

Калашников Михаил Михайлович, студент

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Россия, г. Москва

БУДУЩЕЕ В ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Аннотация: На сегодняшний день банки претерпевают ряд проблем связанных с появлением новых рисков.

Во времена финансовой нестабильности вопрос о кибербезопасности в банках стал очень остро. Неизбежно, что в течение следующего десятилетия отделу управления рисками придется выявлять новые и незнакомые риски и управлять ими. Риск модели, риск кибербезопасности и риск заражения — вот примеры, которые появились.

Ключевые слова: банковские риски, банки, оптимизация процессов, экономика.

Annotation: To date, banks are undergoing a number of problems associated with the emergence of new risks.

In times of financial instability, the issue of cybersecurity in banks has become very acute. Inevitably, over the next decade, the risk management department will have to identify and manage new and unfamiliar risks. The risk model, the risk of cyber security and the risk of infection are examples that have appeared.

Keywords: banking risks, banks, process optimization, economics.

За последнее десятилетие управление рисками в банковской сфере претерпело изменения, в основном в ответ на нормативные акты, возникшие в результате глобального финансового кризиса, и наложенные после него штрафы. Но наблюдаются важные тенденции, которые предполагают, что в следующем

десятилетия в управлении рисками произойдут еще более радикальные изменения.

Изменения, ожидаемые в операционной модели функции управления рисками, иллюстрируют масштабы того, что ждет нас впереди. Сегодня около 50 процентов сотрудников подразделения занимаются операционными процессами, связанными с рисками, такими как кредитное администрирование, а 15 процентов работают в области аналитики. Исследования McKinsey показывают, что к 2025 году эти цифры будут ближе к 25 и 40 процентам соответственно.

Никто не может нарисовать план того, как будет выглядеть функция управления рисками банка в 2025 году, или предсказать все грядущие сбои, будь то технологический прогресс, макроэкономические шоки или банковские скандалы. Но фундаментальные тенденции позволяют в общих чертах обрисовать, что потребуется от функции риска в будущем. Кроме того, тенденции предполагают, что банки могут предпринять некоторые инициативы уже сейчас для достижения краткосрочных результатов при подготовке к предстоящим изменениям. Действуя сейчас, банки помогут службам управления рисками избежать перегрузки новым спросом.

Хотя масштабы и скорость регуляторных изменений вряд ли будут одинаковыми для разных стран, в будущем, несомненно, будет больше регулирования - как финансового, так и нефинансового - даже для банков, работающих в странах с развивающейся экономикой.

Во многом этот импульс исходит от общественного мнения, которое все менее терпимо относится к банкротству банков и использованию государственных денег для их спасения. Большая часть нормативной базы, разработанной для предотвращения повторения финансового кризиса 2008 года, сейчас действует на финансовых рынках в развитых странах. Но будущее внутренних банковских моделей для расчета регулятивного капитала, а также возможное использование стандартизированного подхода в качестве минимального уровня еще не решены. Предлагаемые изменения могут иметь

серьезные последствия, особенно для портфелей с низким уровнем риска, таких как ипотечные кредиты или высококачественные корпоративные кредиты [1].

Правительства оказывают регулирующее давление и в других формах. Все чаще от банков требуется оказывать помощь в борьбе с незаконными и неэтичными финансовыми операциями путем выявления признаков отмывания денег, нарушения санкций, мошенничества и финансирования терроризма, а также для облегчения сбора налогов. Правительства также требуют, чтобы их банки соблюдали национальные нормативные стандарты, где бы они ни работали. Банки, работающие за границей, должны уже соблюдать законы США, касающиеся, например, взяточничества, мошенничества и сбора налогов. Положения, касающиеся практики найма, экологических стандартов и финансовой доступности, в конечном итоге могут применяться таким же образом

Неизбежно, что в течение следующего десятилетия отделу управления рисками придется выявлять новые и незнакомые риски и управлять ими. Риск модели, риск кибербезопасности и риск заражения — вот примеры, которые появились.

Модельный риск. Растущая зависимость банков от бизнес-моделирования требует, чтобы менеджеры по рискам лучше понимали и управляли рисками модели. Хотя убытки часто не регистрируются, последствия ошибок в модели могут быть очень серьезными. Например, крупный банк Азиатско-Тихоокеанского региона потерял 4 миллиарда долларов, когда он применил модели процентных ставок, содержащие неверные предположения и ошибки ввода данных. Снижение риска повлечет за собой строгие инструкции и процессы для разработки и проверки моделей, а также их постоянный мониторинг и улучшение [3].

Риск кибербезопасности. Большинство банков уже сделали защиту от кибератак своим главным стратегическим приоритетом, но важность кибербезопасности будет только возрастать, и для этого потребуется еще больше

ресурсов. Поскольку банки хранят все больше данных о своих клиентах, вероятность кибератак будет расти.

Риск заражения. Банки более уязвимы для финансового заражения на глобальном рынке. Негативные изменения на рынке могут быстро распространиться на другие подразделения банка, другие рынки и другие вовлеченные стороны. Банкам необходимо измерять и отслеживать их подверженность заражению и их потенциальное влияние на результаты деятельности. Меры по снижению общего риска банка могут снизить его требования к капиталу, поскольку риск заражения является одним из основных факторов для классификации в качестве глобального системно значимого банка и для надбавки к капиталу [2].

Чтобы подготовиться к новым рискам, отделу управления рисками необходимо будет создать для высшего руководства представление о рисках, которые могут возникнуть, о стремлении банка принять их на себя, а также о том, как их обнаруживать и снижать. И ему потребуется гибкость, чтобы адаптировать свои операционные модели для выполнения любых новых рискованных действий.

Поведенческая экономика добилась больших успехов в понимании того, как люди принимают решения, руководствуясь сознательными или бессознательными предубеждениями. Это показало, например, что люди обычно чрезмерно самоуверенны - например, в нескольких хорошо известных экспериментах подавляющее большинство респондентов оценили свои навыки вождения как «выше среднего». Якорение - это еще одна предвзятость, из-за которой люди склонны в значительной степени полагаться на первую часть информации, которую они анализируют, при формировании мнения или принятии решений [4].

Бизнес тоже склонен к предвзятости. Бизнес-кейсы почти всегда преувеличены, и если первый человек, выступающий в дискуссии, высказывается в пользу идеи, высока вероятность того, что большинство присутствующих, если не все, согласятся.

Предвзятость очень актуальна для функций банковского управления рисками, так как банки принимают на себя риски, и каждое решение о риске подвержено предвзятости. Кредитный специалист может написать в кредитной заявке, например: «Хотя команда менеджеров только недавно присоединилась к компании, она имеет большой опыт». Утверждение может быть просто правдой - или это может быть попытка нейтрализовать потенциально отрицательные доказательства.

Ведущие ученые и практики разработали методы преодоления таких предубеждений, и различные отрасли начинают их применять. Некоторые энергетические компании пытаются устранить предвзятость, например, изменяя процессы, которым они следуют при принятии важных инвестиционных решений. Банки также могут использовать методы устранения предвзятости при принятии решений, в том числе аналитические меры, которые предоставляют лицам, принимающим решения, более основанную на фактах информацию, методы обсуждения, которые помогают устранить предвзятость в разговорах и решениях, и организационные меры, которые включают новые способы принятия решений.

Функция управления рисками может взять на себя ведущую роль в снижении предвзятости банков. Он может даже стать центром передового опыта, который будет распространять процессы и инструменты устранения предвзятости в других частях организации.

Оптимальная функция будет иметь следующие атрибуты и возможности: полная автоматизация решений и процессов с минимальным ручным вмешательством более широкое использование передовых аналитических моделей для принятия решений по устранению предвзятости тесное сотрудничество с предприятиями и другими подразделениями для повышения качества обслуживания клиентов, принятия объективных решений и повышения готовности к регулированию решительная защита корпоративных ценностей и принципов, поддерживаемая устойчивой культурой риска, которая четко определена, доведена до сведения и подкрепляется во всем банке кадровый

резерв с превосходными возможностями расширенной аналитики. Чтобы все это стало возможным, службам управления рисками потребуется преобразовать свои операционные модели. С чего им начать? Они не могут подготовиться к любым неожиданностям, но могут быть реализованы инициативы, которые принесут краткосрочные выгоды для бизнеса и помогут создать основные компоненты высокоэффективной функции управления рисками в течение следующего десятилетия.

Библиографический список:

1. Калайчиди, Т.Ю. Банковские риски в сфере кредитования: кредитный риск / Т.Ю. Калайчиди // *Colloquium-journal*. — 2019. — № 8-7 (32). — С. 54-55.
2. Мугу, С.Х. Управление кредитным риском в коммерческих банках / С.Х. Мугу // *Евразийское Научное Объединение*. — 2019. — № 4-4 (50). — С. 249-252.
3. Мороз, Н.В. Сущность, причины возникновения и классификация кредитного риска банка / Н.В. Мороз // *Бизнес информ.* — 2019. — № 7 (498). — С. 272-278.
4. Юдина, А.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке / А.А. Юдина // *Экономика и менеджмент инновационных технологий*. — 2020. — № 1 (100). — С. 5.