

Оценка уровня риск-культуры как средство управления эффективностью банковского риск-менеджмента

Научный руководитель – Ильина Ольга Павловна

Щугорева Влада Андреевна

Аспирант

Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Факультет информатики и прикладной математики, Информатики, Санкт-Петербург, Россия
E-mail: vladka9@yandex.ru

Современные экономические условия в России делают для банковского сектора новые вызовы. Ограничительные меры, введённые в формате экономических санкций странами ЕС и США, сильное снижение экспортной стоимости нефти, валютные колебания, международный политический кризис, а также гражданские войны на ближнем и дальнем зарубежье существенно повлияли на экономический и инвестиционный климат многих отраслей экономик нашей страны [2, с. 26]. В условиях преодоления последствий глобального финансового кризиса, главной задачей для кредитных организаций стало сохранение текущего банковского бизнес-потенциала и обеспечение высокого уровня защиты от возникающих риск-угроз. При этом, если в части сохранения бизнес-потенциала у менеджмента накоплен серьезный опыт, то в процессах управления рисками только в 2000-х годах банковские функционеры стали приобретать необходимые знания, в т.ч. после того, как Центральный банк РФ стал существенно внедрять все больше дополнительных требований и нормативов [1, с. 352].

Однако, менеджмент не смог в эффективной мере обеспечить уровень принятия глобальных решений настолько правильным, чтобы и развивать бизнес и, в тоже время, так же успешно снижать потери от рисков. Требовалось более точная настройка процессов. Ведущие банки стали внедрять в свои банковские системы трехуровневую линию защиты, в которую были вовлечены не только банковские менеджеры, но и сотрудники, работающие с клиентами, риск-менеджеры банка и службы внутреннего контроля [3, с. 159]. Но современное развитие новых бизнес технологий, особенно информационных технологий, активное внедрение удаленных сервисов обслуживания, многократный рост банковских транзакций, в т.ч. по банковским картам, и, вместе с этим, тотальное увеличение числа мошеннических схем по взлому банковских систем, краже денежных средств со счетов клиентов, не позволяют с должной уверенностью и степенью эффективности предотвратить, а, главное, предупредить данные риски.

Для снижения количества рисковых событий, влияющих на ущерб банков, основными мероприятиями являлись введение жестких контрольно-дисциплинарных функций (особенно в целях борьбы с внутренним и внешним мошенничеством), оптимизация ИТ-технологий, учитывающих возможные риски бизнес-процессов а также изменения самих бизнес-процессов, с целью оптимизации способов управления рисками.

Основная цель исследования - понимание и оценка возможностей текущих банковских условий и ресурсов для внедрения более эффективных способов управления рисками. На начальном этапе необходимо было разработать критерии расчета общего риск-состояния финансовых организаций [3, с. 27], механизм онлайн оценки способности банков противостоять, предотвращать и управлять финансовыми угрозами. Современное управление процессами не позволяет больших сроков ожидания получения различных данных для принятия решений. Текущие требования менеджмента основываются на способности информации быть полученной в режиме «здесь и сейчас», чтобы принимать своевременные,

а главное предупреждающие преактивные мероприятия на минимизацию возникновения финансовых угроз. В первую очередь, немаловажную роль играет человеческий фактор и непосредственная мотивация сотрудников, напрямую влияющих на предупреждение риска. Такая мотивация является основой нового инструмента для российской банковской отрасли, как измерение и улучшение уровня риск-культуры.

В рамках оценки риск-культуры необходимо было не просто научиться описывать определённое состояние организации, но разработать параметрическую математическую модель расчета, которая позволила бы в дальнейшем применить вероятностные прогнозные методы оценки банковского ущерба и его уменьшения.

Исследования дали основания предположить, что для расчета уровня банковской риск-культуры основными параметрами, влияющими на возникновение и предотвращение рисков, является самооценка рисков (*SA*, Self-Assessment) [5, с. 95], уровень внутренней информированности о рисках (*Inf*), показатель наличия мероприятий по снижению рисков и повышению уровня вовлеченности сотрудников в риск-культуру (*Act*), а также параметр (*Z*), оценивающий способность действующих банковских бизнес-процессов подвергаться риску, что позволило разработать новую модель по раннему выявлению проблем с целью предупреждения риска, нормированную функцию $R_{cult} = F(SA, Inf, Act, Z)$, которая дала более точный взгляд на расчеты [1, с. 356].

После проведенных исследований и произведенных замеров уровня риск-культуры на основании данных параметров по различным направлениям банковской деятельности на примере одного крупного банка для каждого направления деятельности был оценен уровень значений заданной функции на периодической основе и даны предложения по конкретному улучшению показателя. Системная работа на предупреждение и предотвращение риска является ключевой задачей в области противодействия возникающим рискам угрозам для финансовых компаний, при этом предложенные механизмы и методы оценки уровня риск-культуры позволяют говорить о прямом влиянии на оценку риск-безопасности в банке, а при существенном увеличении уровня риск-культуры снизить потери от рисков, обеспечив эффективное управление банковскими рисками.

Источники и литература

- 1) Щугорева В. А., Баша И. В., Минаков В.Ф. Концептуальная модель влияния риск-культуры на эффективность управления бизнесом банка // Экономика и менеджмент систем управления. – 2016.- №1.3(19) – С.352-356
- 2) Щугорева В. А. Реализация операционных банковских рисков в области информационной безопасности. Основные причины и способы противодействия // Nauka-rastudent.ru. – 2015. – № 12. – С. 26.
- 3) Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточненные рамочные подходы [Электронный ресурс]. – Центральный банк Российской Федерации, 2004. – Режим доступа <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/basel.pdf>, свободный. – Загл. с экрана.
- 4) Сазыкин Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке –М.: Вершина, 2008. – С. 272.
- 5) Щугорева В. А. Критерии и необходимость внедрения автоматизированной системы управления операционными рисками в российском банке. Примеры решений // Международный научно-исследовательский журнал = Research Journal of International Studies. – 2015. – № 3-3 (34). – С. 94-96.