

МЕТОДЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Комисаров Александр Сергеевич¹, Насыров Тимур Джалилович²
Самарский университет, г. Самара

Аннотация. Статья посвящена изучению роли системы риск-менеджмента в деятельности учреждений банковского сектора. В рамках данного вопроса был проанализирован алгоритм построения данной системы, а также изучены факторы, которые влияют на ее функционирование. Были классифицированы источники данных, используемые при создании профиля риска и названы основные проблемы, с которыми сталкивается компания при их использовании.

Ключевые слова: риск-менеджмент, банковский сектор, факторы риска, данные, профиль риска.

BANKING RISK– MANAGEMENT METHODS

Komisarov A.S., Nasyrov T.D.
Samara University, Samara

Abstract. The article is devoted to the study of the role of the risk management system in the activities of the banking sector institutions. Within the framework of this issue, the algorithm for constructing this system was analyzed, as well as the factors that affect its functioning were studied. The data sources used to create the risk profile were classified and the main problems faced by the company when using them were identified.

Keywords: risk management, banking sector, risk factors, data, risk profile.

Введение

Фундаментальное значение для любой организации в том числе и в банковском секторе приобретает грамотная стратегия риск-менеджмента. Неопределенность, с которой сталкивается организация во время своей

¹Магистрант Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель Анисимова В.Ю. кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций.

²Магистрант Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель Анисимова В.Ю. кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций.

деятельности, обуславливает ее разрабатывать собственный инструментарий, способный оптимизировать располагаемые денежные средства, с учетом риска.

Ход исследования

Существует огромное многообразие типов моделей систем управления рисками. Но в каждом случае, она индивидуальна и создается под определенные требования компании. Чтобы данная система работала наиболее эффективно, необходимо пройти несколько этапов.

- Определение целевых показателей и области рисков, связанных с их достижением;

- Сбор необходимой информации об объектах контроля и получение результатов от проводимых проверок;

- Экспертная разработка профилей риска и механизмов их минимизации;

- Подготовка единой витрины данных для анализа рисков;

- Реализация, созданных стратегических профилей рисков, при помощи методов машинного обучения;

- Выявление аномалий и новых областей рисков, связанных с ними;

- Создание гибридной модели системы управления рисками;

- Реализация динамической оценки рисков.

При создании данной модели, необходимо учитывать, какие из рисков, с которыми сталкивается компания для нее являются наиболее существенными. Если говорить о банковской сфере, то наиболее важными для него являются

- Риск ликвидности;

- кредитный риск;

- рыночный риск;

- операционный риск.

Традиционный подход анализа деятельности банковской компании основывается на принципах финансового менеджмента (управление портфелем активов).

Модели по анализу корпоративных заемщиков любой сложности в общем и целом зависят от входных параметров, коими в нашем случае являются данные, как из источников открытых, так и не совсем. 10 октября 2019 года ЦБ РФ объявил о намерениях перевести все 11 системообразующих банков страны на IRB подход. Данный подход позволит кредитным учреждениям присваивать рейтинги заемщикам на основе собственной рейтинговой системы. На сегодняшний день IRB [2] реализует только СберБанк [3] и Райффайзенбанк [4]. Основной плюс данного подхода связан с тем, что в данном случае банк получает

возможность экономить на рисках, поскольку банк оценивает не только состояние клиента, но и качество своей работы.

Исходя из данных, представленных управляющим директором департамента интегрированных рисков банка “Открытие” Павлом Николаевым, на Russia Risk Conference 2019 [1] в моделях по анализу кредитоспособности корпоративных заемщиков учитывают следующие группы факторов:

- Общий профиль;
- Транзакционные данные;
- Платежная дисциплина;
- Предупреждающие сигналы;
- Данные относительно места дислокации;
- Финансовый профиль.

Первый блок, общий профиль, включает в себя год основания компании, отрасль ведения бизнеса, регион регистрации и т.д.

Второй блок, транзакционные данные, содержит такие параметры как динамику р/с и депозитов, динамику объема денежных средств проходящих по счетам, окружение компании. Под окружением компании подразумевается ключевые контрагенты, то есть поставщики и покупатели.

Третий блок, дисциплина платежная, подразумевает такие переменные как общее количество кредитных соглашений, совокупный объем обязательств перед кредитными учреждениями и величину и частоту просрочек, в случае наличия таковых.

Четвертый блок, предупреждающие сигналы. Данный блок учитывает информацию о наличии арбитражных дел с участием заемщика, задолженность налоговую, информацию об уровне просроченной дебиторской задолженности и заявлениях на признание банкротом.

Следующий блок, данные относительно места дислокации, имеет ряд данных, связанных в первую очередь с демографией. Например, регион ведения бизнеса, возраст основного заемщика, его семейное положение и т.д.

Финансовый профиль компании строится на основе данных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и прогноза о движении денежных средств. При этом особое внимание уделяют таким показателям как EBITDA, NET DEBT, Revenue / Debt, CR, QR, NWC, ЧКО, СОК.

Применение любого типа данных, в особенности внешних, сопровождается рядом особенностей. В абсолютном большинстве моделей наибольший вес имеют факторы связанные с финансовой отчетностью, платежной дисциплиной и имеющихся судебных разбирательствах. Так же

согласно информации опубликованной банком ФК “Открытие” [5], информация из государственных органов часто служит стоп фактором. Данные получаемые от геосервисов могут быть значимыми в отдельных отраслях. Например, в сфере услуг внешние данные позволяют оценить посещаемость заведения и степень удовлетворенности клиентов. Данные получаемые от мобильных операторов могут быть значимыми в малом бизнесе. Ниже приведен пример стандартного анализа внешних данных по источникам, категориям и другим параметрам.

№	Источник	Категории данных	In/Out объем данных	Число атрибутов	Работы по обработке
1	Бюро кредитных историй	1.Просрочка (в т .ч. 90+) 2.Платежная дисциплина	240 тыс. записей / 10 тыс. записей	~30	1. Выверка данных 2.Агрегация данных по платежной дисциплине до уровня клиента
2	Спарк	1.Отчетность 2.Банкротства 3.Арбитражи 4.Отрасль 5.Аффилированность 6.Данные о ЛПР 7.Контракты и тендеры	> 30 млн. записей/ 15 млн. записей	~500	Загрузка данных в плоские таблицы по более чем 20 методам СПАРКа
3	Бир-Аналитик (Прайм)	1.Отчетность 2.Арбитражи 3.Профиль компании 4.Банкротства 5.Данные о ЛПР	> 14 млн .записей/ 8 млн. записей	~150	Загрузка данных в плоские таблицы по более чем 10 методам БИР-Аналитик
4	DWH	1.История проводок	6 млн. проводок / 4.2 млн проводок	~200	1. Сбор транзакций из 3-х разных источников 2. Устранение дубликатов

Рисунок 1 – Пример стандартного анализа внешних данных ФК “Открытие”

Ключевая особенность внешних данных, в отличие от данных внутренних, заключается в том, что внешние данные доступны всем заинтересованным. Использование такого типа данным не способно привести к улучшению конкурентной позиции на рынке, одна дает все основания для ее сохранения на текущем уровне. В кредитных организациях таких как ФК “Открытие”, ВТБ (ПАО) [6] внешние данные обогащаются за счет данных внутренних, уникальных. Как правило это данные по клиентским транзакциям, истории взаимодействию с другими кредитными учреждениями.

Поэтому основными проблемами, с которыми могут столкнуться организации при использовании такого типа данных это

- Неактуальность и неполнота использованных данных
- Обработка большого потока информации по нескольким блокам
- Проблематика определения целевого события

– Необходимость интеграции различных видов внешних источников с различной частотой обновления

Полученные результаты и выводы (Заключение)

Таким образом, можно сделать вывод о том, что развитие риск-менеджмента, имеет колоссальное значение для развития любой организации. Использование различных систем управления рисками способно в значительной степени минимизировать проблемы информационной асимметрии и усилить банковскую конкуренцию без ее отрицательных последствий в виде чрезмерного риска банковских операций.

Но необходимо помнить, что важную составляющую в данном вопросе приобретает качество использованных информационных источников. И использование, каждого из названных выше источника данных, сопровождается определенным перечнем проблем.

Список использованных источников

1. Маслова К.Н. (2013). Сущность интегрированного управления банковскими рисками // Российское предпринимательство, № 8 (230), с. 27–38.
2. Волков А.А. (2006). Управление рисками в коммерческом банке. М.: Омега–Л.
3. XVI Russia Risk Conference// Russia Risk Conference URL: <https://riskconference.ru/> (дата обращения: 24.04.2021)
4. Internal ratings-based (IRB) approach // Risk.net URL: <https://www.risk.net/definition/internal-ratings-based-irb-approach> (дата обращения: 24.04.2021)
5. Sberbank holds Supervisory Board meeting // Сбер Банк URL: https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=ae77960d-36f0-4bc0-95fe3c3180efeab5&blockID=1539®ionID=77&lang=en&type=NEWS (дата обращения: 24.04.2021)
6. Райффайзенбанк переходит на ПБР–подход в оценке кредитных рисков // Райффайзенбанк URL: <https://www.raiffeisen.ru/about/press/releases/75830/> (дата обращения: 24.04.2021)
7. Открытие URL: <https://www.open.ru/> (дата обращения: 24.04.2021)
8. ВТБ URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 24.04.2021)

References

1. Maslova K.N. (2013). Sushchnost' integrirovannogo upravleniya bankovskimi riskami // Rossijskoe predprinimatel'stvo, № 8 (230), s. 27–38.
2. Volkov A.A. (2006). Upravlenie riskami v kommercheskom banke. M.: Omega–L.

3. XVI Russia Risk Conference// Russia Risk Conference URL: <https://riskconference.ru/> (data obrashcheniya: 24.04.2021)
4. Internal ratings-based (IRB) approach // Risk.net URL: <https://www.risk.net/definition/internal-ratings-based-irb-approach> (data obrashcheniya: 24.04.2021)
5. Sberbank holds Supervisory Board meeting // Sber Bank URL: https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=ae77960d-36f0-4bc0-95fe3c3180efeab5&blockID=1539@ionID=77&lang=en&type=NEWS (data obrashcheniya: 24.04.2021)
6. Rajffajzenbank perekhodit na PVR-podhod v ocenke kreditnyh riskov // Rajffajzenbank URL: <https://www.raiffeisen.ru/about/press/releases/75830/> (data obrashcheniya: 24.04.2021)
7. Otkrytie URL: <https://www.open.ru/> (data obrashcheniya: 24.04.2021)
8. VTB URL: <https://www.vtb.ru/> (data obrashcheniya: 24.04.2021)

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗАЩИТА НАСЕЛЕНИЯ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ ПРИ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

Корнилова Полина Владимировна¹
Самарский университет, г. Самара

Аннотация. Статья посвящена законодательному регулированию социально-экономической защиты населения Самарской области при чрезвычайных ситуациях. Проведен анализ прав и обязанностей граждан РФ при возникновении ЧС.

Ключевые слова: чрезвычайная ситуация, государство, закон, права, обязанности, принципы, цели.

SOCIO-ECONOMIC PROTECTION OF THE POPULATION OF SAMARA REGION IN EMERGENCY SITUATIONS

Kornilova P.V.
Samara University, Samara

¹Студент 3 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Юкласова А.В., старший преподаватель кафедры государственного и муниципального управления Самарского университета.