



*Ефимова Мирослава Валерьевна*

студентка

*Жужгина Ирина Анатольевна*

канд. экон. наук, доцент

Филиал ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский  
университет «МЭИ» в г. Смоленске  
г. Смоленск, Смоленская область

## **ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

*Аннотация:* в данной статье авторами рассматривается вопрос применения программ, позволяющих контролировать возможность возникновения финансовых рисков. В работе приведены разновидности финансовых рисков, а также самые часто используемые программные пакеты по управлению рисками.

*Ключевые слова:* информационные технологии, финансовые риски.

Любая хозяйственная деятельность несет в себе опасность денежных потерь, возникновение которых зависит от тех или иных факторов хозяйственной жизни. Риском возникновения подобных проблем являются в первую очередь финансовые риски.

Финансовый риск – это всевозможные денежные потери, выраженные в убытках или получение возможной прибыли в неполном объеме. При возникновении финансового риска увеличивается доля непредвиденных издержек. Особенность финансового риска – это возможность возникновения потерь из-за проведения операций в финансово-кредитных, биржевых сферах, операций с фондовыми ценностями бумагами.

Кредитный риск – это риск уменьшения стоимости активов Банка. Этот вид риска возникает в основном при просрочке кредитов (в результате невыполнения

обязательств заемщиками), формировании портфеля ценных бумаг, межбанковских и валютных операциях, работе с производными ценными бумагами и в результате дилерской деятельности.

Ценовой риск возникает в случае изменения котировок по инструментам портфеля. Чтобы проанализировать ценовой риск для любого банка рассматриваются все представленные ценные бумаги, следствии которых банк будет использовать в своих операциях в плане еврооблигаций, в виде векселя, либо акций. Рассчитать ценовой риск можно с помощью данных по сделкам и остаткам по счетам, текущим рыночным курсам, рыночным индексам.

Рыночный риск – это риск всевозможных потерь или риск, по которому компания недополучит планируемую прибыль, из-за изменения цен на финансовых рынках. Изменение цен зависит от таких показателей параметров рынка, как процентные ставки, курсы валют, цены акций или товаров, корреляция между различными параметрами рынка.

Анализирование ситуации по уменьшению возможности рисков и практики возникновения зависит от оценки данной проблемы экспертами, в этом случае все риски классифицируются, распределяются и выделяются красным маркером, как самые критичные, желтым и зеленым, как средние и некритичные, соответственно.

Огромное количество российских банков применяют функции управления рисками в работе, используя развитые системы, такие как RSBank 5, Diasoft 5NT и т. п. Они в свою очередь чаще всего используются для контроля валюты, так называемые риски ликвидности. Сравнивая все инструменты по управлению рисками, можно выделить три основных продукта, которые разработаны западными компаниями. Как раз они и стали самыми часто используемыми программными пакетами на российском рынке. SAS Risk Management (SAS), например, является широко применяемым в мире, для всех банков. SAS Risk Management имеет простую, открытую и расширяемую среду управления рисками, что позволяет полностью выразить специфику российского рынка и актуальные для

всех учреждений задачи и цели. Данная программа позволяет держать на контроле возможность возникновения кредитного риска и рассчитать ее возможность, сформировать показатели по всем уровням агрегации к примеру рейтинги, контрагенты и т. п. Для анализа этих показателей (Credit и VaR), как и в случае управления рыночными рисками, следует применять возможности моделирования при помощи метода Монте-Карло. Это даст возможность выразить обоснованную оценку рыночного и кредитного риска, принимая во внимание совокупность всех использованных в анализе факторов риска, что делает оценку риска более объективной. EGAR Focus (EGAR Technology) – еще одно совокупный инструмент, используемый в банках и инвестиционных компаниях, который позволяет контролировать все позиции, управлять любыми рисками, вовремя оценивать стоимость требуемых финансовых инструментов, осуществлять подсчет прибыли и убытков в данный момент времени.

Для того, чтобы управлять вероятностью возникновения рисков и оперативного распознавания мошеннических схем с платежными картами требуется создание специализированных систем для извлечения специфического поведения несвойственного для держателей карт, для того, чтобы моментально определять место и время выполнения операции и выполнять соответствующие действия. Подобные этому разработки являются нововведениями банков и остаются в его стенах, не выходя в свободное пользование для других банков. Относительно западного, российский рынок систем по управлению финансовыми рисками. Помимо этого, системы представляют инструменты оценки рыночных рисков и портфельного анализа и используются в качестве дополнений к банковским системам, предлагаемым компаниями-разработчиками. Чаще всего теми, кто поставляет подобные программные обеспечения являются компании, которые являются консалтинговыми, в свою очередь, осуществляющие учет, анализование и управление рисками в организации. Так, например, компания Accenture совместно с Risk Management Concepts Systems создала продукт, который позволяет изучать риски как обобщенно, так и детально – от процедур и подразделений к оценке рисков предприятия в целом.

Так для поддержания безопасности совершения банковских сделок создано огромное количество программ, которые снижают финансовые риски до минимума.

### ***Список литературы***

1. Грюнинг Х. ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х. ван Грюнинг, Братанович С. Брайович; Пер. с англ.; вступ. сл. д-ра экон. наук К.Р. Тагирбекова. – М.: Весь Мир, 2007. – 304 с.
2. Давыдов Р.А. Управление кредитными рисками и методы их оценки при кредитовании / Р.А. Давыдов // Банковское кредитование. – 2007. – №2.
3. Дубинин М.В. История развития банковских технологий в контексте научно-технического прогресса / М.В. Дубинин // Банковское дело. – 2009. – №4. – С. 121–128.