

# МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ РИСКА БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА ПРОЦЕДУР ВОВЛЕЧЕНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В ПРОЦЕССЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

VALUATION MODEL BANKING RISK  
IN THE FINANCIAL MONITORING  
OF COMMERCIAL BANK INVOLVEMENT  
PROCEDURES IN THE PROCESS  
OF MONEY LAUNDERING

*E. Kuzmenko*

**Annotation**

The article is devoted to the study of the formation of a risk assessment model that emerges in the process of conducting banking operations in the field of financial monitoring during the engagement of a commercial bank through appropriate procedures in the process of legalization of criminal proceeds. The author defines the introduction of financial monitoring in the practice of banking management as the formation of the necessary system to counteract the legalization of proceeds from crime, as well as the practice of influencing the financing of terrorism. The key methodology in this context is the risk-oriented approach, the basic structure of which is a qualitative risk assessment. The urgency of the work is justified by the need to develop a system of financial monitoring in banking organizations at the state level due to the novelty of this global problem and the lack of practical experience in scientific research. In addition, the work reflects the results of the study as a set of certain principles, and individual methods and sequence of actions in the formation of an effective system for modeling risk assessment in the financial monitoring of procedures involving commercial banks in an integrated system to counteract the legalization of criminal financial transactions.

**Keywords:** financial monitoring, risk assessment, legalization of criminal proceeds, counteraction, commercial bank, process, banking operations, model.

*Кузьменко Екатерина Борисовна*  
Аспирант, Финансовый  
Университет При Паритетстве РФ;  
Зам. Председателя Правления  
ООО Кб "Конфидэнс Банк"

**Аннотация**

Статья посвящена исследованию формирования модели оценки риска, возникающего в процессе совершения банковских операций в области финансового мониторинга, в ходе задействования коммерческого банка посредством соответствующих процедур в процесс легализации преступных доходов. Автором определено внедрение финансового мониторинга в практику банковского менеджмента в качестве формирования необходимой системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также как практику воздействия на финансирование терроризма. Ключевой методологией в данном контексте рассматривается риск-ориентированный подход, базовой структурой которого является качественная оценка рисков. Актуальность работы обоснована необходимостью разработки системы финансового мониторинга в банковских организациях на государственном уровне в силу новизны данной глобальной проблематики и содержания в научных исследованиях недостаточного практического опыта. Кроме того, в ходе работы отражены результаты исследования как совокупности определенных принципов, так и отдельных методов и последовательности действий в рамках формирования эффективной системы моделирования оценки риска в области финансового мониторинга процедур вовлечения коммерческих банков в целостную систему противодействия легализации преступных финансовых операций.

**Ключевые слова:**

Финансовый мониторинг, оценка рисков, легализация преступных доходов, противодействие, коммерческий банк, процесс, банковские операции, модель.

**Р**иск банковских операций в области финансового мониторинга процедур вовлечения коммерческого банка в процессы легализации преступных доходов можно определить как риск возникновения потерь в результате неадекватных или неудачных внутренних процессов, действий сотрудников / систем или внешних событий, последствиями данного вида рисков является в том числе невыполнение стратегических целей и вероятность репутационных рисков.

То есть, в отличие от просто операционного риска, риск банковских операций вследствие нарушений в сфере ПОД/ФТ включает как юридический риск, так и стратегический и репутационный риски.

Таким образом, убыток от нарушений в сфере ПОД/ФТ состоит в основном из трех классов воздействия, а именно сотрудников, процессов и систем.

Управление таким видом риска становится важным для банков по следующим причинам:

1. Более высокий уровень автоматизации при оказании банковских и финансовых услуг.
2. Увеличение глобальных финансовых взаимосвязей.

Сфера действия такого вида риска довольно широка из-за вышеупомянутых причин. Можно выделить два из наиболее распространенных банковских операций в сфере ПОД/ФТ:

1. Риск транзакции: риск транзакций – это риск, связанный с мошенничеством, как внутренними, так и внешними, неудачными бизнес-процессами и невозможностью поддерживать непрерывность бизнеса и управлять информацией.

2. Риск соответствия: риск соответствия – это риск юридических или нормативных санкций, финансовых потерь или потери репутации, которые могут пострадать в результате банкротства в результате несоблюдения любого или всех применимых законов, положений, кодексов поведения и стандарты хорошей практики. Он также называется риском целостности, поскольку репутация банка тесно связана с его приверженностью принципам честности и право применимости.

Помимо вышеупомянутых рисков, существуют другие риски, с которыми сталкиваются банки в ходе их деловых операций, которые могут спровоцировать нарушения в сфере ПОД/ФТ:

1. Стратегический риск: стратегический риск – это риск, связанный с неблагоприятными бизнес-решениями, неправильными методами реализации решений или отсутствия реагирования на изменения в отрасли. Этот риск зависит от совместимости стратегических целей организации, бизнес-стратегий, разработанных для достижения этих целей, ресурсов, направленных против этих целей и качества реализации.

2. Репутационный риск: Репутационный риск – это риск, связанный с негативным общественным мнением. Этот риск может подвергнуть учреждение судебному

разбирательству, финансовым потерям или снижению численности клиентской базы.

Мы считаем, что управление рисками банковских операций в сфере ПОД/ФТ представляет собой комбинацию управления неопределенностью, риском, двусмысленностью и ошибкой. Неопределенность – когда результат не может быть оценен даже случайным образом, возникает из-за отсутствия информации, и эта неопределенность трансформируется в риск (когда оценка результата возможна) по мере продвижения информации. По мере накопления информации о рынках и знаниях о возможных результатах, управление рисками обеспечивает решение для контроля над риском.

Эквивалентность возникает из-за противоречивых интерпретаций и в результате отсутствия суждения. Это происходит, несмотря на адекватное знание ситуации. Вот почему банковские и другие институты разрабатывают системы управления для уменьшения ошибок, информационные системы для уменьшения неопределенности, системы стимулирования для управления проблемами банка в условиях риска, а также для систем культуры для решения проблемы двусмысленности. С ростом темпов дерегулирования и связанных с ним изменений в поведении клиента методы управления рисками в банках подвергаются переосмыслению.

Таким образом, задача коммерческих банков заключается в создании согласованной структуры для измерения и управления рисками, соответствующих корпоративным целям, и реагирования на изменения на рынке. Поскольку рынок динамичен, банки должны следить за сближением нормативной базы в стране, изменениями в международных стандартах бухгалтерского учета и, наконец, и, самое главное, изменениями в деловой практике клиентов. Поэтому потребность заключается в соблюдении определенных норм управления рисками.

В табл. 1 представлены причины, события и последствия возникновения рисков банковских операций в сфере ПОД/ФТ.

Таблица 1.

Причины, события и последствия возникновения рисков банковских операций в сфере ПОД/ФТ.

Причины	Тип события	Последствия
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Люди</li> <li>2. Система</li> <li>3. Обработка</li> <li>4. Внешние причины</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внутреннее мошенничество</li> <li>2. Внешнее мошенничество</li> <li>3. Трудовые практики и безопасность на рабочем месте</li> <li>4. Клиенты, продукты и бизнес-практика</li> <li>5. Ущерб физическим активам</li> <li>6. Нарушение бизнеса и сбои системы</li> <li>7. Выполнение, реализация и управление процессом</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Потеря регресса</li> <li>2. Списание</li> <li>3. Утрата физических активов</li> <li>4. Реституция</li> <li>5. Правовая стоимость / расчет</li> <li>6. Потеря денег</li> <li>7. Потеря важной информации и т.д.</li> </ol>

В соответствии с данными экспертного мнения МВФ сумма легализуемых преступных доходов на глобальном экономическом уровне ежегодно составляет от 0,9 до 2,4 трлн. долларов, что является приблизительно 2–5% от мирового ВВП. В связи с этим, ФАТФ, МВФ, ОЭСР, Всемирный Банк и прочие международные организации указывают на значительную роль разработки и совершенствования подразделений финансовой разведки, деятельность которых заключается в противодействии легализации доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма [1, с. 52].

*Нами были выделены принципы управления рисками банковских операций в результате нарушений в сфере ПОД/ФТ:*

1. Сотрудники банка должны знать основные аспекты данных рисков, утверждать и периодически анализировать структуру управления данным видом риска.

2. Руководство банка должно обеспечить, чтобы структура была подвержена эффективному внутреннему аудиту.

3. Высшее руководство банка должно нести ответственность за реализацию данных мероприятий, и все уровни персонала должны понимать их обязанности.

4. Банкам следует идентифицировать риски банковских операций в результате нарушений в сфере ПОД/ФТ во всех транзакциях, видах деятельности, процессах и системах как для существующих операций, так и для новых продуктов.

5. Банкам следует устанавливать процессы для регулярного мониторинга профилей рисков банковских операций в результате нарушений в сфере ПОД/ФТ и воздействия их на возможные потери.

6. Банки должны иметь политики, процессы и процедуры для контроля или уменьшения рисков банковских операций в результате нарушений в сфере ПОД/ФТ. Они должны оценивать целесообразность альтернативных стратегий и соответствующим образом корректировать их воздействие.

7. Банки должны иметь планы на случай непредвиденных обстоятельств и обеспечения непрерывности бизнеса, чтобы обеспечить способность действовать в случае нарушения бизнеса.

8. Надзорные органы банка должны требовать от банков эффективной стратегии управления рисками банковских операций в результате нарушений в сфере ПОД/ФТ в рамках общего подхода к управлению рисками.

9. Надзорные органы должны проводить регулярные независимые оценки соответствующих банковских или управленческих стратегий.

10. Банки должны обеспечить достаточное публичное раскрытие информации, чтобы участники рынка могли оценить их подход к управлению рисками банковских операций в результате нарушений в сфере ПОД/ФТ.

Согласно вышеприведенным принципам, структура модели управления рисками банковских операций в результате нарушений в сфере ПОД/ФТ имеет четыре основных компонента, то есть стратегию, процесс, инфраструктуру и окружающую среду.

К началу 2018 года на территории РФ под воздействием системы ПОД/ФТ стало наблюдаться значительное повышение квалификации и профессионализма среди персонала банковских структур, а также была оптимизирована структура и методология технологий обслуживания клиентов с учетом их тотальной идентификации. Следствием улучшений стала сформированная привычка у населения обращаться в банк только с удостоверением личности. Однако несогласованность декларируемых задач и вектора законодательства в данном вопросе, отсутствие гласности результатов работы системы ПОД/ФТ предоставили кредитным организациям возможность использовать формальную прибыль, освоить технологии, которые безболезненно позволяют обходить требования регулятора [2, с. 415].

*В отношении финансового мониторинга и процессов его организации стоит отразить ключевые элементы нормативно-правового обеспечения этой процедуры. Так, среди данных документов стоит выделить такие регулятивные акты, как:*

◆ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

◆ Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ;

◆ "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ;

◆ "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ [3, с. 194].

Помимо этого, Центральным Банком России для функционального и эффективного предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма посредством банковских организаций был разработан перечень нормативных актов:

◆ Положение Банка России от 02.03.2012 №375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

◆ Положение Банка России от 15.10.2015 №499-П "Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"[3, с.195].

Быстрое развитие бизнеса на фоне растущей конкуренции требует более тщательной оценки операций и улучшения качества обслуживания клиентов. Это привело к тому, что наряду с ростом потребностей в бизнесе новые технологические требования вышли на принципиально новый уровень вследствие:

- ◆ необходимости поддержки рентабельности интегрированной финансовой отчетности в отношении риска;
- ◆ особенностей управления рисками для банковских подразделений;
- ◆ возможностей риска аналитического учета отдельных договоров;
- ◆ повышенные требования к качеству данных.

Все эти проблемы возникают на фоне тенденций внедрения международных стандартов в области финансового учета и управления рисками, которые вносят принципиально новый акцент на риск-менеджменте. Очевидно, что невозможно решить новые проблемы, используя схемы учета, общие для многих видов риска.

Увеличение потребностей для управления рисками банковских операций в результате нарушений в сфере ПОД/ФТ детерминирует необходимость использования банковских информационных систем для решения аналитических задач, требующих новых методологических подходов. Эти задачи включают реализацию клиентской аналитики (сегментация клиентской базы данных, вероятность расчета срока транзакций, определение жизненного цикла клиента и доходность и т.д.), расчет трансфертных цен, расчет показателей риска: ожидаемый и неожиданный убыток, чувствительность инструмента к изменению факторов риска, и другие. Важно, чтобы эти проблемы коррелировали с нормативными требованиями расчета достаточности капитала (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору – Базель II и Базель III) и измерениями финансовых инструментов в соответствии со стандартами МСФО (на основе рынка или модели данных).

Эффективное управление банковскими рисками должно решить ряд проблем – от мониторинга рисков до его оценки. Уровень риска связан с конкретным событием и изменяется вместе с динамикой окружающей среды. Это позволяет банку определять свое место на рынке, оценивать риск событий, проверять отношения с клиентами и оценивать качество активов и обязательств, корректировать политику управления рисками. Процесс управления банковскими рисками включает в себя прогноз риска, определение вероятности, ценностей и последствий, разработку и реализацию мер по предотвращению или минимизации связанных с этим потерь. Это включает в себя разработку стратегии управления банковскими рисками, политику принятия решений, позволяющую своевременно и последовательно использовать все воз-

можности банка и сохраняя риск на приемлемом и контролируемом уровне.

Управление рисками – очень важный процесс для любого банка. Поддержка методического и информационного управления рисками существенно различается в зависимости от степени развития банка. Это связано с тем, что, во-первых, банковские риски различаются по своей природе и требуют конкретных данных для их оценки, а во-вторых, информационная поддержка управления рисками зависит от банковской аналитической системы. Основным направлением совершенствования управления банковскими рисками является разработка методологической базы для оценки рисков и банковских информационных систем. Этот процесс должен учитывать новые нормативные и технологические требования, связанные с внедрением комплексного подхода к управлению финансами и рисками.

Для оценки рисков банковских операций в результате нарушений в сфере ПОД/ФТ банк должен иметь сильную аналитическую систему в области изучения клиентской базы в течение длительного периода. В ее рамках можно использовать поведенческие модели, которые оценивают вероятность нарушений клиента на основе его кредитной истории и скоринговых моделей в соответствии с различной информацией (демографических данных клиента, сведений о его рабочем месте, параметрам проводимых транзакций и т.д.). Статистические методы и методы интеллектуального анализа данных используются для разработки скоринговых моделей, в том числе логистической и линейной регрессии, деревьев решений, сегментации с использованием K-средств, нейронной сети[4].

Набор скоринговых моделей может определять, какие сегменты клиентов / транзакций могут быть определены в категорию возможных нарушителей в сфере ПОД/ФТ, а также тех, которые нуждаются в дальнейшей проверке банковскими аналитиками. Информация о наиболее популярных моделях оценки банковских рисков систематизирована в **табл. 2**. В эту таблицу включены несколько примеров наиболее часто используемых методов и моделей для оценки риска и входных данных. Это, например, модель Альтмана Z-Score [5], уменьшенная форма Moody's KMV и структурные модели кредитного риска [6], модель логистической регрессии [7], гибридная модель и пр.

Для управления риском необходимо понимать его источники, причины и влияние на деятельность банка. Этого можно достичь только путем создания структурированной базы данных инцидентов в течение длительного периода (минимум 3–5 лет). Однако недостаточно собирать периодические отчеты и использовать организационные методы. Существует потребность в профессиональном решении, которое обеспечивает удобный поль-

Таблица 2.

Традиционно используемые модели оценки банковских рисков.

Входные данные	Метод оценки	Тип модели	Полученный параметр
Финансовые показатели	Оценка данных на основе линейной модели	Модель аналитического описания (модель Альтмана Z-Score)	Индекс кредитоспособности - скоринговая переменная
Данные по ликвидным облигациям, торгующим на рынке	Оценка данных на основе линейной модели	Модели оценки рыночных обязательств	Уровень риска
Данные о характеристиках заемщика и макроэкономических факторах	Оценка данных на основе пуассоновского процесса	Модели с уменьшенной формой	Вероятность нарушений (обычно двоичная переменная: 1 - значение по умолчанию произошло, 0 - значение по умолчанию не было)
Данные о стоимости организации в определенное время	Оценка данных, основанная на принципах честного участия	Гибридные модели	Вероятность нарушений; причины нарушений
Просроченная задолженность	Оценка задолженности, исчисленная организацией. Стоимость организации подчинена стандартным геометрическим броуновским движениям	Рыночная (структурная) модель (KMV, кредитные оценки)	Вероятность нарушений
Данные годовой финансовой отчетности	Определение коэффициента регрессии	Модели, основанные на данных операторов (модель логистической регрессии)	Ожидаемые убытки

зовательский интерфейс для регистрации инцидентов, поддержки бизнес-процессов для управления операционными рисками, аналитики и расчета уровня операционного риска с использованием сложных математических методов и моделей.

Для целей управления рисками следует использовать качественный и количественный анализ рисков. К качественному анализу рисков относятся такие инструменты и методы, как вероятность риска и оценка воздействия, матрица вероятности и воздействия, оценка качества данных о рисках, категоризация рисков, оценка срочности риска. С другой стороны, количественный анализ рисков включает в себя методы сбора и представления данных (опрос, распределение вероятности), количественный анализ рисков и методы моделирования (чувствительность, дерево решений). Фактически, результирующим параметром риска является операционный убыток, который состоит из вероятности события и потерь, данного этим событием. Мы можем классифицировать событие потерь на внутренние данные потерь (история сбоя системы, сбоя процессов, внешних событий и их влияние на различные бизнес-направления (стоимость операционных потерь), частоту возникновения) и отчеты внешних рейтинговых агентств (список клиентов – потенциальных нарушений, рейтинг среди клиентов / секторов деятельности, рейтинг для клиентов).

Риски банковских операций в области финансового мониторинга процедур вовлечения коммерческих банков в процессы легализации преступных доходов предлагаем рассчитывать, исходя из анализа показателей финансовой отчетности физических / юридических лиц. Например, показательными для предприятий могут быть рентабельность продаж и активов, уровень налоговой нагрузки и прочее. Если сравнивать данные показатели со средними значениями по каждому виду деятельности и с учетом масштаба бизнеса, то можно выделить организации, в которых выбранные показатели выше либо ниже эталонных значений. Такие отклонения могут быть признаками риска банковских операций в сфере ПОД/ФТ.

Значение среднего показателя риска банковских операций в сфере ПОД/ФТ можно рассчитать по формуле:

$$PR_{\text{эталон}_i} = \frac{\sum_{j=1}^m P_{BP_{ij}}}{m} \quad (1)$$

где  $n$  – количество показателей, которые включены в мониторинг нарушений в сфере ПОД/ФТ,  $i = 1, 2, \dots, n$ ;

$m$  – количество организаций, которые включены в мониторинг нарушений в сфере ПОД/ФТ  $j = 1, 2, \dots, m$ ;

$P_{BP_{ij}}$  – фактическое значение  $i$ -ого показателя риска банковских операций в сфере ПОД/ФТ  $j$ -ой организации.

Таблица 3.

Шкала балльной оценки показателей, характеризующих вероятность нарушения в сфере ПОД/ФТ.

Критерий	Характеристика	Балльная оценка
Отклонения показателя от эталонного значения (среднего по виду деятельности / масштабу бизнеса)	Меньше или равно 50% - для показателей, у которых рост фактических значений демонстрирует вероятность нарушения в сфере ПОД/ФТ; Больше или равно 150% - для показателей, у которых снижение фактических значений демонстрирует вероятность нарушения в сфере ПОД/ФТ	5
	30 - 49,9% - для показателей, у которых рост фактических значений демонстрирует вероятность нарушения в сфере ПОД/ФТ; 130 - 149,9% - для показателей, у которых уменьшение фактических значений которых показывает вероятность нарушения и возможность нелегального вывоза капитала	4
	15 - 29,9% - для показателей, у которых рост фактических значений демонстрирует вероятность нарушения в сфере ПОД/ФТ; 115 - 129,9% - для показателей, у которых снижение фактических значений демонстрирует вероятность нарушения в сфере ПОД/ФТ	3
	Менее 15% - для показателей, у которых рост фактических значений демонстрирует вероятность нарушения в сфере ПОД/ФТ; От 100 до 115% - для показателей, у которых снижение фактических значений демонстрирует вероятность нарушения в сфере ПОД/ФТ	1

Отклонения от эталонного показателя фактических значений исследуемых организаций можно получить при помощи формулы:

$$\Delta\Pi_{ВРij} = \frac{(\Pi_{ВРij} - \Pi_{Эталон_i})}{\Pi_{Эталон_i}} * 100\% \quad (2)$$

где  $\Delta\Pi_{ВРij}$  – отклонение фактического значения  $i$ -ого показателя риска банковских операций в сфере ПОД/ФТ  $j$ -ой организации от эталонного значения.

Необходимость стандартизации подхода для реализации мониторинга вероятности риска банковских операций в сфере ПОД/ФТ предлагаем использовать следующее определение интегрального показателя риска банковских операций в сфере ПОД/ФТ  $\Pi_{ПОД/ФТ}$ , который можно будет рассчитать по формуле:

$$\Pi_{ПОД/ФТ} = \frac{\sum_{i=1}^n \Pi_{ПОД/ФТ_i}}{n} \quad (3)$$

где  $\Pi_{ПОД/ФТ_i}$  – балльная оценка  $i$ -ого показателя риска банковских операций в сфере ПОД/ФТ;  
 $n$  – количество показателей,  $i = 1, 2, \dots, n$ .

Нами была разработана шкала балльной оценки показателей, характеризующих вероятность нарушения в сфере ПОД/ФТ, которая представлена в табл. 3.

Полученные значения интегрального индикатора по каждой организации необходимо сравнивать с балльным значением интегрального показателя.

В случае обнаружения существенных отклонений необходимо проводить углубленную проверку данной организации. Прежде всего, следует проанализировать показатели оценки, а затем можно инициировать контрольные мероприятия, установленные законодательством, сначала, камеральная проверка налоговых или таможенных органов, а затем можно провести и выездную проверку.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ларионов К.С. Совершенствование надзорной деятельности Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ // Могущество Сибири будет прирастать!? Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления, 2018. С. 52
2. Санникова М.С. Организация системы финансового мониторинга кредитной организации (на примере коммерческого банка) // Развитие методологии современной экономической науки и менеджмента. Севастополь: ФГБОУ ВО "Севастопольский государственный университет", 2017. С. 415.
3. Колесников Д.А. Финансовый мониторинг, как элемент системы экономической безопасности банка // Финансы, учет и менеджмент: теоретические и практические разработки. Пермь: НОО "Профессиональная наука", 2017. С. 194
4. Löffler G., Prosch P. N., Schone C. Bayesian methods for improving credit scoring models // Technical report, Department of Finance – Germany, University of Ulm. – 2005. 27 p.
5. Altman E. Managing Credit Risk. 2nd ed. – John Wiley and Sons. – 2008. 450 p.
6. Arora N., Bohn J.R., Zhu F. Reduced Form vs. Structural Models of Credit Risk: A Case Study of Three Models – Moody's KMV Company. – 2005. 39 p.
7. Hilbe J. M. Logistic Regression Models – Boca Raton, FL: Chapman & Hall/CRC Press. – 2009. 50 p.