

Цифровая трансформация в концепции управления внутренними банковскими рисками

Д. В. Пасиницкий, ассистент кафедры банковского дела

E-mail: pdvbgeu@gmail.com

Белорусский государственный экономический университет,
пр. Партизанский, д. 26, 220070, г. Минск, Республика Беларусь

Аннотация. Статья посвящена целевому анализу перспективных смещений в руководящих идеях управления внутренними банковскими рисками. На основе проведенного исследования автором предлагается интенсифицировать внедрение в банковскую практику цифровых технологий основанных на искусственном интеллекте, машинном обучении, интеллектуальном анализе данных.

Ключевые слова: внутренний банковский риск, концепция, управление, цифровые технологии

Для цитирования: Пасиницкий, Д. В. Цифровая трансформация в концепции управления внутренними банковскими рисками / Д. В. Пасиницкий // Цифровая трансформация. – 2020. – № 3 (12). – С. 45–50. <https://doi.org/10.38086/2522-9613-2020-3-45-50>



© Цифровая трансформация, 2020

Digital Transformation in the Concept of Internal Banking Risk Management

D. V. Pasinitsky, Assistant of the Department Banking

E-mail: pdvbgeu@gmail.com

Belarusian State Economic University, Partizansky Ave. 26, 220070
Minsk, Republic of Belarus

Abstract. The article is devoted to a targeted analysis of promising displacements in the guiding ideas of managing internal banking risks. Based on the study, the author proposes to intensify the introduction of digital technologies in banking practice based on: artificial intelligence, machine learning, data mining.

Key words: internal banking risk, concept, management, digital technologies

For citation: Pasinitsky D. V. Digital Transformation in the Concept of Internal Banking Risk Management. *Cifrovaja transformacija* [Digital transformation], 2020, 3 (12), pp. 45–50 (in Russian). <https://doi.org/10.38086/2522-9613-2020-3-45-50>

© Digital Transformation, 2020

Введение. Пандемия коронавируса в течение первого квартала 2020 года парализовала экономики стран, передвижение носителей идей и капиталов по единой мировой зоне. В этой связи глава Международного валютного фонда Кристалина Георгиева заявила, что мировая экономика сейчас переживает худшую рецессию, чем во время глобального экономического кризиса. И добавила следующее: «По сути, никогда еще за 75-летнюю историю нашего фонда так много государств не нуждалось в экстренном финансировании — к нам уже обратились 85 стран, причем все одновременно. В связи с этим МВФ готов задействовать весь свой резерв в размере \$1 трлн. и удвоить размер экстренного финансирования с \$50 млрд. до \$100 млрд.» [1].

Но пандемия не затронула электронное распространение информации и идей. Поэтому на страницах экономической прессы уже сейчас появились прогнозы о том, что она ускорит четвертую индустриальную революцию, поскольку приведет к цифровизации экономик. В этой связи неясно, как долго будет продолжаться текущее состояние дел, но уже сейчас целесообразно прогнозировать вероятность реформирования существующих цепочек создания стоимости в бизнесе, в том числе и в коммерческих банках Республики Беларусь.

Минувшее десятилетие характеризовалось появлением примечательных работ и исследований в области внутренних банковских рисков следующих национальных ученых: Желиба Б. Н., Тарасов В. И., Позняков В. В., Леонович Т. И., Ни-

конорова М.Е. Ученые имеют разные точки зрения на сущность данного термина. При составлении библиографии автор пришел к выводу о том, что в современной экономической литературе широкую поддержку среди ученых нашли как минимум квартет логически оформленных идей формирования термина “внутренний банковский риск”. Причем необходимо отметить тенденцию к тому, что преобладающее количество ученых определяет его как «опасность». Слово «опасность» используется ими сознательно в научных источниках на русском языке. Для использования в статье примем авторскую трактовку термина. *Внутренний банковский риск* – вероятность эффективного управления лицензионными операциями банка для достижения стратегических и бизнес-целей. При этом в понятии используем следующее: «Вероятность события есть отношение числа исходов, благоприятных данному событию, к общему числу исходов» [2, с. 29]. Преимущество предложенного подхода заключается в его позиции плюрализма. Во-первых, он позволяет исследовать многообразие видов рисков и возможные варианты последствий принятых решений в условиях неопределенности, в том числе как положительные, так и отрицательные и смешанные. Во-вторых, учитывает гетерогенность риска, вызванной зависимостью от большого количества разнохарактерных факторов

в его структуре. В-третьих, включает возможность возникновения события, которое окажет положительное воздействие в процессе достижения поставленных целей и будет способствовать созданию или сохранению стоимости. Отметим, что управление внутренними банковскими рисками не может быть независимым от понимания размера прибыли/убытков, которые являются следствием принятия типа и размера риска.

Предметом статьи является целевой анализ перспектив цифровой трансформации банковской системы и интенсификация интеграции цифровых технологий в концепцию управления внутренними банковскими рисками в коммерческих банках Республики Беларусь.

Основная часть. В текущий период времени Национальный банк Республики Беларусь, для укрепления устойчивости банковской системы к экономическим и финансовым шокам, реализует практику надзора за коммерческими банками на основе мирового стандарта Базель III. Для достижения целей исследования приведем сравнительный анализ ключевых подходов стандарта «Базель III» с иными общепринятыми экономистами стандартами управления рисками («COSO ERM 2017» и «FERMA»).

Сравнение трех подходов свидетельствует о том, что дальнейший онтогенез концептуальных подходов к управлению внутренними бан-

Таблица 1. Сравнительная характеристика стандартов управления рисками
Table 1. Comparative characteristics of risk management standards

Наименование	Базель III	COSO ERM 2017	FERMA
Разработчик	Базельский комитет по банковскому надзору. Швейцария	Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея. США	Федерация европейской ассоциации риск-менеджеров. Великобритания
Применение	Банки	Универсальное	Универсальное
Объект	«Оценка общей достаточности капитала в зависимости от профиля риска и стратегии поддержания уровня капитала посредством расчета взвешенного риска (RWA)».	«Все организации сталкиваются с неопределенностью, и задачей руководства является принятие решения об уровне неопределенности, с которым организация готова смириться, стремясь увеличить стоимость для заинтересованных сторон».	«Риск – это комбинация вероятности события и его последствий».
Трактовка риска	Отрицательное событие (потери).	Положительный, отрицательный или смешанный.	Как потенциальные «положительные» возможности, так и «опасности».
Компоненты	Внутренняя и внешняя среда.	События внутренние и внешние.	Внутренние и внешние факторы.

Продолжение таблицы 1
Table 1 (continuation)

Тип	Кредитный, рыночный, операционный.	Риски, которые мешают созданию или ведут к снижению стоимости.	Стратегический, операционный, финансовый, опасности.
Суть	Увеличение требований к капиталу банка и ликвидности. Усиление регулирования и надзора. Антициклический буфер и коэффициент левереджа.	Акцент на интеграции управления рисками с процессами стратегического планирования и управления эффективностью.	Применение системного подхода при планировании, совершенствование процесса принятия решения, оптимизации бизнес-процессов, и т. п.
Реализация	Надзор за советом и высшим руководством; обзорная оценка капитала; комплексная оценка рисков; мониторинг и отчетность; проверка внутреннего контроля.	Разработка стратегии и постановка целей, планов по их оптимальному использованию	Мероприятия по: изменению степени риска, его контролю, предупреждению, передаче и финансированию и др.
Цифровизация	36 принцип – «эффективной агрегации данных». Моделирование экономической стоимости под риском (EVaR). Стресс-тестирование.	18 принцип концепции – «использование информации и технологий».	Не упоминается.

Примечание: Собственная разработка.
Note. Own development.

ковскими рисками целесообразно базировать на матричном взаимодействии компонент и принципов осуществления банковских операций.

Отметим, что сущность банковской деятельности и ее экономическое содержание синхронизированы с двумя коренными терминами/понятиями: «услуга/является процессом»; «продукт/является документом». То, что исключительная прерогатива банков (нормативно установленная лицензией) реализуется в следующих доминирующих банковских услугах: открытие вкладов юридическим и физическим лицам и выдаче им кредитов. То, что любая банковская услуга или продукт обладают трио взаимосвязанных характеристик: доходность, рискованность, ликвидность. И то, что технологическая эффективность банковской деятельности достигается, в том числе, но, не ограничиваясь: при минимальных разрывах сроков, размеров и видов валют ресурсов в обязательствах и требованиях; при минимизации стоимости пассивов и максимизации стоимости активов; одновременной максимизации ликвидности и стоимости требований.

Исходя из вышеизложенного, к концептуальным банковским компонентам риска следует отнести: корпоративное управление; миссию и стратегию; бизнес-процессы; мониторинг и внедрение; цифровизация информации и коммуникаций. Компоненты автор предлагает сегментировать двадцатью основополагающими принципами.

Для реализации компоненты «Цифровизация информации и коммуникаций» перспективными к применению являются инструментарий, базирующийся на технологиях: искусственный интеллект (от англ. «Artificial Intelligence» далее по тексту – «AI»), машинное обучение (от англ. «Machine Learning» далее по тексту – «ML»), интеллектуального анализа данных (от англ. «Data Mining», далее по тексту – «DM»).

«Считается, что внедрение технологий искусственного интеллекта обеспечит к 2025 году удвоение темпов роста ВВП ведущих государств мира и увеличение мирового ВВП на \$15 трлн.» [3]. В некоторой степени накрученный оптимизм в прогнозе эффекта от внедрения AI базируется на наличии текущего спроса на ус-

Таблица 2. Структура концепции управления внутренними банковскими рисками
 Table 2. The structure of the concept of management of internal banking risks

Корпоративное управление	Миссия и стратегия	Бизнес-процессы	Мониторинг и внедрение	Цифровизация информации и коммуникаций
Энергетический орган управления - Наблюдательный совет. Посредством достаточности капитала установление: отношения к риску; специализации.	Синтез, установление целей, каскадирование, утверждение.	Обеспечение ресурсами. Консолидация управления со стратегическим планированием и эффективностью.	Инновационность и контроль.	Интеграция и цифровизация технологий.
Регламентация цепочки ценностей при создании стоимости. Полнота управленческого цикла на принципах: комплексности, дифференцированности, координации.	Регламентация: структур, процедур, маркеров, лимитов, толерантности и риск-аппетита. Региональная политика.	Выявление рисков; оценка их взаимодействия, вероятности и распределения воздействия; приоритезация; реагирование.	Интенсивная экспертиза характеристик: эффективность; ликвидность.	Генерация конкурентных преимуществ. Монетизация информации.
Мотивация профессионализма, селекция, обучение, и удержание передового персонала. Корпоративная культура. Раскрепощение инициативы.	Обеспечение притока единомышленников и минимизация исторической консервации кадров.	Системное управление: капиталом; целевым тождеством: сроков и размеров ресурсов, видов валют; маржой; ликвидность.	Таксировка процессов, изменений и стратегических инициатив.	Отчетность, моделирование, автоматизация, себестоимость.
Независимость: комитетов по аудиту и рискам; комплаенс-контроля; службы по созданию резервов.	Социальная ответственность.	Контроллинг на основе капитала, ценностей и их корреляции с созданием стоимости. Соблюдение нормативов (VAR).	Оперативное реагирование по рынку, реинжиниринг.	Стресс-тестирование. Безопасность.

Примечание: Собственная разработка.
 Note. Own development.

луги эффективной целевой автоматизированной обработки больших объемов информации. В Республике Беларусь развивают AI прежде всего на технологии, основанной на глубоких нейронных сетях, сверточных нейронных сетях. AI предоставляет возможность извлекать целевые данные из большого массива, характеризующего спрос и предложение на рынке, что повышает конкурентные преимущества при создании стоимости и управлении рисками. Поэтому банки заинтересованы во внедрении AI в: программное обеспечение; инструменты прогнозирования, распознавание речи клиента в call-центрах (диалоговые системы) и т. п. Эта заинтересованность обусловлена стремлением повысить точность прогнозов и снизить операционные издержки, в том числе посредством уменьшения затрат на оплату рабочего времени персонала.

В научных кругах широко обсуждается гипотеза о том, что ML есть составная часть AI. А в практике часто используется сокращение - AI&ML. В банковских продуктах и услугах технология ML нашла применение: при услугах потребительского кредитования (скорринг); в CRM системах (сегментация); маркетинге (продвижение в интернете); в системах информационной безопасности. Практика применения ML в банках свидетельствует о повышении эффективности от автоматизации сложных и нечетко описанных задач, связанных с обработкой текстов и автоматическим составлением и проверкой договоров. В ряде банков ML уже выходит за рамки бэк-офисных функций, обеспечивая лучшее удовлетворение потребностей клиента. Так при комплаенс-контроле ML позволяет применять дифференцированную стратегию работы с клиентами, в том числе в деятельности которых установлены операции сомнительного характера.

Преимущества технологии DM используются в различных банковских услугах и продуктах, поскольку позволяет моделировать на основе исторических данных. К примеру, анализ клиентских внутрибанковских приобретений, позволяет определить их направленности с целью увеличения эффективности за счет организации кросс-продаж. Также при формировании/корректировке стратегии банка посредством DM клиенты сегментируются на различные категории, что позволяет сделать ее более целенаправленной и результативной, предлагая различные виды услуг разным группам клиентов. DM применим для оценки ликвидности банка и управления его активами. Исторические сведения об остатках на счетах клиентов являются исходной информацией для прогнозирования динамики изменения остатков на заданную дату посредством применения поэтапной статистической обработки временных рядов. Нельзя не отметить возможности DM при поиске скрытых закономерностей в архивных документах банка. Эти неслучайности разумно впоследствии использовать при построении моделей прогнозирования, а также в системах поддержки принятия решений.

Заключение. Обобщим основные результаты:

- цифровизация информации и коммуникаций является неотъемлемой частью современных концептуальных подходов к управлению внутренними банковскими рисками;
- доминирующие бизнес-задачи цифровой трансформации банка: снизить операционные расходы; соответствовать требованиям информационной безопасности; защитить системы от атак; разгрузить контакт-центр; автоматизировать бюджетирование и планирование.
- эффективность при управлении внутренними банковскими рисками следует повышать посредством оперативного внедрения инновационных решений и цифровых технологий.

Список литературы

1. Филипенко, А. Глава МВФ заявила об остановке мировой экономики/ А. Филипенко// РБК [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/04/04/2020/5e882ef59a7947689874324e> . Дата доступа: 04.04.2020.
2. Вишняков Я. Д., Радаев Н.Н. Общая теория рисков: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений. М.: ИЦ «Академия», 2007. 368 с.
3. Кузнецова О. Вытеснит ли Homo Digital Homo Sapiens?/ О. Кузнецова// Office life [Электронный ресурс]. – 23.07.2019. – Режим доступа: <https://officelife.media/article/people/11654-the-creator-of-the-belarusian-center-ai-there-are-fears-that-the-homo-digital-will-supplant-homo-sap/>. Дата доступа: 06.04.2020.

References

1. Filipenok A. The head of the IMF announced the halt of the global economy. RBC [Electronic resource], 2020, (In Russian). Available at: <https://www.rbc.ru/economics/04/04/2020/5e882ef59a7947689874324e>. (accessed 06.04.2020).
2. Vishnyakov Y. D., Radaev H.H. General risk theory: a textbook for students of higher educational institutions. Moscow, Academy Publ., 2007.368 p. (in Russian).
3. Kuznetsova O. Will Homo Digital Homo Sapiens be superseded? Office life [Electronic resource]. 2019. (In Russian). Available at: <https://officelife.media/article/people/11654-the-creator-of-the-belarusian-center-ai-there-are-fears-that-the-homo-digital-will-supplant-homo-sap/> . (accessed 06.04.2020).

Received: 10.04.2020

Поступила: 10.04.2020