

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИТ-РЕШЕНИЙ В ОБЛАСТИ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

В настоящее время начинает складываться ситуация, когда внимание коммерческих банков переходит от задач выживания на рынке к задачам развития бизнеса, инфраструктуры, создания новых продуктов, формирования системы управления, позволяющей не допустить повторения кризисных явлений в кредитных организациях и отвечающей современным реалиям.

В связи с этим актуальность приобретает совершенствование системы методов и механизмов принятия решений, позволяющих в полном объеме оценить, какие риски и в каком объеме могут влиять на деятельность кредитной организации, а также поддерживать соотношение риска и доходности в интервале от допустимого до оптимального уровня. Совершенствование таких инструментов позволит своевременно выявлять, измерять и контролировать риск, а также сводить к минимуму вероятность и возможные последствия наступления неблагоприятных событий. В настоящее время в условиях конкуренции риск-менеджмент не может ограничиваться лишь формальными вопросами соблюдения нормативов ЦБ РФ. Всё большее внимание уделяется вопросам, связанным с риском репутации, конкуренции, потери квалифицированных кадров. С одной стороны, они не могут быть напрямую отражены на счетах коммерческого банка, с другой стороны – являются не менее важными для развития банка.

Современные системы корпоративного управления характеризуются появлением эффективных методов оценки рисков, инструментов их измерения и моделирования. Новые риски и источники рисков требуют нового подхода к управлению ими. Глубина проникновения автоматизированных средств управления рисками в коммерческих банках России отражена на рисунке 1.

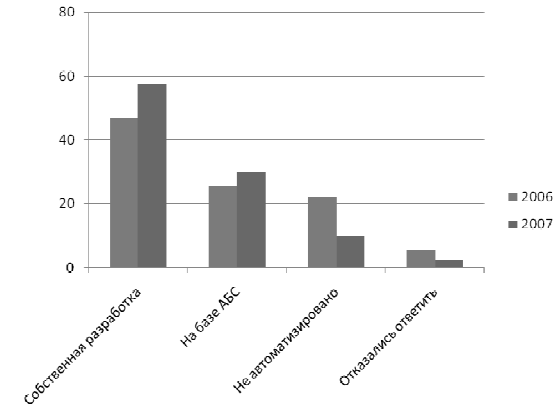


Рис. 1. Автоматизация задач риск-менеджмента в российских коммерческих банках

Авторитетная аналитическая компания Gartner предложила следующее определение для систем автоматизации анализа рисков: «Приложение для управления рисками в соответствии с требованиями Basel II, – это платформа интегрированного управления рисками (integrated risk management platform), которая обеспечивает сбор и подготовку данных, вычисление и формирование отчетов о рисках, возникающих в банках при выполнении текущих и предполагаемых операций»⁶². Сейчас на рынке представлены разнообразные по архитектуре и составу продукты, но они не обеспечивают достаточного уровня комплексной автоматизации процессов управления рисками. Это характерно как для России, так и для экономик США, Европы, Азии. Существуют программные продукты, ориентированные в первую очередь на оценку риска. Именно они чаще всего ассоциируются банкирами с понятием «система управления риском». Но эти системы, в силу своей специфики, не могут охватывать все задачи методологии риск-менеджмента.

Таким образом, приоритетной задачей кредитной организации в области управления риском может выступать создание информационной системы управления рисками, которая, с одной стороны, соответствовала бы общим принципам управления рисками в коммерческих банках (включала бы некоторые базовые, стандартные общепанковские подходы), а с другой стороны – позволяла бы учитывать индивидуальные особенности кредитной организации, реализовать некоторый внутренний контроль.

⁶² О Новом соглашении по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору: Пресс-релиз Банка России от 08.06.2004 г. // Вестник Банка России.– 2004.– 8 июня.

Внедрение подобной системы как на концептуальном, так и уже на технологическом уровне является сугубо индивидуальным. В связи с «нестандартностью» подобного решения требуется некоторый переходный период, который неизбежно повлечет за собой ряд преобразований. Для успешной реализации проекта потребуются не только повышение квалификации персонала, но и перестройка всей структуры банка в целом, в которой должно быть заинтересовано как руководство, так и рядовые сотрудники.

Как уже было отмечено, система автоматизации должна учитывать такие индивидуальные характеристики банка, как размер, текущий уровень технологий управления рисками, состав существующих информационных систем. Такой учет позволит оптимально распределить часть функций риск-менеджмента между существующими программными модулями, а следовательно, учесть существующее в кредитной организации ПО и сэкономить денежные средства.

Важным моментом также является определение состава и объема входной информации для эффективного управления рисками. Ее недостаток ведет к неточности работы системы, а избыток – к дополнительным ненужным расходам. Количественная информация в системе может использоваться практически без изменений, так как она не требует приведения к числовой форме. Степень ее влияния может быть учтена через весовой коэффициент, оценивающий вероятность ее реализации. При этом требуется включить в систему возможные колебания ряда показателей по различным причинам, чтобы корректно использовать информацию. Эти колебания могут быть отслежены на основании длительных наблюдений.

При использовании необходимой и достаточной информации важна ее интерпретация, поэтому можно использовать ранжирование информации, балльную оценку. Сложности могут возникать в том числе и при количественном присвоении баллов. Необходимо также корректно определять, какому риску (рискам) будет соответствовать конкретная информация.

Важной задачей является и обеспечение достаточности периода наблюдений, регистрации событий и результатов в целостной базе данных банка, чтобы иметь возможность принимать решения на основании проверенных на стабильность прецедентов.

В целом автоматизированная система риск-менеджмента должна удовлетворять следующим требованиям:

- реализовывать системный подход к оценке и управлению рисками;
- иметь единый центр, в котором производится сбор информации по рискам, поступающей из различных подразделений;
- поддерживать оптимальное сочетание рисков и потенциальных возможностей;

- повышать возможность управления рисками через создание оптимальной системы контроля;
- своевременно и в полном объеме предоставлять актуальную информацию лицам, принимающим решения;
- иметь возможность включения новых рисков в случае их возникновения с соблюдением целостности системы;
- предоставлять возможность хранения практик решения вопросов, с которыми банк уже сталкивался в прошлом;
- обеспечивать использование единого формата представления информации, позволяющего проводить её анализ.

В результате система объединит стратегию коммерческого банка, его процессы, персонал, опыт, технологии. В то же время она должна быть развернута не в рамках одного подразделения, а должна быть интегрирована во все процессы организации.

Создание эффективного программного решения невозможно без налаженной системы консолидации всех данных кредитной организации, что предполагает формирование Хранилища данных (данное требование содержится в том числе и в соглашении Basel II).

Производители программного обеспечения, осваивающие сегмент рынка по управлению рисками для коммерческих банков, могут быть разделены на две крупные категории, условно называемые «лидерами» и «последователями»⁶³:

- первые предлагают полностью интегрированные комплексные средства стратегического планирования и анализа рыночных, кредитных и других типов рисков;
- вторые предлагают системы выявления рисков (преимущественно рыночных), адаптируемые под одну конкретную бизнес-задачу (например, управление активами и пассивами).

Крупнейшими представителями первой категории являются компании Algorithmics, SunGard и SAS Risk Management.

Решения этих компаний были определены как решения по управлению рисками на уровне банка в целом, так как их основная задача – риск-менеджмент, и основными пользователями таких систем являются риск-менеджеры. В принципе, они могут использоваться как система поддержки принятия решений для трейдеров, но, как правило, эти решения используются независимым отделом по управлению рисками в качестве единой централизованной системы.

Ниже приведена сводная таблица, в которой отображаются типы рисков, учитываемые в алгоритмах этих и ряда других компаний.

⁶³ Официальный сайт компании Meridian Research:/Электронный документ.– <http://meridian-research.com>. 9.03.2010.

Таблица 1

Типы учитываемых рисков в программных средствах компаний

	Операционный риск	Кредитный риск	Рыночный риск	Другой риск
<u>Algorithmics</u>	X	X	X	
<u>Reveleus(i-flex)</u>	X	X	X	
<u>Kamakura</u>	X	X	X	
<u>FinArch</u>	X	X		X
<u>RaftInternational</u>	X	X		
<u>Acrys Consult</u>	X			X
<u>Riskmanagement Concepts Systems (RCS)</u>	X			
<u>Paisley Consulting</u>	X			
<u>Portiva</u>	X			
<u>Comit Gruppe – Ci3</u>	X			
<u>BWise</u>	X			
<u>Centerprise Services</u>	X			
<u>Methodware</u>	X			
<u>FRS/Providus</u>		X		
<u>Quadrus Financial Technologies Inc. (QFTI)</u>		X	X	
<u>SAP</u>		X	X	
<u>SAS</u>		X		
<u>SunGard</u>		X	X	
<u>Business Objects</u>				X
<u>Cognos</u>				X
<u>Consul Risk Management</u>				X
<u>CXO Systems</u>				X

Из таблицы видно, что почти все разработчики банковского программного обеспечения закладывают в свои алгоритмы управления операционными рисками, т. е. управление теми рисками, которые могут быть вызваны неграмотным управлением банком. И совсем немногие разработчики предлагают комплексный подход к управлению рисками. Так, например, из 22 отмеченных разработчиков лишь 3: Algorithmics, Reveleus,

Kamakura – предлагают учет трех основных типов рисков (операционный, кредитный, рыночный), связанных с основными направлениями деятельности банков.

Анализ существующих программных средств проводит и компания Chartis. Результаты исследования ведущей аналитической компании в мире в области технологий риск-менеджмента, проведенного в октябре 2009 года, представлены в таблице 2. Компании и их программное обеспечение (ПО) в области риска сравнивались по нескольким равнозначным критериям: функциональность, ведущая технология, удовлетворенность потребителей, присутствие на рынке и инновации. Внутри каждого из критериев оценивались также и подкритерии, которые имели различную балльную оценку в зависимости от их важности⁶⁴.

Таблица 2

10 лидирующих компаний в рейтинге RiskTech100™

Место в рейтинге 2009 года	Место в рейтинге 2008 года	Название компании-производителя	Общий балл
1	6	SAS	64.8%
2	3	Algorithmics	64.3%
3	1	SunGard	64.0%
4	2	Oracle	62.7%
5	7	Fiserv	61.5%
6	4	RiskMetrics	61.3%
7	5	Thomson Reuters	61.0%
8	14	Moody's Analytics	60.7%
9	39	IBM	58.7%
10	15	Murex	58.0%

Распределение компаний-производителей ПО в области управления кредитным риском представлено на рисунке 2.

⁶⁴ Официальный сайт компании Chartis: Электронный документ.– <http://chartis-research.com>. 5.03.2010.

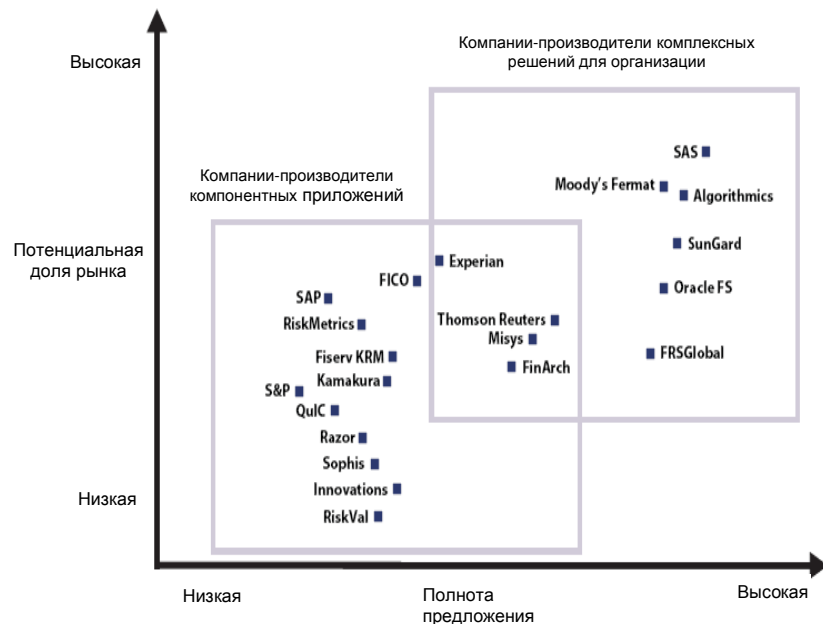


Рис. 2. Программное обеспечение управления кредитным риском коммерческого банка

В заключение следует отметить, что в современных условиях и с учетом задач, стоящих перед российской банковской системой, совершенствование системы риск-менеджмента возрастает до уровня стратегической задачи. Риск напрямую связан с потенциальными возможностями. Комплексная система автоматизации предполагает объединение стратегии, бизнес-процессов, кадров, технологий и интеллектуального потенциала в целях решения задач управления рисками. Цель внедрения такой системы состоит в более эффективном использовании взаимозависимости рисков и потенциальных возможностей и превращении функции риск-менеджмента в источник конкурентных преимуществ.

Библиографический список

1. О Новом соглашении по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору: Пресс-релиз Банка России от 08.06.2004 г. // Вестник Банка России.– 2004.– 8 июня.
2. Официальный сайт компании Meridian Research://Электронный документ.– <http://meridian-research.com>. 9.03.2010.
3. Официальный сайт компании Chartis://Электронный документ.– <http://chartis-research.com>. 5.03.2010.