

УДК 330.47, Международный конгресс по интеллектуальным системам и информационным технологиям, SAP-технологии

Принципы организации экспериментального хакатона в области финансов. Инновации при риск-менеджменте в банке

Principles of the organization of an experimental hackaton in the field of finance. Innovations in risk management in a bank

Таратухин Виктор Владимирович, к.т.н.; Куприянов Юрий Викторович, к.т.н.; Пеникас Генрих Йозофич, к.э.н.; Асеева Наталья Владимировна, к.ф.-м.н.; Панкратова Лилия Александровна

Victor Taratukhin, PhD; Yury V. Kupriyanov, Candidate of Sciences; Henry Penikas, Candidate of Science; Natalia Aseeva, Candidate of Sciences; Pankratova Liliya, MSc

Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики – Нижний Новгород, г. Нижний Новгород, ул. Большая Печерская, д. 25/12, 88314169540, lpankratova@hse.ru

Аннотация: Экспериментальный семинар SAP x Tech Banking InnoJam & BootCamp, организуемый компанией SAP, прошел на площадке Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». Участникам необходимо было предложить решение для задачи учёта клиентских данных с целью повышения эффективности управления рисками и увеличения привлекательности банковских продуктов. Банковская сфера, как и многие виды деятельности, может подвергаться риску. Кризис банковской системы вскрыл значительные недостатки в управлении рисками. Поэтому необходимо создать структуру управления риском, чтобы банк осуществлял эффективную деятельность.

Abstract: The SAP x Tech Banking InnoJam & BootCamp pilot seminar, organized by SAP, was held on the site of the National Research University "Higher School of Economics". Participants had to offer a solution for the task of accounting for client data in order to increase the effectiveness of risk management and increase the attractiveness of banking products. The banking sector, like many activities, may be at risk. The crisis of the banking system revealed significant shortcomings in risk management. Therefore, it is necessary

to create a risk management structure for the bank to carry out effective activities.

Ключевые слова: Риск-менеджмент банка, риск, банковская деятельность, стратегии риск-менеджмента, методы снижения риска.

Keywords: Risk management of bank, risk, banking activity, strategy of a risk management, methods of decrease in risk

Введение

Экспериментальный семинар SAP x Tech Banking InnoJam & BootCamp, организуемый компанией SAP, прошел на площадке Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». На нем можно было получить уникальный опыт и возможность пообщаться с ключевыми экспертами банковского рынка и FinTech сообщества. Так же участникам дали возможность освоить методику дизайн-мышления [1], которая помогает генерировать лучшие идеи для заказчика. Используя ее, студенты приняли участие в разработке прототипа инновационного решения в области финтех, одного из самых перспективных направлений для инноваций. А также в создании программного прототипа. Участникам необходимо было предложить решение для задачи учёта клиентских данных с целью повышения эффективности управления рисками и увеличения привлекательности банковских продуктов.

Банковская работа – это особая область предпринимательства. Деньги, кредит, а также связанные с ними отношения, являющиеся необходимым компонентом движения денежных средств, занимают определенную ступень в системе общественных отношений. В организациях данного типа происходит привлечение свободных денежных средств, аккумуляция ими, а также распределение между отдельными хозяйствующими субъектами. Главной целью банков является получение прибыли [2].

Именно потому, что коммерческие организации осуществляют свою деятельность в нестабильной среде и не имеют всей информации о внешних факторах, их деятельность подвержена риску в повседневной работе [3].

Следовательно, приоритетом является обеспечение финансовой устойчивости банков и увеличение доходов, получаемых акционерами банка.

Интеграция риск-менеджмента в общую систему управления банком очень важна, особенно сейчас, во времена финансовой нестабильности, длящейся уже несколько лет вследствие наступления финансового кризиса [4,5].

Как свидетельствует многолетняя практика, банки часто несут потери не из-за высоких рисков, а по причине неэффективного управления риском и недостаточного контроля. Поэтому в банках от риск-менеджеров требуется своевременно оценивать риски и прогнозировать, управлять ими.

Риск – менеджмент представляет собой совокупность операций внутри компании, нацеленных на ограничение степени принимаемых ею рисков в соответствии с заинтересованностью собственников компании [6,7].

С целью минимизации рисков коммерческих организаций и повышения контроля над их управлением необходимо наличие функции риск-менеджмента. Выполнение данной функции осуществляет менеджер, который разрабатывает стратегию таким образом, чтобы риск находился в пределах установленных лимитов, мог поддаваться отслеживанию, оценке, а также своевременно отражался в системе управленческой отчетности [8].

К основным признакам риска, по мнению многих ученых, относят следующие характерные для него черты: неопределенность, противоречивость, альтернативность. Неопределенность есть главный источник риска. Для недопущения неопределенности необходимо иметь наиболее полную и достоверную информацию. Противоречивостью риска является то, что, с одной стороны, риск имеет общественное значение и нацелен на достижение результатов на основе использования новых технологий, с другой стороны, риск означает неизбежность принятия конкретного выбора в данный момент. Альтернативность означает, что риск имеет два или несколько вариантов принятия выбора дальнейших действий, т. е. если нет выбора, то это говорит об отсутствии риска.

Кроме вышперечисленных черт, для риска характерно еще одно важное свойство: риск — это всегда явление, характеризующее будущее, т. е. это получение результатов в будущем, а не достижения или провалы в прошлом. Неопределенность и риск между собой взаимосвязаны и находятся друг с другом в различных отношениях, зависимость отражается в том, что банк, оценивая возможность возврата предоставленных займов своими клиентами и получения доходов в будущем, не знает точно, получит ли он ожидаемый результат.

Стратегия риск-менеджмента в коммерческом банке реализуется поэтапно:

1. Разработка программы управления рисками – план, на основании которого банк осуществляет работу по управлению рисками.

2. Идентификация риска – на данном этапе выявляются возможные факторы риска, которые могут вызвать потери или дополнительные затраты. Банки разрабатывают методики по идентификации существующих и несуществующих рисков, которые позволяют определить их концентрацию, а также выявить новые риски.

3. Оценка уровня риска – осуществляется на основе нормативно-правовых актов банка с целью измерения его величины.

4. Внутренний мониторинг – включает в себя обзор, обработку и анализ информации, что помогает оценить риск и проконтролировать его. Является важным этапом процесса управления, который позволяет оценить основные параметры деятельности банка в условиях риска и неопределенности.

5. Качественный анализ – представляет собой выявление источников риска, его причин и этапов. В процессе анализа устанавливаются не только все виды рисков, но и возможные угрозы, потери. Конечный результат качественного анализа является основой для проведения количественного анализа.

6. Количественный анализ – заключается в численном определении рисков. На данном этапе определяются численные значения вероятности наступления рискового события, их

последствие. Осуществляется оценка степени риска, а также допустимый уровень риска.

Очень важно, чтобы риск-менеджеры оказывали помощь структурным подразделениям в ежедневной работе. Порядок их взаимодействия должен быть описан в соответствующих внутрибанковских инструкциях. Кроме того, необходимо, чтобы на позиции риск-менеджеров в банках подбирались высококвалифицированные специалисты, знающие не только отдельные финансовые операции, но и понимающие бизнес в целом. Службы по работе с персоналом обязаны готовить, а руководство банков - утверждать планы повышения квалификации как составную часть планов развития карьеры риск-менеджеров.

Однако любой коммерческий банк имеет присущие только ему характеристики и особенности деятельности, и именно этому должна соответствовать организационная структура. Ключевым здесь является соблюдение принципа адекватности и независимости внутреннего контроля.

Поэтому для риск-менеджеров был разработан проект по улучшению их деятельности.

Предлагаемое решение

Идея состоит в том, чтобы разработать техническое решение для анализа поисковых запросов клиента, что позволит отслеживать желания и текущие состояние клиента.

Как это работает? Программное обеспечение устанавливается на компьютер/смартфон пользователя (рисунок 1). Клиент авторизуется в приложении после чего программное обеспечение начинает работать в фоновом режиме. После чего история его поисковых запросов передается на сервер банка, где происходит анализ информации. Так как предлагаемое решение несет только рекомендательный характер, банк сам решает, что делать с полученной информацией.

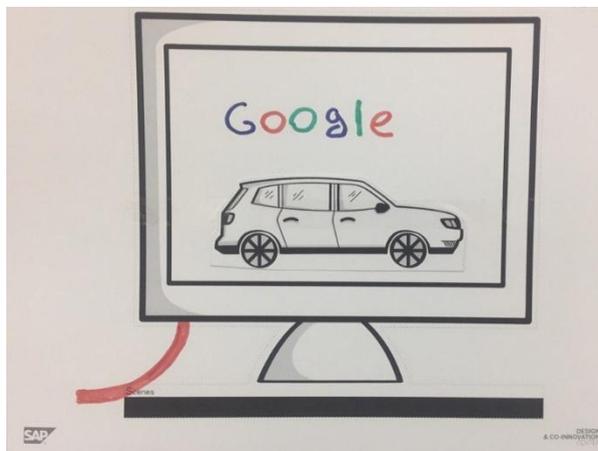


Рисунок 1 Авторизация клиента

Что получает банк? Банк получает информацию по рискам для каждого клиента. То есть, если клиент ищет в интернете определенную модель авто и эта машина стоит около 500 тысяч (рисунок 2) и по счастливой случайности у него есть вклад примерно на эту же сумму, то банк может подготовиться к тому что этот клиент придет и снимет деньги со своего счета (рисунок 3). Так же банк может мотивировать клиента оставить вклад до конца срока предложив скидку у компании-партнера. В случае, с кредитами банк получает возможность анализировать текущее состояние клиента. Если клиент начинает активно посещать такие сайты как hh.ru, то стоит сделать запрос на место работы клиента и спросить является ли он до сих пор сотрудником компании. Если клиента уволили с работы, можно предложить реструктуризировать или рефинансировать долг во избежание просрочек по платежам.



Рисунок 2 Запрос пользователя



Рисунок 3 Передача данных

Что получает клиент? Клиент получает более выгодное предложение по кредиту или же увеличенный процент по вкладу. Например, клиент приходит в банк и в случае, если он установит данное программное обеспечение к себе на компьютер и смартфон, он получит кредит под 11% процентов вместо 14% (рисунок 4).



Рисунок 4 Формирование отчета

Выводы

В данной статье было рассказано о мероприятии хакатон SAP x Tech Banking InnoJam & BootCamp, на котором студенты общались с экспертами банковского рынка, освоили методику дизайн-мышления, а также создавали решение задачи управления рисками в банке и его прототип. По мимо этого в статье рассмотрена сама проблема рисков в банковской системе, система риск-менеджмента в банках. И предложено решение по улучшению качества работы риск-менеджеров банка.

Список литературы:

1. Peter Rowe "Design Thinking", 1987
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Юнити, 2014. – 358 с.
3. Воронцовский А.В. Управление рисками. – СПб.: СПбГУП, 2016. –427 с.
4. Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками. – М: НОРМА , 2007. – 94 с.
5. Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке.: учеб. пособие / Р. Г. Ольхова. - М. : Кнорус, 2008. - 480 с.

6. Лобанов А.А., Чугунов А.В. (2003). Энциклопедия финансового риск-менеджмента. М.: Альпина Паблишер
7. Тысячникова, Н. А. Тенденции и приоритеты развития систем риск-менеджмента в российских банках / Н. А. Тысячникова // Банковское дело. -2009. - №> 7. - С. 14- 20.
8. Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги. Кредит. Банки. — М.: ЮНИТИ, 2005. — 415 с.

Таратухин Виктор Владимирович, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» Нижний Новгород, профессор кафедры информационных систем и технологий, кандидат технических наук, vtaratoukhine@hse.ru

Куприянов Юрий Викторович, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», доцент кафедры управления информационными системами и цифровой инфраструктурой, кандидат технических наук, yukupriyanov@hse.ru

Пеникас Генрих Иозофич, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», доцент факультета экономических наук, школы финансов, старший научный сотрудник Международной научно-учебной лаборатории анализа и выбора решений, penikas@hse.ru

Асеева Наталья Владимировна, Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики Нижний Новгород, доцент кафедры информационных систем и технологий, Кандидат физико-математических наук, naseeva@hse.ru

Панкратова Лилия Александровна, Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики Нижний Новгород, lpankratova@hse.ru