

УДК 336.7

***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ***

Андриенко А.Г.

Студент факультета «Финансы и кредит»

Кубанский государственный аграрный университет

имени И.Т.Трубилина

Краснодар, Россия

Аннотация

В данной статье рассматривается вопрос автоматизации банковской деятельности, а именно выделяется понимание роли информационных технологий (ИТ) как значимого фактора, способного усилить конкурентные преимущества, необходимость автоматизации банков, смещение акцента на область управления за счет развития ИТ и аналитического инструмента поддержки принятия решений, обоснуется необходимость перехода на использование стандартных решений от ведущих производителей банковского программного обеспечения.

Ключевые слова: банковский риск, операционное управление, информационные технологии, риск менеджмент.

IMPROVING INFORMATION SUPPORT FOR BANK RISK MANAGEMENT

Andrienko A.G.

Student of the faculty of Finance and credit»

Kuban state agrarian University named after I. T. Trubilin

Krasnodar, Russia

Annotation

This article discusses the issue of banking automation, namely, the understanding of the role of information technologies (it) as a significant factor that can strengthen competitive advantages, the need for Bank automation, the shift in focus to the field of management through the development of it and analytical tool for decision support, and the need to switch to the use of standard solutions from leading manufacturers of banking software.

Keywords: Bank risk, operational management, information technology, risk management.

На сегодняшний день глобальные финансовые институты и международные организации уделяют все больше внимания решению вопросов управления финансовыми рисками и контроля. Тем самым подчеркивается необходимость создания в банках информационных систем, позволяющих точно измерять, контролировать финансовые риски [2]. В течение многих лет ИТ-отделы банков решали задачу получения базовой управленческой отчетности и консолидации данных от различных слабо взаимосвязанных операционных автоматизированных банковских систем [5]. Возрастающие потребности бизнес-единиц привели к использованию банковских информационных систем для решения аналитических задач [4]. Эти задачи связаны с внедрением клиентской аналитики (сегментация клиентской базы данных, расчет вероятности возврата кредита, определение жизненного цикла клиента и рентабельности), расчет трансфертных цен, расчет показателей риска: ожидаемого и непредвиденного убытка, чувствительности инструмента к изменению факторов риска и др.

Для реализации таких значительных требований необходимо внедрение и совершенствование банковских информационных систем [7]. Основной задачей управления банковскими рисками является поддержание приемлемых коэффициентов рентабельности по параметрам безопасности и

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ликвидности при управлении активами и пассивами (минимизация потерь). Эффективное управление банковскими рисками должно решать целый ряд задач - от мониторинга рисков до их оценки [1]. Уровень риска связан с конкретным событием и изменяется вместе с динамикой окружающей среды. Это заставляет банк определять свое место на рынке, оценивать риск развития событий, пересматривать отношения с клиентами, оценивать качество активов и обязательств, корректировать политику управления рисками [8].

Большое количество научных исследований посвящено разработке основ информационного обеспечения в области банковских рисков. Тем не менее, новейшие технологии, сочетающие в себе достижения искусственного интеллекта, численной математики, статистики, позволили предложить новые перспективные подходы к совершенствованию информационного обеспечения.

Итак, информационное обеспечение риск-менеджмента предъявляет серьезные требования к аналитическим банковским системам [6]. Предлагаемая систематизация ключевых задач с нормативными и технологическими требованиями позволяет представить информационную систему банковского менеджмента в виде трехуровневого решения, которое должно занимать важное место в риск-менеджменте (Рис.1) [3].

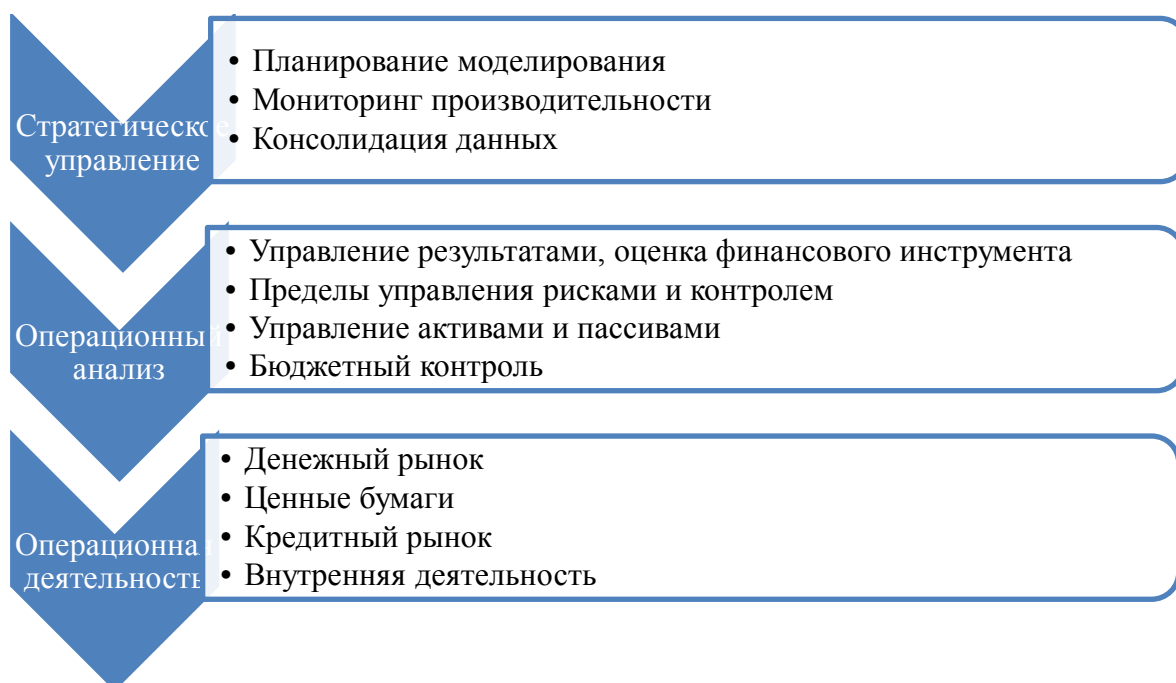


Рис. 1 – Трехуровневая банковская информационная система

Каждый уровень должен обеспечивать решение определенных задач. Различные бизнес-задачи условно воспроизводят «вертикаль управления» [15]. Это обеспечивает максимальную эффективность за счет обратной связи между уровнями управления, создает единое информационное пространство, обеспечивает мониторинг реализации бизнес-направлений от топ-менеджмента (стратегическое управление) до операторов и менеджеров клиентов (операционная деятельность) при непосредственном участии экономистов, риск-менеджеров и аналитиков [14]. Предлагаемая архитектура обеспечивает полную прозрачность данных и контроль за достижениями в стратегической и бюджетной областях путем сравнения планируемых и фактических показателей и дисперсионного анализа показателей эффективности. Верхний уровень - это фактически дистанционное банковское управление и отдельные направления бизнеса, которые дают аналитику удобные графики и индикаторы [9].

Средний уровень (операционный анализ) выполняет основные компьютерные расчеты (расчет трансфертной цены, расчет риска и т.д.). Финансовые инструменты являются первым шагом к созданию системы параллельного учета. Большое количество вычислительных задач, требующих использования ИТ-решений, отличных от традиционных хранилищ данных, выполняется на среднем уровне [12].

Большинство проблем в аналитике банковских информационных систем решаются их разработчиками или путем закупки специализированных компонентов у поставщиков. SAS Risk Management for Banking, Oracle Financial Services Liquidity Risk Management и SAP Bank Analyzer являются мировыми лидерами рынка интегрированных систем управления банковскими рисками [11]. Эффективное использование этих продуктов должно быть подчинено рассмотренной трехуровневой системе управления банком. Существуют встроенные функции данных программных обеспечений: расчет кредитного риска, калибровка, утверждение клиентских рейтингов, управление активами / пассивами, управление кредитным риском портфеля, управление рыночным риском, оценка операционного риска, отчеты о совокупном риске. Возможность моделирования является дополнением к измерению финансовых продуктов. Следовательно, для расчета используются самые современные методики оценки кредитных, рыночных, операционных рисков и финансовых инструментов, основанные на стандартах МСФО с учетом рыночных или модельных данных [10].

Таким образом, соответствующие процессы сопровождаются разработкой и внедрением новых информационных моделей оценки рисков. Эта задача очень сложна и требует от банков больших усилий и значительных финансовых ресурсов [13].

Библиографический список

1. Аджиева А. Ю. Совершенствование методики финансового анализа в условиях финансовой неустойчивости / А. Ю. Аджиева, Д. М. Дохкильгова //Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН. – 2018. – №. 6 (86). – С. 62.
2. Астраханцева И. А. Совершенствование процессов идентификации и управления рисками коммерческого банка в условиях цифровой трансформации экономики / И. А. Астраханцева, Е. В. Коровкина, А. С. Кутузова //Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2018. – №. 4. – С. 3-7.
3. Беляева С. В. Риск-менеджмент как основной механизм регулирования и снижения банковских рисков //Современные научные исследования: теоретический и практический аспект. – 2016. – С. 20.
4. Бондарук И. С. Риски в современной банковской деятельности / И. С. Бондарук, Д. И. Шевчук //Актуальные проблемы развития финансового сектора. – 2017. – С. 358-362.
5. Дахаева Ф. Д. Совершенствование механизма комплексной модели управления рисками в банковской сфере //Миллионщиков-2019. – 2019. – С. 207-214.
6. Ерохин В. В. Управление внутренними рисками коммерческого банка с использованием информационных систем //Juvenis scientia. – 2018. – №. 10.
7. Иванов М. В. Совершенствование системы финансового контроля кредитной организации / М. В. Иванов, А. Д. Шаронова // Современная экономика социальные вызовы и финансовые проблемы XXI века. – 2017. – С. 442-449.
8. Лескина О. Н. Проблемы банковской системы России на современном этапе / О. Н. Лескина, К. А. Анисимова, А. А. Слепухина

//Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. – №. 1-1.
– С. 121-124.

9. Логинов М. П. Механизм управления банковскими рисками (кибернетический подход) //Финансы: теория и практика. – 2017. – Т. 21. – №. 1.

10. Магомаева Л. Р. Риски в розничном банке: направления совершенствования и развития информационной кибер-безопасности //Актуальные научные исследования в современном мире. – 2019. – №. 2-6. – С. 90-97.

11. Сабанчиев А. Х. Формирование стратегии государственного регулирования инновационной деятельности / А. Х. Сабанчиев, А. Ю. Аджиева, И. А. Дикарева //Современные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2017. – С. 85-88.

12. Тихомирова Е. А. Методы управления банковскими рисками //Экономика и социум. – 2016. – №. 12-2. – С. 1316-1319.

13. Тищенко А. А. Разработка системы обеспечения информационной безопасности электронного бизнеса банковских структур // Экономическая безопасность: правовые, экономические, экологические аспекты. – 2016. – С. 119-121.

14. Шукан П. А. Направления совершенствования организации управления кредитным риском / П. А. Шукан, Н. Г. Петрукович //Инновационное развитие. – 2018. – №. 8. – С. 89-91.

15. Янина О. Н. Проблемы и методы управления рисками на российском валютном рынке / О. Н. Янина, Т. И. Давыдова //Социальные науки. – 2017. – Т. 1. – №. 4-1. – С. 155-163.

Оригинальность 92%