедур, повышению качества и гибкости предоставляемых услуг. Планы финансового института должны быть скоординированы с планами клиентов. Для этого предусматриваются информационные встречи, семинары с клиентами, бизнес-сообществом, местными политическими и общественными структурами. Такой информационный обмен несет не только дополнительные издержки, но и является хорошим маркетинговым каналом распространения информации о планах банка на конкретных сегментах рынка.

В системе учета и отчетности участников финансовых рынков должен вестись аналитический учет по привлеченным средствам в разрезе рисков. Система управления рисками станет неотъемлемой частью работы всех участников рынка. Процедуры управления рисками будут не просто демонстрировать возможности математической статистики и вычислительных систем, а дополняться конкретным содержательным анализом, объединяя по принципу «слоеного пирога» количественный и качественный анализ. Система управления рисками должна быть прозрачной и публичной.

Также, Участники финансового рынка обязаны иметь утвержденные в установленном порядке Правила корпоративного поведения, однозначно определяющие процедуры принятия решений, не урегулированные действующим законодательством в области защиты прав акционеров, сотрудников, клиентов. Несовершенство рыночных механизмов, государственных регуляторов, независимых оценок требует от участников финансового рынка открыто разъяснять смысл и содержание своей деятельности [2, 168]. «Джентльменский набор» добровольно принимаемых на себя участниками рынка обязательств по привлечению денежных средств, включает, наряду с четким разграничением денег по срокам, наличие независимых рейтингов и аудитов, наличие правил и процедур корпоративного поведения, управления рисками, планирования и внутреннего контроля, управления персоналом. Регулятор обязан требовать наличия соответствующих документов и их публичной открытости. Добровольное принятие на себя банками дополнительных обязательств на первый взгляд воспринимается как самоистязание, как дополнительные издержки. Трансформационный банкинг позволит получить в результате принятых обязательств не рекламные, а реальные конкурентные преимущества. Пересмотр существующих процедур позволяет сравнить разные альтернативы, выявить лучшую практику, снизить издержки взаимодействия, избавиться от неопределенности в принятии решений, стандартизировать эти решения, в конце концов, превратить новые бизнес-процессы в новую культуру ведения бизнеса. Постоянно возрастающее количество регулирующих, надзорных органов, независимых аудиторов и рейтинговых агентств делает транспарентность экономически более выгодной, чем ограничение информации. Даже риски недобросовестного использования информации снижаются, если банк твердо стоит на позициях информационной прозрачности. Участники финансового рынка должны принять, реализовывать и вести отчетность в области социальной и экологической политики. Такая отчетность должна быть интегрирована в банковскую отчетность и демонстрировать воздействие участника финансового рынка на процессы, происходящие в окружающем мире. Также, на регулярной основе информировать пользователей услуг и общество оценкой финансового состояния, сильных, слабых сторон возможностей и угроз компаний, в которые они привлекали финансовые средства и в какой мере они покрывают риски инвесторов собственным капиталом.

Важным фактором для более эффективной оценки финансовых рисков и дальнейшего риск-менеджмента, должно стать улучшение внутреннего контроля банка. Так управление персоналом должно опираться на правовую базу трудового законодательства, принципы международных соглашений и учитывать интересы каждого сотрудника при разработке внутренних регламентов и стратегических планов развития инвестиционных проектов и программ. Управление персоналом должно включать отбор специалистов на более ранних стадиях обучения, сочетание теоретических знаний с практической работой, изучение лучшей практики и опыта ее внедрения, передачи полученных знаний следующим поколениям. Для сотрудников-участников финансовых рынков вводится «запрет на профессию» при нарушении регуляторных требований и/или действующего законодательства в любой сфере. При реализации данных рекомендаций, внутренний контроль станет предметом деятельности не только соответствующих служб, но и принципом работы всех сотрудников банка. Любой сотрудник может потребовать объяснений непрозрачных действий, и обязан проинформировать об этих действиях своих коллег. Каждый менеджер обязан разъяснить любую транзакцию банка. В такой системе координат внутренний контроль сверяет каждую транзакцию не только с действующими инструкциями, но и с лучшей практикой других коллег и подразделений. Причем проверка будет сравнивать реальные действия и транзакции как с точки зрения соответствия действующему законодательству, так и лучшей банковской практике.

Развитие операций после отделения платежных систем от кредитования и инвестиций будет стимулировать постоянное внедрение новых информационных и телекоммуникационных технологий для повышения качества платежей и расчетов без наращивания рисков, провоцирующих разные схемы

использования краткосрочных ресурсов для финансирования долгосрочных проектов. В финансировании инвестиций возрастет число участников рынка, которые будут наперебой предлагать направить свободные средства на финансирование тех или иных проектов с различными сроками и рентабельностью. Кредитно-инвестиционная деятельность будет осуществляться исключительно на комиссионных условиях, участники рынка обязаны будут предупреждать клиентов об их ответственности и рисках по принимаемым инвестиционным решениям. В каждом договоре будет зафиксировано, что инвестор предупрежден о принимаемых им рисках и никаких гарантий со стороны государства или общества быть не может, за исключением стандартных действий защиты от мошенничества в рамках уголовного законодательства. Главным же стимулом развития операций в инвестиционной сфере становится профессионализм и репутация участника рынка. Государственные органы освобождаются от ненужного и неэффективного надзора и регулирования, а участники рынка становятся сами заинтересованными раскрывать детально любую информацию об инвестиционных проектах. Вместо демонстрации отчетности перед государственными органами, инвестиционные компании и банки будут добровольно, конкурируя друг с другом, включать в проспекты своих эмиссий сведения о принимаемой на себя экологической и социальной ответственности. Аналогичным образом, инвестиционные компании и банки будут более тщательно отбирать своих клиентов и партнеров, учитывать соблюдение ими принципов экологического и социального поведения. В результате рынок финансирования инвестиций восстановится на новой операционной базе, будет учитывать влияние финансируемых инвестиционных проектов и программ на комплексное, сбалансированное развитие территорий, экологической и социальной среды. Возрастет роль инвестиций в локальные частно-социальные партнёрства. В потребительском секторе на место грабительских схем экспресс-кредитования придут давно апробированные схемы кредитной кооперации. Каждый «молчаливый» вкладчик обязан будет дать однозначное определение о направлениях использования своих средств. В противном случае эти средства учитываются в балансах как «вклады до востребования» и никто не будет наделен правом, начислять какой-либо доход на остатки этих средств. Свободные остатки «молчунов» для инвестиций платежные системы будут обязаны размещать свободные средства только в депозитах центральных банков, а покрытие временных кассовых разрывов может покрываться банками за счет покупки краткосрочных средств на аукционах у центральных банков.

Также в глобальном смысле, автором предлагается создать систему международного антикризисного маркетинга, который должен пресекать попытки спрятаться от глобального финансового кризиса за национальными границами и, наоборот, использовать преимущества глобализации для выхода из кризиса. В большинстве развитых стран практически исчерпан потенциал спроса. В то же время, в использовании апробированных технологий в развивающихся странах существует не только потребность, но и спрос. Разрыв технологической эффективности в 3-5 раз позволяет возвращать инвестиционные затраты даже при минимальном уровне доходов населения. В результате рецессии в развитых странах высвобождаются мощности инженеров, проектировщиков, строителей, поставщиков оборудования. Перемещение этих свободных мощностей в другие регионы даст более весомый эффект, чем государственная поддержка внутреннего спроса. Кроме глобального разрыва в технологической эффективности, для национального и глобального экономического роста необходимо последовательно расчищать межстрановые барьеры: таможенные, пограничные, законодательные. Любая встреча политических лидеров должна включать в себя обязательные вопросы по упрощению таможенного и визового контроля, по расширению контрактов между малыми и средними предприятиями, закрепить право граждан на свободное перемещение для оживления мировой экономики. К национальной толерантности нужно созреть психологически, подготовить экономические условия, создать нормативно-правовую базу. Будущую глобальную экономику надо рассматривать в неразрывном единстве, без дополнительных национальных ограничений, чтобы использовать потенциал каждой страны наиболее рациональным образом. Чаще всего национальные ограничения вводятся не в интересах людей, проживающих в каждой стране, а в интересах правящей бюрократии. В интересах каждого — свободное перемещение ресурсов, товаров и услуг между странами и регионами. Сравнение уровня обеспеченности инфраструктурой, отдельных видов ресурсов и продукции позволяет выявить точки роста, как для инвестиций, так и для международной торговли, увидеть материальные потоки, которые требуют инвестиций и кредитования.

Для построения посткризисной экономики банки и финансовые институты должны выступать инициаторами международной торговли, предлагать финансовые схемы межстрановых транзакций.

Политические, правовые риски должны компенсироваться международными финансовыми институтами. Макроэкономические риски — международными соглашениями и государственными гарантиями. Национальные правительства должны принимать решения по устранению таможенных, налоговых и бюрократических барьеров на пути новых товарных потоков.

Данные рекомендации носят всеобщий характер, и предполагают более глобальные изменения в сфере оценки финансовых рисков не только кредитных организаций, но и участников других компаний

финансового рынка. Также, данные рекомендации не носят никаких территориальных ограничений и могут быть приняты во внимание не только российскими банками и регулятором, но и организациями из других стран.

Литература

1. *Балабанов И. Т.* Риск-менеджмент. – М: Финансы и Статистика, 1999.
2. *Банковские риски / Учебное пособие под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой - М.: КноРус, 2007.*
3. *Банковское дело. / Под ред. О. И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2008 – 768 с.*
4. *Банковское дело: Стратегическое руководство. / Под ред. В. Платонова, М. Хиггинса. - М.: АО «Консалтбанкир», 1998.*
5. *Бартон Т., Шенкир У., Уокер П.* Комплексный подход к риск-менеджменту: стоит ли этим заниматься. Практика ведущих компаний (Making Enterprise Risk Management Pay Off: How Leading Companies Implement Risk Management). М.: Вильямс, 2003.
6. *Безнощенко Д. В.* Международный и российский опыт финансового риск - менеджмента страховых компаний.- М.: ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», 2010.
7. *Большаков А. А., Каримов Р. Н.* Методы обработки многомерных данных и временных рядов – М.: Горячая линия–Телеком. 2007.
8. *Брейли Р., Майерс С.* Принципы корпоративных финансов. - М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2004.
9. *Буздалин А. В.* Надежность банков: от формализации к оценке. М.: Книжный дом «Либроком», 2012. - 192 с.
10. *Варакин С. М.* Управление финансовыми рисками в процессе достижения стратегических целей негосударственного пенсионного фонда. – М.: Государственный университет управления, 2010.