

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.71

Альберт Владислав Анатольевич**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА
ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Целью статьи является определение существующих проблем и будущих перспектив совершенствования риск-менеджмента банковской инновационной деятельности. Большое разнообразие банковских инноваций и постоянное появление новых технологий не только предполагает использование существующих стандартов и методик, но и требует индивидуального подхода к каждому банку. Совокупность таких способов оценки и управления инновационным риском необходима для эффективной работы кредитной организации. В современных условиях необходимо постоянное совершенствование риск-менеджмента инновационной деятельности, поскольку развитие технологий и внедрение инноваций в кредитные организации значительно расширяют количество рисков, целесообразно модернизировать и управленческие технологии.

Ключевые слова: банковские инновации, инновационный риск, риск-менеджмент, риск-анализ, матрица управления рисками.

Albert Vladislav**PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF RISK
MANAGEMENT INNOVATION ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS**

The aim of the article is to identify existing problems and future prospects of improving the risk management of the banking innovation. A wide variety of banking innovation and continuous development of new technology involves the use of not only the existing standards and methods, but also requires an individual approach to each bank. The totality of these ways of assessing and managing the risks of innovation needed for the effective operation of the credit institution. In modern conditions it is necessary continuous improvement of risk management innovation as the development of technology and innovation in credit institutions significantly expand the amount of risk, it is appropriate to modernize and management technologies

Key words: bank innovation, innovation risk, risk management, risk analysis, risk management matrix.

В современных условиях, в эпоху развития технологий, коммерческие банки стараются постоянно создавать новые продукты и услуги с целью усиления конкурентных позиций, ориентируясь на инновационные направления бизнеса. Инновации связаны с высоким риском, эффективное управление которым возможно лишь в системе общего менеджмента банка [3].

Инновационные риски можно подразделить на следующие виды:

- 1) риск выбора перспективного направления инновационной деятельности;
- 2) риск обеспечения прав на результаты инновационной деятельности;
- 3) риск сбыта результатов инновационной деятельности;
- 4) риск исполнения контрагентских соглашений;
- 5) риск непредвиденных обстоятельств;
- 6) риск оценки конкурентной среды;
- 7) риск производства инновационного продукта;
- 8) риск недостаточного кадрового обеспечения;
- 9) риск выбора технологий производства;

- 10) риск снабжения материальными ресурсами;
- 11) риск недообеспечения финансированием;
- 12) риск оценки инновационного проекта [6].

Банковская инновационная деятельность предполагает 4 этапа, каждому из которых присущи специфические факторы инновационных рисков (таблица 1).

Таблица 1

**Факторы риска, оказывающие негативное влияние на развитие инноваций
в отечественных кредитных организациях [5]**

Этапы развития инновационной деятельности банков в России	Основные факторы риска банковских инноваций
1 этап – первоначальное развитие инновационной деятельности	• макроэкономические (резкое изменение покупательной способности клиентов, девальвация, гиперинфляция валюты); • кадровые (дефицит специалистов всех профилей в банке); • технологические (низкий уровень автоматизации)
2 этап – переход к активной модели развития инновационной деятельности	• макроэкономические (крах финансового рынка, ухудшение покупательной способности клиентов, недоверие населения к банкам); • финансовые (недофинансирование инновационных проектов, закрытие инновационных бюджетов); • кадровые (нехватка сотрудников, которые знакомы с условиями кризиса)
3 этап – усиленное развитие инновационной деятельности	• управленческие (необходимость выбора правильных приоритетов инновационной политики и стратегии продвижения инноваций); • конкурентные (внедрение западных стандартов обслуживания, возрастающая плотность рынка); • кадровые (дефицит сотрудников, которые работают с розничными клиентами); • технологические (совмещение новых электронных технологий со старыми информационными системами)
4 этап – преодоление последствий мирового финансового кризиса	• конкурентные (необходимость внедрять инновации конкурентов из-за однотипности предлагаемых продуктов); • криминальные (мошенничество в области электронных технологий); • технологические (совмещение новых информационных технологий и организационных структур с накопленными базами данных и существующими бизнес-процессами); • кадровые (дефицит риск-менеджеров, ИТ-специалистов)

Поскольку факторы риска динамичны, банкам, внедряющим инновации, необходимо постоянно подстраивать стратегию управления под их изменяющийся набор. Здесь определяющую роль играет риск-менеджмент инновационной деятельности [3].

Нет единого мнения, на каком этапе инновационной деятельности необходима усиленная реализация риск-менеджмента. На стадии генерации идеи риск инновационного проекта сведен к нулю, так как многие зарубежные инновации приживаются практически во всей отечественной банковской системе. Таким образом, внимание риск-менеджеров должно быть смещено с начального этапа внедрения идеи на стадии реализации и коммерциализации проекта. Классическая модель управления рисками представлена на рис. 1.



Рис. 1. Модель управления рисками инновационного проекта [5]

Её реализация связана с определением источников и факторов риска и построением их матрицы и предполагает:

- оценку проблем управления рисками;
- анализ источников риска;
- исследование методов анализа и оценки рисков;
- использование целевой функции эффективности управления рисками;
- формирование факторной модели рисков;
- моделирование системы управления рисками.

Риск-менеджмент особенно важен на стадии разработки и внедрения инновации (рис. 2).



Рис. 2. Риск-анализ в системе стратегического управления инновационной деятельностью банка

Вместе с тем определить инновационные риски можно с помощью матрицы, объединяющей два подхода: 1) управление инновациями; 2) управление функционированием банка (рис. 3).

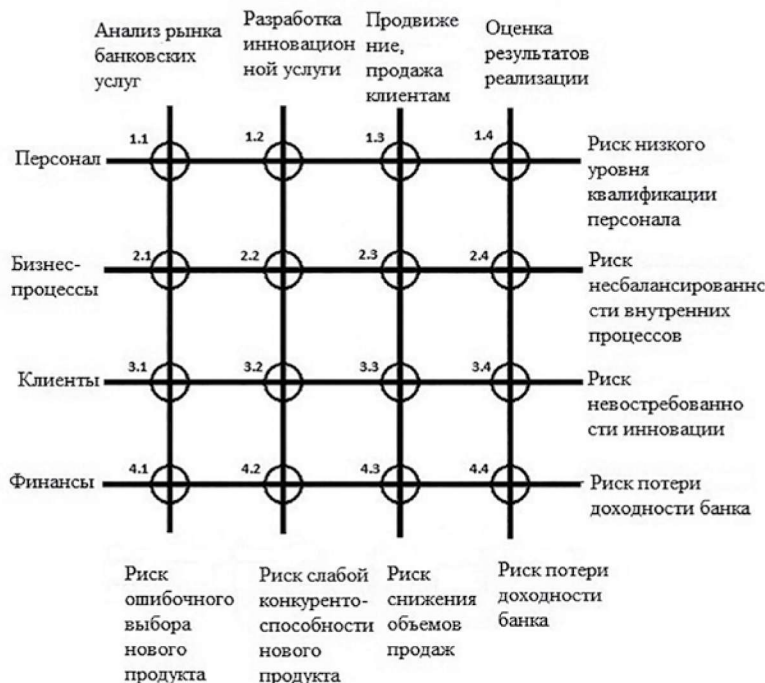


Рис. 3. Матрица управления рисками инновационной деятельности банка [6]

Первый подход – разработка и внедрение нового продукта в кредитной организации – предполагает идентификацию следующих рисков:

- 1) риск ошибочного выбора нового продукта – выражается в вероятности потерь, связанных с недостаточно качественным маркетинговым анализом рынка банковских продуктов и выбором неверного направления работы;
- 2) риск слабой конкурентоспособности нового продукта или её отсутствия – сопряжен с вероятностью потерь, невозможностью выхода на рынок из-за слишком высоких расходов на создание инновации;
- 3) риск снижения объемов продаж – связан с потерями из-за высокой цены на продукт, невысокого качества обслуживания и недостаточного стимулирования спроса;
- 4) риск потери доходности банка – выражается в вероятности упущенной финансовой выгоды из-за предыдущих рисков.

Второй подход – оценка инновационной деятельности – позволяет выделить следующие риски:

- а) риск низкого уровня квалификации персонала (относится к операционным рискам) – выражается в вероятности потерь из-за ошибок работников, их недостаточной квалификации;
- б) риск несбалансированности внутренних процессов – связан с возможностью получения прямых или косвенных убытков, вызванных неверным построением бизнес-процессов, ошибками в ходе проведения операций и расчетов по ним, их ценообразования, учета и отчетности. Этот вид риска также относится к операционному и во многом зависит от работы сотрудников кредитной организации;
- в) риск невостребованности инновации – выражается в вероятности потерь из-за возможного отказа клиентов банка от его нового продукта. Его причиной выступает недостаточное маркетинговое исследование рынка;

г) риск потери доходности банка – сопряжен с вероятностью упущенной финансовой выгоды из-за проявления предыдущих рисков.

В настоящее время существует достаточно много методов количественной и качественной оценки рисков, среди которых особое место отводится экспертному.

Для изучения мнений экспертов используют ранжирование и парные сравнения. Риски оценивают отдельно, вертикально и горизонтально, и группируют. Если эксперты в последовательности разработки и внедрения нового продукта кредитной организации основным определили риск снижения объемов продаж, а в последовательности сбалансированной системы показателей – риск несбалансированности внутренних процессов, то в матрице эти риски будут находиться в точке А (рис. 4).

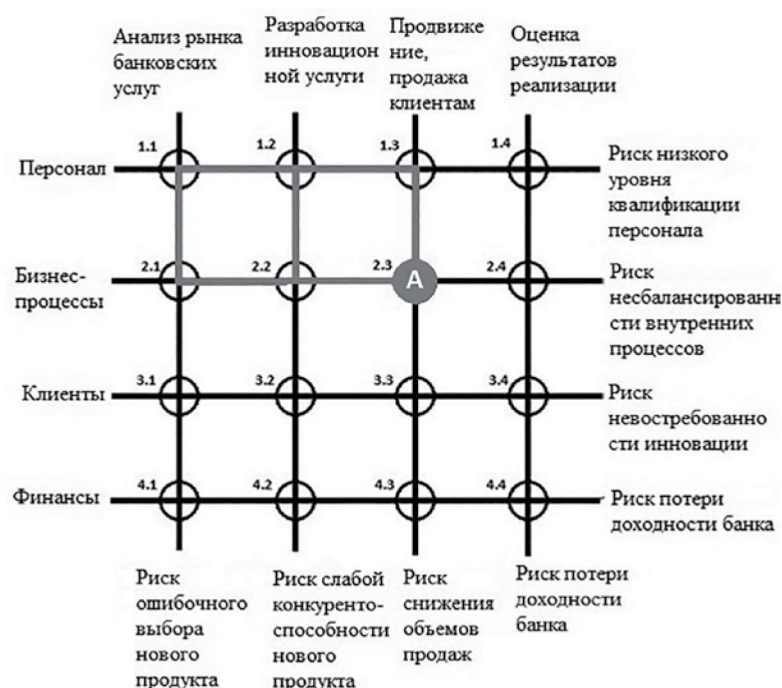


Рис. 4. Определение положения риска инновации банка в матрице [6]

С помощью обратной связи разрабатываются направления принятия управленческого решения с целью устранения событий наступления риска при осуществлении инновационной деятельности в банке.

При этом в зависимости от характера управляющих воздействий можно выделить несколько стратегий управления рисками:

- уменьшение риска: многие из них могут быть значительно снижены путем использования соответствующих способов и средств защиты;
- уклонение от риска: от ряда рисков можно уклониться, защитив информацию. Например, если вынести Web-сервер банка за пределы локальной сети, это позволит избежать риска несанкционированного доступа в сеть со стороны Web-клиентов;
- изменение характера риска связано с применением страхования;
- принятие риска: многие риски нельзя устранить полностью. В этом случае приходится решать оптимизационную задачу – бороться с рисками или с их последствиями [1].

Обычно в российских банках приоритет отдается минимизации риска (таблица 2) [7].

Таблица 2

Варианты управленческих решений по минимизации риска [7]

Направление принятия решений	Возможные мероприятия
A – 2.2 – 2.1 – 1.1	• доработка и улучшение бизнес-процессов при разработке нового продукта; • повышение квалификации персонала в области процессного управления
A – 2.2 – 1.2 – 1.1	• доработка и улучшение бизнес-процессов при разработке инновационной услуги; • аутсорсинг проектных услуг
A – 1.3 – 1.2 – 1.1	• повышение квалификации персонала в сфере маркетинговых исследований

Подобные подходы применимы для многих вариантов банковской инновационной деятельности. Тем не менее из-за высокой динамики нововведений целесообразно использование индивидуальных мер.

Эффективность управления инновациями зависит также от устройства банка, гибкости его организационной структуры, подходящей для интеграции в нее инновационных разработок, не являющихся стандартными.

Успешное развитие риск-менеджмента в целом зависит от того, какое место занимает это направление в конкретном банке. Банки, понимающие всю степень важности мониторинга и контроля рисков, безусловно, развивают риск-менеджмент как организационно, так и технологически и в результате занимают на рынке более прочные позиции [1].

Таким образом, в современных условиях необходимо постоянное совершенствование риск-менеджмента инновационной деятельности. Поскольку развитие технологий и внедрение инноваций в кредитные организации значительно расширяют количество рисков, целесообразно модернизировать и управленческие технологии.

Литература

1. Арсеньев А. Путь к Basel III: банки готовятся совершенствовать риск-менеджмент / А. Арсеньев // CNews – Аналитика [Электронный ресурс]. URL: http://www.cnews.ru/reviews/new/banks2014/articles/put_k_basel_iii_banki_gotovyatsya_sovershenstvovat_riskmenedzhment/
2. Ерошкин Ю. В. Концептуальный подход к оценке рисков инновационной деятельности банка // Казанская наука. 2013. № 2. С. 34–39. Казань: Изд-во «Казанский Издательский Дом» [Электронный ресурс]. URL: www.kazanscience.ru/files/Kazanskaya_Nauka_2_2013.php
3. Зражевский В. В. Основные направления совершенствования системы управления рисками // Банки: деньги инвестиции бизнес [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bankmib.ru/3178>
4. Кондрашов В. А. Причины, сдерживающие развитие банковских инноваций в современной России // Вектор науки ТГУ. 2012. № 3 (21). С. 170–173 [Электронный ресурс]. URL: http://edu.tltsu.ru/sites/sites_content/site1238/html/media72609/37Kondrashov.pdf
5. Коновалова А. В. Управление рисками инновационного проектирования в кредитных организациях // Ярославский педагогический вестник. 2013. № 4. Том I (Гуманитарные науки). [Электронный ресурс]. URL: http://vestnik.yspu.org/releases/2013_4g/18.pdf
6. Кулевский Г. В. Методы и модели управления рисками инновационной деятельности кредитной организации // REFdb.ru [Электронный ресурс]. URL: <http://refdb.ru/look/2981540-pall.html>
6. Рудько-Силиванов В. В., Лапина К. В., Юнак Т. А Совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками (на примере Главного управления Банка России по Приморскому краю) // Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]. URL: www.cbr.ru/publMoneyAndCreditrudko_11_14.pdf