

Новые технологии в управлении банковскими рисками на современном этапе

Ковшова М.В., к.э.н., доцент Российского государственного социального университета

Масимов И.З., студент Российского государственного социального университета

Аннотация. Риск можно и необходимо управлять, то есть использовать определенные меры, позволяющие максимально прогнозировать наступление рискованного события и применять соответствующие меры к снижению степени риска. Основой эффективности риск-менеджмента и высокой риск-культуры в банках является рост числа программных средств, позволяющих автоматизировать процессы и процедуры риск-менеджмента и таким образом выстраивать систему по адекватному и эффективному реагированию на риски.

В статье проанализированы особенности риск-менеджмента в банковском секторе и рассмотрены предложения по совершенствованию качества системы управления риск-менеджмента в АО Альфа Банк.

Ключевые слова: риск-менеджмент, система управления, банковский сектор, финансовая устойчивость, риск-культура, ИТ-архитектура, ИТ-ландшафт, новые технологии в управлении рисками, SAS Risk Management (SAS), EGAR Focus (EGAR Technology), Kondor+ (Reuters), информационные технологии и информационные, информационная асимметрия.

New technology in banking risk management at the present stage

Kovshova M.V., Ph.D (Economics), Assistant professor, Faculty of Economics, Department of Finance and Credit, Russian State Social University

Masimov I.Z., Faculty of Economics, Department of Finance and Credit,

Annotation. Risk can and should be controlled, that is to use specific measures, which allow one to predict the occurrence of risk events and apply appropriate measures to reduce risk. The basis of the effectiveness of risk management and high risk culture in banks is the growing number of software tools that can automate the processes and procedures of risk management and thus to build a system for adequate and effective response to risks.

The article analyses the peculiarities of risk management in the banking sector and considers proposals for the improvement of the quality management system of risk management in JSC Alfa-Bank.

Key words: risk management, management system, banking sector, financial stability, risk culture, it architecture, it landscape, new technologies in risk management, SAS Risk Management (SAS), EGAR Focus (EGAR Technology), Kondor+ (Reuters), information technologies and information, information asymmetry.

Риски неизбежно будут сопровождать все области деятельности любой хозяйственной единицы, которая работает в условиях рынка, из-за этого, главным и неотъемлемым критерием ее приемлемого функционирования будет являться умение менеджеров, опираясь на четко научную основу прогнозировать, осуществлять профилактику, рационально контролировать и результативно управлять рисками. Риск-менеджмент взаимосвязан с процессом управления и напрямую будет зависеть от результативности, обоснованности и скорости принятия управленческих решений.

Всякая кредитная организация, в том числе и Альфа Банк, как особенный институт по организации бизнеса (денежного характера) подвергается системным рискам. Так как, в отличие от промышленной организации, данная компания изначально включена в сложную сеть межбанковских взаимодействий, результативность определенного кредитного учреждения не

станет гарантировать ему высокой устойчивости его операций и четкость позиций на рынке. Так, под влиянием «эффекта заражения» паника банков может охватывать и крайне благополучные банки. Кроме того, ставшие известными вопросы с одним банком могут послужить для клиентов, инвесторов и регулятора сигналом отрицательным во всей банковской сфере.

Анализ бизнес-моделей банков до, во время и после мирового финансового кризиса показало отчетливо выраженную смену приоритетов в банковской области. Если до кризиса банки предпочитали наиболее рискованные бизнес-модели, слишком сложные и запутанные операции и отталкивались от внешних гарантий стабильности, то во времена кризиса банки обратились к наименее рискованным действиям, и наиболее консервативным бизнес-моделям с опорой на внутренние источники устойчивости. Данная тенденция еще больше смогла усилиться после кризиса.

Анализы и банковская практика смогла показать, что, хотя дефолт одного из банков крайне стремительно распространяется по всей банковской системе, скорость, масштабы и механизмы данного распространения смогут быть довольно разными. В одних случаях банковский кризис носит локальный характер и почти не затрагивает других участников банковского рынка, в других – обретает системный аспект и будет являться истинной эпидемией. От чего это станет зависеть? Попытки компьютерного моделирования банковской паники могут показывать существенность таких параметров, как: средняя величина банка, уровень диверсификации банковского сектора, присутствие непроцентных активов и источников прибыли, инновационность кредитных учреждений. При этом для больших банков преобладают позитивные моменты сетевых взаимодействий, а также диверсификаций и инновационности, а для мелких – негативные.

Как же сделать так, чтобы банки смогли брать на себя меньшие риски, воздерживались от авантюрных операций и при этом стоимость регулирования стала бы разумной?

Вся трудность внутренней структуры нынешней кредитной организации будет увиливать информационную асимметрию. Установлено, что прозрачность банковских операций в роли стратегического выбора банка разрешает избежать лишней усложненности внутренних бизнес-процессов, это в итоге смягчает вопросы асимметричной информации. Так, к примеру, было определено, что АО Альфа Банк теперь проводит политику и улучшает систему банковских операций, таких, например, как кредитование, делает их наиболее прозрачными и управляемыми. Это, в собственную очередь, может привести к наиболее стабильной позиции данного банка на рынке. Так, большая прозрачность данных действий послужит хорошим сигналом для внешних заинтересованных лиц о благополучии данного банка, это же понижает трансакционные издержки финансирования банковских операций.

Не взирая на определенные успехи по конкретным направлениям банковского риск-менеджмента, глобальный финансовый кризис смог показать, что, в действительности риск-менеджмент стал менеджментом пустоты. Устаревшая модель риск-менеджмента не смогла выдержать проверки кризисом. Общепринятый механизм риск-менеджмента претерпел полный провал. Общие инструменты и процедуры не смогли удержать банки от взятия на себя больших рисков.

В послекризисное время можно было видеть поиски главными банками РФ, в том числе и АО Альфа Банк, новой модели риск-менеджмента. Какие тенденции мы определили?

Первое направление – исследование взаимодействия риск-менеджеров с иными работниками данного банка.

Детальное исследование банков, определило многие нюансы того процесса, который авторы будут называть «конкуренцией за внимание людей, которые принимают решение». Само по себе присутствие риск-менеджмента и риск-менеджеров в денежной организации совсем не будет означать, что банк намерен брать на себя меньше рисков либо наиболее точно считать принимаемые риски и их результаты. Хотя риск-менеджеры могут быть

профессионалами высокого класса, они представляют из себя работников, которые занимаются разработкой инструментов, tool-makers, а не decision-makers.

Исследование российских банков установило нужду в координации между риск-менеджментом и иными структурными отделами банка, в целом, комиссии по вознаграждениям. Вопрос управления кредитным учреждением на фоне асимметричных сведений заключен в том, что цель работы комиссии по вознаграждениям – это формирование такого контракта для менеджеров данного банка, который понижал бы их неприятие рисков, стимулируя работников брать на себя весь необходимый риск для увеличения прибыли собственников и инвесторов – то есть вступать в конфликты с задачей риск-менеджмента – сдерживать сотрудников от взятия на себя дополнительных рисков. Так, комиссия по вознаграждениям будет выступать за увеличение рискованных операций (она позволяют приобрести дополнительную прибыль), в то время как управление риск-менеджмента будет придерживаться правила снижения риска.

Разделение директоров банка по комитетам станет увеличивать асимметрию сведений и обострять конфликты интересов внутри кредитного учреждения. Также, как показала практика, директора могут входить одновременно и в состав комиссии по вознаграждениям, и в комитет риск-менеджмента, они могут видеть всю картину с риском и доходностью в целом, это же помогает одолеть разногласия, умерить информационные вопросы и принять оптимальный баланс между различными целями, определив результативный вариант риска.

Определено, что общая работы директоров способствует внутренней координации и выступает в роли положительного сигнала для рынка ценных бумаг. Еще лучше, если риск-менеджер напрямую входит в состав Совета директоров банка. На теперешний момент Альфа Банк на пути введения данной политики.

Так, в данное время в банках всего мира можно видеть тенденция к поиску новейшей модели риск-менеджмента. Главные компоненты этой модели можно определить так: риск-культура; прозрачность; информационные технологии.

Во времена информационных технологий формирование систем риск-менеджмента в денежных институтах неразрывно взаимосвязано с развертыванием и поддержанием на высоком уровне ИТ-инфраструктуры. Определителем результативности риск-менеджмента и большой риск-культуры в АО Альфа Банке будет являться рост количества программных средств, разрешающих автоматизировать процессы и процедуры риск-менеджмента и так создавать систему по адекватному и результативному реагированию на риски. ИТ-архитектура также разрешает оценивать риск-культуру и риск-менеджмент в нынешнем банковском бизнесе, в роли главного фактора конкурентоспособности денежной организации и вероятного важного показателя состояния дел в банке для регулирующих органов. Так, большинство коммерческих банков страны, в том числе и АО Альфа Банк расширяют область использования ИТ-инфраструктуры для оценивания рисков, и в будущем, также намеревается совершенствовать эту систему.

Необходимо отметить, что, не взирая на то, что управление рисками на уровне банка потребует колоссальных расходов – как человеческих, так и денежных, то формирование систем интегрированного управления рисками анализируется банками как высокое конкурентное преимущество в борьбе за лидерство в банковской области. Таким образом, от автоматизации, информатизации, скорости обработки и предоставления сведений, реальной аналитики зависит результативность процессов риск-менеджмента банка.

Какие же технологии обязан использовать банк для формирования результативной системы риск-менеджмента?

Для результативного управления рисками банкам, в том числе и АО Альфа Банку, необходимо проработать и использовать ИТ-ландшафт, он

будет разрешать автоматизировать главные функции риск-менеджмента и сквозные процессы, берущие в учет риски.

Главные элементы ИТ-ландшафта, употребляемого уже во многих мировых банках, являются таковыми:

1. Системы распространения данных.

Используются в роли источника и хранения сведений. К этому элементу ИТ-ландшафта могут быть отнесены системы аналитического хранения сведений, системы оперативного хранения сведений, системы класса Big Data, системы по хранению неструктурированного контента (например, документы, медиа и т. п.), системы класса MDM (они могут содержать сведения по товарам, клиентам), также – системы нормативно-справочной информации. Вышеперечисленные системы обязаны будут обогащаться сведениями из разных источников, в том числе: каналами обслуживания клиентов, социальными сетями. Это системы также обязаны быть интегрированы между собой.

2. Поддерживающий инструментарий.

Для работы элемента распространения сведений и результативного применения в ИТ-ландшафте обязаны быть предусмотрены системы, которые позволяют управлять качеством сведений и формировать адекватную бизнес-модель данных.

3. Системы Мидл-офиса.

К этому элементу можно причислить системы класса CRM (то есть Customer Relationship Management), системы создания предложений в режиме настоящего времени.

4. Аналитические приложения.

Этот элемент предназначается для исследования и сегментации клиентского портфеля, к нему можно отнести системы формирования отчетности, а также системы детальной аналитики.

5. Системы количественной оценки рисков, а также их проверки.

Системы, разрешающие формировать, отлаживать, применять модели, которые могут оценивать идентифицированные в банке формы рисков. Функцию проверки обязаны реализовывать системы (либо факторы систем), разрешающие проводить разные виды тестирования, в том числе – стресс-тестирование.

6. Транзакционные системы.

Внешние системы – это источник информации для создания моделей и будущей калибровки. Хорошей практикой будет являться введение в данные системы модулей, разрешающих осуществлять оценку риска (например, кредитного) на основе различных методик.

Все перечисленные выше элементы ИТ-ландшафта в совокупности разрешают предоставлять информационную базу для стратегического планирования на уровне банков, управления результативностью их работы с учетом риска (RAPM), управления финансами банков (RAROC), установления аппетита к риску и формирования системы лимитов, также обеспечивать своевременное создание приемлемой управленческой и регуляторной отчетности.

Среди специальных инструментов по управлению денежными рисками для АО Альфа Банк были определены 3 основных продукта: SAS Risk Management (SAS), EGAR Focus (EGAR Technology), Kondor+ (Reuters). Именно они стали более используемыми программными решениями на мировом и российском рынках.

SAS Risk Management (SAS) - это широко признанное в мире решение в области управления рисками на уровне всего банка. SAS Risk Management обладает гибкой, открытой и расширяемой средой управления рисками. Система разрешает рассчитывать текущую и потенциальную подверженность кредитному риску, агрегировать взвешенные показатели по конкретным пользователям уровням агрегации, к примеру, по контрагентам, рейтингам и т.п. Для оценки подобных показателей, как Credit VaR, как и в случае управления рыночными рисками, можно применять возможности

моделирования методикой Монте-Карло. Это предоставляет шанс осуществлять интегрированную оценку рыночного и кредитного риска, при этом берется во внимание связь всех вовлеченных в исследование аспектов риска, что делает оценку риска наиболее объективной.

EGAR Focus (EGAR Technology) – это комплексное решение для банков и инвестиционных фирм, оно позволяет реализовывать мониторинг позиций, управление рисками, оценку цены производных денежных инструментов, реализовывать расчет прибыли и расходов в режиме настоящего времени. Egar Focus представляет из себя общую банковскую и брокерскую систему, она же имеет широкую сферу применения и может применяться во фронт-, мидл- и бэк-офисных отделах банков, инвестиционных организаций и иных денежных организациях для мониторинга и управления рисками. При помощи модульной архитектуры можно создавать приемлемый функциональный пакет для разрешения определенных задач банка.

Kondor+ (Reuters) – наиболее полно охватывает функциональную сферу дилинговых управлений инвестиционных банков, помимо этого, применяется для оценки и контроля риска ликвидности и процентного риска. Kondor+ представляет из себя систему реализации позиций в режиме настоящего времени, с большим спектром интеллектуальных и гибких средств по управлению сделками и обширным списком финансовых инструментов. Система разрешает исследовать прибыли и убытки, а также рассчитывать уровень риска по каждому срезу торговой структуры банка и всякой комбинации денежных инструментов в режиме онлайн.

На данный момент, в АО Альфа Банк имеется собственное подразделение по управлению розничными рисками. Помимо этого, как решения о предоставлении розничных кредитов зачастую основываются на установленной во всем мире скоринговой модели (то есть scoring model). Но этот банк хочет развиваться в будущем и применять все новые технологии в управлении рисками.

Так, можно сказать о том, что риск-культура важна в целом в экономике, а тем более немаловажна в банковском бизнесе. Правильная ИТ-архитектура может оптимизировать риски всякого банка и банковского бизнеса, обеспечивая приемлемую прозрачность деловым операциям, это в итоге служит хорошим индикатором верности поведения кредитной компании и оптимального ведения дел для всех заинтересованных сторон: инвесторов, работников данного банка, клиентов данного банка, собственников и менеджмента, регулятора.

Формирование же результативной системы риск-менеджмента не представляется вероятным без введения в банке риск-культуры, организации соответственных централизованных отделов, а также автоматизации соответственных процессов и процедур на основании ИТ-архитектуры.

Библиографический список

1. Абасова, Х.А. Теоретические аспекты управления финансовыми рисками на предприятии / Х.А., Абасова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. – №28 (166).
2. Благова Ю.Е, Соболева И.С. СПб.: Авторская творческая мастерская (АТМ Книга), 2015.
3. Водяненко О.И. Специфика управления рисками // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2012. - №3 (42)
4. Доклад о методах управления рисками в банковском секторе – 2016: к созданию ценности для бизнеса и общества / Ю.Е. Благова (и др.); под общ. ред. Ю.Е. Благова, И.С. Соболева. СПб.: Авторская творческая мастерская (АТМ Книга), 2016.
5. Ковшова М.В., Иванова О.А и др. Методы оценки кредитоспособности заемщика и их применение в кредитных организациях – Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики: научно-теоретический журнал, №5, 2014, с.73-80

6. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. – М., 2013.
7. Мамаева, Л. Н. Управление рисками [Текст]: учеб. пособие / Л.Н. Мамаева – М.: Дашков и К, 2013.
8. Петелин К.С. Традиционный подход к управлению неопределенностью и рисками // Современные информационные технологии. 2012. №15.
9. Подкопаев, О.А. Теоретические и практические аспекты исследования систем управления финансовыми рисками [Текст] / О.А. Подкопаев // Вестник СамГУПС. – 2014. – №1.
10. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками: Учебное пособие / 2-е изд. – М.: Форум, 2014.
11. Савицкая, Г.Д. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности / Г.Д. Савицкая// Методологические аспекты. – М.: Инфра-М., 2015.
12. Официальный веб-сайт ОА «Альба Банк» www.alfabank.ru