

УДК 336.74

Ю.Ю. Шорохова, О.В. Калинина

**КЛАССИФИКАЦИЯ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ**

Iu.Iu. Shorokhova, O.V. Kalinina

**PAYMENT SYSTEMS RISK MANAGEMENT
INSTRUMENTS CLASSIFICATION**

Проводится анализ различных способов построения классификации инструментов управления рисками платежных систем. Конструируется единая схема основных направлений классификации методов управления рисками, присущих платежным системам.

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА; УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ; КЛАССИФИКАЦИЯ; СИСТЕМАТИЗАЦИЯ; МЕТОД.

The article provides the analysis of various methods of constructing the classification of payment system risk management instruments. The research also includes the generalized scheme of payment systems risk management methods.

PAYMENT SYSTEM; RISK MANAGEMENT; CLASSIFICATION; SYSTEMATIZATION; METHOD.

Построение высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов является необходимым условием развития экономики страны. Растущий оборот между хозяйствующими субъектами требует уверенности в своевременном и точном выполнении обязательств по платежам. Сбои в денежных потоках отрицательно влияют на материальное производство, служащее базой формирования финансовых ресурсов страны в целом.

Ежедневно в современной экономической системе участниками хозяйственного оборота осуществляется большое количество операций по обмену товаров, услуг и финансовых активов, которые, в свою очередь, опосредуются денежными расчетами. Эффективность функционирования народнохозяйственного механизма зависит от бесперебойного, быстрого и безопасного проведения платежей и расчетов в платежных системах. Научно-технический прогресс провоцирует процесс трансформации платежно-расчетных отношений в стране. Меняются формы и методы расчетов, платежные инструменты, запускаются новейшие информационные технологии, позволяющие повысить быстроту, надежность и качество предостав-

ляемых платежных услуг и снизить транзакционные издержки платежных операций. В то же время интенсивное развитие данной отрасли приводит к усилению рисков, присущих платежным системам.

Новое законодательство о платежной системе Российской Федерации ужесточает требования к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежных систем (БФПС), системе управления рисками, а также к общим аспектам регулирования и надзора. Одним из ключевых компонент порядка обеспечения БФПС, проектируемого оператором платежной системы, является выбор адекватного инструментария управления рисками платежных систем.

В настоящее время в экономической практике используется достаточно большое количество различных методов управления рисками платежных систем. При этом, как показало исследование, не существует четкой логической систематизации применяемых методов. В рамках данной работы для формирования классификации предлагается рассмотреть методы управления рисками в двух аспектах:

1) методы управления рисками, используемые международными финансовыми организациями;

2) методы управления рисками, приводимые в научной литературе.

Рассмотрим данные аспекты более подробно.

В методике, используемой Банком международных расчетов, выделено две основные группы методов управления рисками платежных систем: аналитические и операционные процедуры. Аналитические процедуры включают постоянный мониторинг и анализ рисков, которым участники подвергают систему. Операционные процедуры включают реализацию решений в области управления рисками, такие как установление кредитных лимитов на позиции под риском, управление очередями операций и др. [14].

В материалах по регулированию и контролю рисков платежных систем Банка Финляндии механизмы управления рисками сгруппированы в соответствии с направлениями стратегии минимизации рисков: направления организации расчетов, создания правил платежной системы, организации саморегулирования, обеспечения безопасности и др. [14].

Особенностью подхода Банка Англии к классификации рисков платежных систем и инструментов управления ими является детальный анализ основных бизнес-процессов участников платежной системы, а также выделение субъектов риска (участник расчета, платежный агент, компонент системы) и трех основных типов риска нарушения функционирования платежной системы: расчетный, деловой и операционный [15].

В материалах Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов представлен вариант классификации методов управления рисками платежных систем с позиции структурирования риска нарушения бесперебойного функционирования платежной системы по видам рисков: методы управления кредитным риском (использование систем с нулевым кредитным риском; критерии доступа; кредитные лимиты на максимальные суммы под риском и др.); методы управления риском ликвидности (управление очередями платежей; установление лимитов на позиции; пулы обеспечения; использование гибридных систем и др.); методы управления операционным риском. Методы управ-

ления операционным риском, описанные в руководящих документах Банка международных расчетов, в свою очередь, классифицированы по трем направлениям: обеспечение операционной надежности, обеспечение безопасности и обеспечение бесперебойного функционирования платежной системы [13].

В процессе анализа механизмов управления таким видом риска платежных систем, как операционный, целесообразно обратиться к материалам, посвященным анализу операционного банковского риска. В Письме ЦБ РФ «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» (№ 76-Т от 24.05.2005 г.) методы управления риском данного типа сгруппированы в соответствии с основными этапами управления операционным банковским риском: выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация риска [2]. Использование механизмов обеспечения бесперебойности бизнеса в данном нормативном документе выступают как общие меры по ограничению операционного риска.

Приведем наиболее распространенные подходы к классификации рисков платежных систем, встречающиеся в научной литературе. В работах Е.В. Курдюмовой отмечается, что тремя основными компонентами комплексной системы управления рисками платежных систем являются организационный (институты и органы), информационный (сбор и анализ информации о состоянии рисков) и методологический (политика в области риск-менеджмента, методики оценки рисков) элементы. В своих научных трудах она также выделяет два уровня управления рисками: микроуровень (отдельные кредитные организации, союзы и ассоциации) и макроуровень (государственные органы, аудиторские, консалтинговые фирмы, инвесторы и др.) [8].

Также можно привести классификацию методов управления банковскими рисками по четырем направлениям: локализация, диссипация (распределение), уклонение и компенсация риска [11]. Данная схема может быть использована для построения классификации рисков платежных систем.

Исследователь Н.В. Жуков в своих научных трудах анализирует методы управления

кредитным риском и риском ликвидности в расчетно-клиринговых системах, используемые центральными банками разных стран. В список способов управления рисками ученый также добавляет установление критериев отбора участников по их финансовой надежности и технической оснащенности. Анализируя инструмент лимитирования предельно допустимых рисков платежных систем, он выделяет лимиты, которые регламентируют индивидуальные чистые кредитные позиции банков, и дебетовые лимиты для всей системы. А также детализирует методы управления операционным риском (использование технологии двойного ввода, контроль идентичности) и методы управления риском мошенничества (технология шифрования данных, ограничение доступа, двойной контроль, защита паролями) [6].

Л.И. Хомякова анализирует методы управления рисками платежных систем по принципу структурирования риска нарушения бесперебойного функционирования платежной системы. Исследователь поочередно анализирует кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный и валютный риск и методы управления рисками каждого типа [12]. Отличительной характеристикой данного подхода является обособление методов управления валютным риском.

Особенностью подхода С.В. Криворучко является тщательное структурирование риска нарушения бесперебойного функционирования

платежной системы и определение инструментов управления риском для каждого конкретного вида (подвида) риска [7].

А.С. Обаева в своих научных трудах рассматривает методы управления рисками платежных систем в рамках двух групп в зависимости от типа системы (чистые и валовые расчеты). Исследуя системы чистых расчетов, она проводит анализ стандартов Ламфалусси [9].

На основе проведенного сравнительного анализа можно сконструировать единую схему основных направлений классификации механизмов управления рисками, присущих платежным системам, представленную на рис. 1.

Также предложен вариант классификации методов управления рисками платежных систем, построенной на основании классификации методов управления банковскими рисками. Данный способ классификации представляет практическую значимость при решении оператором платежной системы задач трансформации системы управления рисками и разработки порядка обеспечения БФПС.

В условиях принятия нового законодательства и ужесточения требований к обеспечению непрерывности бизнеса в платежной системе страны выбор грамотного инструментария управления рисками является одной из ключевых задач для оператора платежной системы при проектировании системы управления рисками.

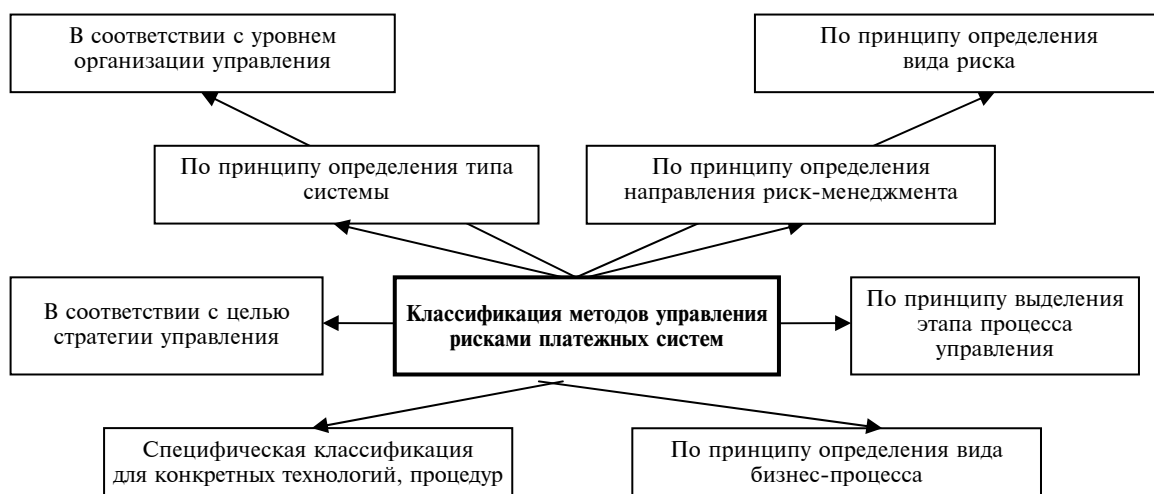


Рис. 1. Основные подходы к классификации методов управления рисками платежных систем

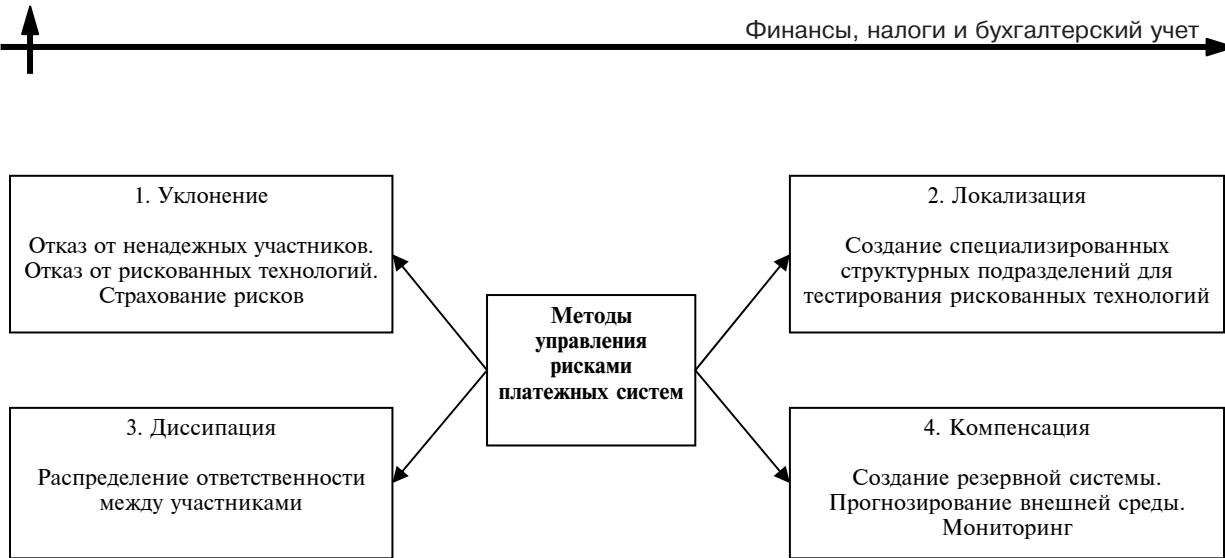


Рис. 2. Построение классификации методов управления рисками платежных систем на основе классификации методов управления банковскими рисками

В зависимости от реализуемой стратегии и решаемой задачи, а также специфики организации внутренних бизнес-процессов оператор платежной системы может приме-

нять тот или иной из рассмотренных нами подходов к классификации механизмов управления рисками платежной системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О национальной платежной системе : Федер. закон: [принят Гос. думой 14.06.2011 г.; одобрен Советом Федерации 22.06.2011 г.].
2. Об организации управления операционным риском в кредитных организациях : письмо Банка России от № 76-Т 24.05.2005 г.
3. О своевременности осуществления расчетов по корреспондентским счетам и мерах по управлению рисками при осуществлении расчетов : письмо Банка России № 18-Т от 08.02.2010 г.
4. О системном риске расчетной системы : письмо Банка России № 67-Т от 03.05.2011 г.
5. О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах : положение Банка России № 379-П от 31.05.2012 г.
6. Жуков Н.В., Горинов А.Т., Переяслова Е.М. Состояние и перспективы развития платежной системы банка России: моногр. Йошкар-Ола: Мар. гос. ун-т, 2008. 104 с.
7. Криворучко С.В. Реформирование платежных систем в условиях финансовой интеграции: роль центрального банка. М.: БДЦ-пресс, 2006.
8. Курдюмова Е.В. Некоторые аспекты построения комплексной системы управления рисками в платежных системах // Фундаментальные исследования. 2007. № 6. С. 36–40.
9. Обаева А.С. Теоретические аспекты построения и развития платежной системы. СПб.: Изд-во Санкт-Петерб. ун-та экономики и финансов, 1996. 159 с.
10. Савинская Н.А. и др. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Савинской, д-ра экон. наук, проф. Г.Н. Белоглазовой. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. 131 с.
11. Соколинская Н.Е. Создание эффективных систем комплексного и внутреннего контроля за банковскими рисками // Бухгалтерия и банки. 2000. № 7. С. 33–39.
12. Хомякова Л.И. Управление рисками в платежных системах // Банковское дело. 2008. № 9. С. 81–89.
13. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем. Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Центральный банк Российской Федерации. Вып. 23. 2010. URL: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs23.pdf>
14. Регулирование и контроль рисков платежных систем – финская перспектива // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Центральный банк Российской Федерации. Вып. 19. 2009. URL: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs19.pdf>
15. Риск-ориентированная методология наблюдения за платежными системами. Наблюдение Банка Англии за межбанковскими платежными системами в соответствии с «Законом о банковской деятельности» 2009 года. Конкуренция и регулирование в европейских розничных платежных системах // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Центральный банк Российской Федерации. Вып. 27. 2011. URL: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs27.pdf>
16. Bank for international settlements. URL: <http://www.bis.org>

REFERENCES

1. O natsional'noi platezhnoi sisteme : Feder. zakon: priyat Gos. dumoi 14.06.2011 g.: odobren Sovetom Federatsii 22.06.2011 g. (rus)
2. Ob organizatsii upravleniia operatsionnym riskom v kreditnykh organizatsiakh : pis'mo Banka Rossii ot № 76-T 24.05.2005 g. (rus)
3. O svoevremennosti osushchestvleniia raschetov po korrespondentskim schetam i merakh po upravleniiu riskami pri osushchestvlenii raschetov : pis'mo Banka Rossii № 18-T ot 08.02.2010 g. (rus)
4. O sistemnom riske raschetnoi sistemy : pis'mo Banka Rossii № 67-T ot 03.05.2011 g. (rus)
5. O bespereboinosti funktsionirovaniia platezhnykh sistem i analize riskov v platezhnykh sistemakh : polozhenie Banka Rossii № 379-P ot 31.05.2012 g. (rus)
6. **Zhukov N.V., Gorinov A.T., Pereiaslova E.M.** Sostoianie i perspektivy razvitiia platezhnoi sistemy banka Rossii: monogr. Ioshkar-Ola: Mar. gos. un-t, 2008. 104 s. (rus)
7. **Krivoruchko S.V.** Reformirovanie platezhnykh sistem v usloviakh finansovoi integratsii: rol' tsentral'nogo banka. M.: BDTs-press, 2006. (rus)
8. **Kurdiunova E.V.** Nekotorye aspekty postroeniia kompleksnoi sistemy upravleniia riskami v platezhnykh sistemakh. *Fundamental'nye issledovaniia*. 2007. № 6. S. 36–40. (rus)
9. **Obaeva A.S.** Teoreticheskie aspekty postroeniia i razvitiia platezhnoi sistemy. SPb.: Izd-vo Sankt-Peterb. un-ta ekonomiki i finansov, 1996. 159 s. (rus)
10. **Savinskaia N.A.** i dr. Natsional'naia platezhnaia sistema Rossii: problemy i perspektivy razvitiia. Pod red. d-ra ekon. nauk, prof. N.A. Savinskoi, d-ra ekon. nauk, prof. G.N. Beloglazovoi. SPb.: Izd-vo SPbGUEF, 2011. 131 s. (rus)
11. **Sokolinskaia N.E.** Sozdanie effektivnykh sistem kompleksnogo i vnutrennego kontroliia za bankovskimi riskami. *Bukhgalterii i banki*. 2000. № 7. S. 33–39. (rus)
12. **Khomiakova L.I.** Upravlenie riskami v platezhnykh sistemakh. *Bankovskoe delo*. 2008. № 9. S. 81–89. (rus)
13. Kliuchevye printsipy dlia sistemno znachimykh platezhnykh sistem. Komitet po platezhnym i raschetnym sistemam Banka mezhdunarodnykh raschetov. *Platezhnye i raschetnye sistemy. Mezhdunarodnyi opyt. Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii*. Vyp. 23. 2010. URL: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs23.pdf> (rus)
14. Regulirovanie i kontrol' riskov platezhnykh sistem – finskaia perspektiva. *Platezhnye i raschetnye sistemy. Mezhdunarodnyi opyt. Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii*. Vyp. 19. 2009. URL: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs19.pdf> (rus)
15. Risk-orientirovannaia metodologiiia nabliudeniia za platezhnymi sistemami. Nabliudenie Banka Anglii za mezhhankovskimi platezhnymi sistemami v sootvetstvii s «Zakonom o bankovskoi deiatel'nosti» 2009 goda. Konkurentsiia i regulirovanie v evropeiskikh roznichnykh platezhnykh sistemakh. *Platezhnye i raschetnye sistemy. Mezhdunarodnyi opyt. Tsentral'nyi bank Rossiiskoi Federatsii*. Vyp. 27. 2011. URL: <http://www.cbr.ru/publ/PRS/prs27.pdf> (rus)
16. Bank for international settlements. URL: <http://www.bis.org>

ШОРОХОВА Юлия Юрьевна – аспирант кафедры «Международные экономические отношения» Санкт-Петербургского государственного политехнического университета.

195251, ул. Политехническая, д. 29, Санкт-Петербург, Россия. E-mail: yuliya-shorokhova.sh@yandex.ru

SHOROKHOVA Iuliya Iu. – St. Petersburg State Polytechnical University.

195251. Politechnicheskaya str. 29. St. Petersburg. Russia. E-mail: yuliya-shorokhova.sh@yandex.ru

КАЛИНИНА Ольга Владимировна – профессор кафедры «Стратегический менеджмент» Санкт-Петербургского государственного политехнического университета, доктор экономических наук, профессор.

195251, ул. Политехническая, д. 29, Санкт-Петербург, Россия. E-mail: olgakalinina@bk.ru

KALININA Olga V. – St. Petersburg State Polytechnical University.

195251. Politechnicheskaya str. 29. St. Petersburg. Russia. E-mail: olgakalinina@bk.ru
