

0-793854

На правах рукописи



Малюков Сергей Александрович

**ТРАНСФОРМАЦИЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ
В УСЛОВИЯХ ИНФОРМАТИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

Специальность 08.00.01 – «Экономическая теория»

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

54

✓

Челябинск
2008

КГФЭИ	
Входящий №	58/01-12 73
« 2 »	12 2008

Актуальность поставленных проблем, их теоретическое, методологическое и практическое значение предопределили выбор темы исследования, его цель и задачи, предмет и объект.

Целью диссертационного исследования является разработка теоретико-методологических положений, определяющих процессы трансформации кредитно-финансовых институтов в информационной экономике.

Поставленная цель обусловила необходимость решения следующих задач:

- уточнить экономическое содержание понятия «кредитно-финансовый институт» в условиях информационной экономики;
- проанализировать существующие и внести новые признаки классификации кредитно-финансовых институтов;
- обобщить опыт функционирования кредитно-финансовых институтов в экономике информационного типа;
- разработать систему управления процессом информатизации кредитно-финансовой сферы;
- показать роль риска информационных и телекоммуникационных технологий в деятельности кредитно-финансовых организаций.

Область исследования: паспорт специальности 08.00.01.

1.1. Взаимодействие производительных сил, экономических форм, методов хозяйствования и институциональных структур; воздействие новых технологических укладов на процессы формирования и функционирования экономических структур и институтов; теория «информационной», «постиндустриальной» экономики и «экономики, основанной на знаниях»;

1.4. Институциональная и эволюционная экономическая теория: теория переходной экономики и трансформации социально-экономических систем; социально-экономические альтернативы.

Объект исследования: кредитно-финансовые институты в условиях информационной экономики.

Предмет исследования: экономические отношения, возникающие в процессе трансформации кредитно-финансовых институтов в условиях информационной экономики.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили фундаментальные положения экономической и институциональной теории, теории денег, кредитно-финансовых институтов, теории «информационной экономики», а также исследования зарубежных и

отечественных ученых, посвященные вопросам функционирования кредитно-финансовых институтов в информационной экономике. В ходе диссертационного исследования применялись общенаучные методы познания: сравнение, обобщение, аналогия, анализ, агрегирование, а также специальные экономико-статистические методы.

Информационную базу исследования составили официальные материалы Федеральной службы статистики РФ, Мирового Банка, нормативные документы Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов РФ, аналитические материалы Совета Федерации Федерального Собрания РФ, Базельского комитета по банковскому надзору, интернет-ресурсы Министерства связи и информационных технологий РФ, Федерального агентства по образованию и науке, Минэкономразвития, публикации Института экономических проблем переходного периода, рейтинговых агентств Moody's и Standart&Poors, специализированные научные издания (монографии), материалы периодической печати, аналитические разработки автора.

Наиболее существенные результаты и их научная новизна:

1. Уточнено понятие «кредитно-финансовый институт» применительно к информационной экономике, характеризующейся массовым применением информационных технологий, переводом и хранением финансовой информации в электронном виде.

2. Доказано, что в информационной экономике происходит трансформация способов заключения сделок, в результате чего появляются их электронные виды, т.е. прямое взаимодействие между экономическими субъектами в виртуальной форме (электронные сделки). Аргументировано, что появление и развитие института электронных сделок сопровождается массовым проведением денежных платежей и расчетов в электронной форме, что предполагает, с одной стороны, унификацию отдельных банковских операций (стандарты на банковские бизнес-процессы), с другой – кастомизацию банковских услуг (набор модулей-услуг различной конфигурации), максимально адаптированных к условиям проведения сделок и запросам экономических субъектов.

3. Существующая классификация кредитно-финансовых институтов (КФИ) дополнена новым признаком – признаком регламентации, что позволило выделить новый КФИ – институт регламентации деятельности кредитно-финансовых организаций (нормы и правила, регламентирующие деятельность кредитно-финансовых организаций, а также механизмы, обеспечивающие соблюдение этих правил).

4. Разработаны концептуальные основы управления процессом информатизации кредитно-финансовой сферы на национальном уровне, на уровне отдельной кредитно-финансовой организации.

5. Предложена система управления операционным риском кредитно-финансовой организации, включающая риск технологии, риск процесса, риск персонала, и методику его интегральной оценки с учетом особой значимости технологического риска, связанного с применением информационных и телекоммуникационных технологий в кредитно-финансовой организации.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Результаты исследования способствуют дальнейшему развитию институциональной теории, в частности тех ее направлений, которые связаны с кредитно-финансовыми институтами, функционирующими в условиях информационной экономики. Выводы и рекомендации диссертационного исследования могут быть применены при разработке системы управления процессом информатизации кредитной сферы на национальном уровне, а также на уровне отдельной организации.

Материалы диссертации могут быть использованы в преподавании курсов: «Экономическая теория», «Институциональная экономика», «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Управление рисками».

Апробация результатов исследования. Основные результаты исследования докладывались и обсуждались на Международной научно-практической конференции: «Россия в глобальном пространстве: национальная безопасность и конкурентоспособность» (Челябинск, 2007); Всероссийской научно-практической конференции «Управление изменениями в экономико-финансовой сфере» (Москва, 2008). Авторская методика оценки риска применяемых кредитно-финансовой организацией информационных и телекоммуникационных технологий и его управления была апробирована в деятельности нескольких коммерческих банков Челябинской области, в частности, в ЗАО КБ «УРАЛЛИГА». По теме диссертации опубликовано 6 работ общим объемом 2,14 печатных листа.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, двух глав, включающих пять параграфов, заключения и списка использованных источников. Основное содержание работы изложено на 124 страницах машинописного текста, включая 18 таблиц и 7 рисунков. Список использованных источников содержит 144 наименования.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, показана степень разработанности проблемы, определены цель, задачи, область,

объект и предмет исследования, раскрыта научная новизна, отмечена теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе рассмотрено понятие «кредитно-финансовый институт» и функционирование института электронных сделок в условиях информационной экономики.

Во второй главе проанализированы существующие классификации кредитно-финансовых институтов, выделен новый признак классификации – регламентация КФИ; разработаны концептуальные основы управления процессом информатизации кредитно-финансовой сферы, предложена система управления риском информационных и телекоммуникационных технологий в деятельности кредитно-финансовых организаций в условиях информационной экономики.

В заключении диссертации изложены основные результаты проведенного исследования, сформулированы выводы и рекомендации.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Уточнено понятие «кредитно-финансовый институт» применительно к информационной экономике.

Представители классического институционализма, среди которых Т. Веблен, Д. Коммонс и У.К. Митчелл, трактовали кредитно-финансовый институт как совокупность различных кредитно-финансовых организаций, целью которых является обеспечение экономических субъектов различных уровней денежными средствами на возмездной основе¹.

Ученые школы современного институционализма, такие как Дж. Гэлбрейт, Ф. Перру, Р. Хейлбронер, Г. Мюрдаль, определяли кредитно-финансовый институт как совокупность правил, регламентирующих поведение экономических субъектов и упорядочивающих взаимодействие между ними в сфере кредитно-финансовых отношений, и механизмов, обеспечивающих соблюдение данных правил².

Однако приведенные понятия не в полной мере описывают функционирование кредитно-финансовых институтов в условиях современной – информационной – экономической системы.

С 70-х годов XX века и по настоящее время наблюдается массовое применение информационных и телекоммуникационных технологий в

¹ Гордон А. Институционализм: появление, развитие, современность. М., 2004. С. 149.

² Литвинцева Г.А. Словарь терминов по институциональной экономике. М., 2001. С. 267.

различных сферах экономической деятельности. Они (технологии) динамично развиваются, совершенствуются, коренным образом меняя как общество, так и экономическую систему. Это обеспечивает гибкость процесса производства благ и их кастомизацию – возможность промышленного производства продукции/оказания услуг, адаптированных к индивидуальным требованиям конкретного экономического субъекта.

Процесс информатизации, т.е. расширение применения информационных и телекоммуникационных технологий, интенсивно развивается и в кредитно-финансовой сфере, в частности, сделки и платежи между экономическими субъектами осуществляются посредством кредитно-финансовых организаций в электронном виде, что резко увеличивает их скорость благодаря техническим возможностям информационных и телекоммуникационных технологий. При этом возрастают требования к упорядочиванию взаимодействия между экономическими субъектами в виртуальной экономике посредством формальных институтов (правил, норм их поведения), призванных минимизировать количество технических и технологических сбоев от применения информационных и телекоммуникационных технологий.

Особенности информационной экономики в кредитно-финансовой сфере, выявленные в результате проведенного автором исследования, позволили сделать вывод о необходимости уточнения понятия «кредитно-финансовый институт», поскольку традиционные для институционализма (классического и современного) трактовки КФИ определяют его вне контекста информационной экономики.

В авторском определении под кредитно-финансовым институтом понимаются кредитно-финансовые организации, правила и нормы их функционирования, а также механизмы, обеспечивающие соблюдение этих правил и норм, в условиях массового применения информационных и телекоммуникационных технологий, перевода и хранения финансовой информации в электронном виде. При этом акцентируется внимание на:

- а) кредитно-финансовых институтах как организациях;
- б) правилах и нормах функционирования кредитно-финансовых организаций;
- в) механизмах, обеспечивающих взаимодействие кредитно-финансовых организаций и экономических субъектов с учетом выполнения установленных правил и норм.

Кредитно-финансовые институты как субъекты транзакционного сектора экономики, как финансовые посредники, обеспечивают взаимодействие хозяйствующих субъектов, аккумулируя и перераспределяя

финансовые активы, проводя платежи и расчеты между ними. При этом деятельность этих организаций в условиях информационной экономики сопряжена с обработкой и использованием большого объема информации (в том числе финансовой), что обеспечивается массовым применением информационных и телекоммуникационных технологий.

Правила и нормы (формальные институты) функционирования кредитно-финансовых организаций регламентируют взаимоотношения (в том числе в виртуальной форме) между ними и прочими экономическими субъектами, что возможно только при массовом применении информационных, коммуникационных технологий и электронных носителях финансовой информации.

Механизмы функционирования кредитно-финансовых институтов обеспечивают организационную и правовую регламентацию деятельности кредитно-финансовых организаций, что обеспечивает выполнение правил и норм функционирования кредитно-финансовых организаций в части их взаимоотношения с экономическими субъектами.

2. Доказано, что в информационной экономике происходит трансформация способов заключения сделок, получает развитие институт виртуальных (электронных) сделок, который сопровождается массовым проведением денежных платежей и расчетов в электронной форме.

Массовое применение телекоммуникационных и информационных технологий в деятельности экономических субъектов трансформирует традиционные способы заключения сделок в электронную форму – появляется институт электронных сделок, что позволяет проводить операции экономическим субъектам без учета их территориального расположения, а также резко увеличивает скорость проведения подобных сделок. Появление института электронных сделок обуславливает развитие системы электронных платежей и расчетов, поскольку скорость оборота денежных средств между экономическими субъектами должна быть адекватна скорости заключения и проведения электронных сделок между ними.

Развитие институтов электронных сделок и электронных платежей побуждает кредитно-финансовые организации предоставлять клиентам качественно новые кредитно-финансовые услуги с использованием телекоммуникационных и информационных технологий, что сопровождается массовым переводом финансовой информации в электронную форму хранения и унификацией ее материальных носителей.

На начало 2008 года в структуре денежного обращения РФ доля безналичных расчетов составила 66,5 % (и имеет тенденцию к дальнейшему увеличению), при этом 80 % из них осуществлялось в электронном виде, что свидетельствует о появлении института электронных сделок¹. Появление института электронных сделок стало следствием унификации видов сделок, заключаемых между экономическими субъектами, а также автоматизации процедур их проведения. Функционирование института электронных сделок обеспечивает массовое проведение финансово-экономических операций между экономическими субъектами в электронном виде (табл. 1).

Таблица 1

Денежное обращение в РФ за 1996-2006 гг. (на начало года; миллиардов рублей; 1996 г. – трлн. руб.)

Год	1996	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007 ²
Денежная масса M2	220,8	1154,4	1612,6	2134,5	3212,7	4363,3	6045,6	7459,4
в том числе:								
наличные деньги в обращении M0	80,8	418,9	583,8	763,2	1147	1534,8	2009,2	2498,7
безналичные средства	140,0	735,5	1028,8	1371,2	2065,6	2828,5	4036,3	4960,7
удельный вес M0 в M2	36,6%	36,3%	36,2%	35,8%	35,7%	35,2%	33,2%	33,5%
удельный вес безналичных средств в M2	63,4%	63,7%	63,8%	64,2%	64,3%	64,8%	66,8%	66,5%

Источник: Российский статистический ежегодник. 2006; www.cbr.ru.

О виртуальном характере расчетов косвенно можно судить по объему безналичных средств, их удельному весу в M2, так как, по мнению специалистов, 80 % из них осуществляется в электронной форме.

О массовости перевода информации (в том числе финансовой) в электронную форму хранения в кредитно-финансовых организациях РФ свидетельствуют данные Банка России, согласно которым 62 % документооборота в кредитно-финансовых организациях РФ осуществляется в электронном виде³. Около 81 % кредитно-финансовых организаций РФ используют автоматизированные информационные системы при осуществлении своей экономической деятельности⁴.

Проведенное автором исследование показало, что развитие коммуникационно-сетевых технологий, а также Интернет кардинально увеличили скорость информационных потоков и позволили взаимо-

¹ www.gks.ru/wps/portal

² Российский статистический ежегодник. 2006; www.cbr.ru

³ <http://www.cbr.ru/analytics>

⁴ Там же.

действовать экономическим субъектам в виртуальном формате, при этом влияние территориально-географического расположения экономических субъектов нивелировалось. Одним из основополагающих условий успешного функционирования кредитно-финансовых институтов в информационной экономике является развитие национальной сетевой инфраструктуры. О массовом развитии сетевой инфраструктуры в кредитно-финансовых организациях РФ свидетельствует положительная динамика затрат российских банков на связь (рис. 1).

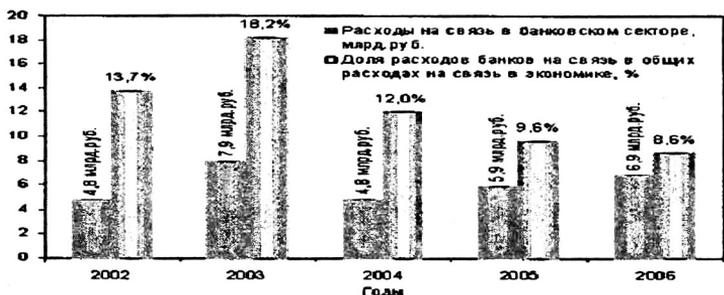


Рис. 1. Динамика затрат российских банков на связь¹

В связи с массовым применением информационных и телекоммуникационных технологий, а также усложнением и ускорением процессов взаимодействия между экономическими субъектами происходит автоматизация контрольных мероприятий в деятельности кредитно-финансовых организаций. Это оправдано тем, что большинство операций кредитно-финансовых организаций в условиях информационной экономики проводятся в электронном виде, что позволяет их алгоритмировать, и как следствие, применять автоматизированные системы контроля различных элементов алгоритмированных процессов.

В условиях информационной экономики модификация и расширение спектра кредитно-финансовых услуг обуславливается потребностями экономических субъектов и обеспечивается информацией и автоматизацией процессов их предоставления (овердрафты по пластиковым картам, конвенционный факторинг, форфейтинг и др.) Появляются новые услуги, такие как система «Клиент-банк». Многопользовательский программный комплекс «Клиент-банк» автоматизирует процессы формирования, прием, отправку и передачу финансовых и других сообщений между кредитно-

¹ www.Cnews/Analytics/ru

финансовыми организациями и их клиентами в режиме реального времени (on-line).

Однако потребности экономических субъектов в услугах кредитно-финансовых организаций, в силу своей специфики (например, сферы деятельности) могут существенно отличаться от предлагаемых стандартизированных услуг. В связи с этим в условиях информационной экономики кредитно-финансовые организации кастомизируют свои услуги, т.е. в максимально короткие сроки адаптируют их к требованиям конкретного экономического субъекта. Кастомизация услуг кредитно-финансовых организаций стала технически осуществима и экономически оправдана благодаря существованию института электронных сделок. О готовности кредитно-финансовых организаций (в т.ч. технической и технологической) к кастомизации предоставляемых услуг свидетельствуют результаты проведенного автором опроса коммерческих банков, функционирующих на территории Челябинской области.

Кредитно-финансовые организации, стремясь кастомизировать свои услуги, рассматривают любую предоставляемую экономическому агенту услугу как набор определенных структурных модулей. Экономический субъект, стремясь получить определенную финансовую услугу, обращается в кредитно-финансовую организацию, которая определяет его потребности и формирует услугу из набора структурных модулей. При этом по каждому типу структурных модулей услуги определяется конфигурация, которая максимально соответствует потребностям экономического субъекта. В итоге кредитно-финансовая организация предлагает экономическому субъекту услугу, которая адаптирована под его потребности и максимально удовлетворяет их (срок кредитования, срок уплаты процентов, способ уплаты процентов и суммы основного долга, период получения денежных средств, способ получения денежных средств, период льготного кредитования).

Унификация и кастомизация услуг кредитно-финансовых организаций требуют применения последними единых стандартов на используемое программное обеспечение и информационные сети. Это позволяет кредитно-финансовым организациям в условиях информационной экономики максимально адаптировать свои услуги под потребности экономических субъектов, внедрять новые виды услуг в кратчайшие сроки.

3. Существующая классификация кредитно-финансовых институтов дополнена новым признаком – признаком регламентации, в соответствии с которым выделен новый кредитно-финансовый институт – институт регламентации деятельности кредитно-финансовых организаций.

Исследование кредитно-финансовых институтов предполагает их классификацию. Следует констатировать, что общепринятая классификация кредитно-финансовых институтов не является исчерпывающей. По результатам проведенного автором исследования, выявившего возрастание значимости регламентации деятельности кредитно-финансовых организаций при повышении уровня информатизации их деятельности, существующую классификацию кредитно-финансовых институтов необходимо дополнить новым признаком – признаком регламентации, в соответствии с которым кредитно-финансовые институты классифицируются на следующие виды: по уровням регламентации деятельности кредитно-финансовых организаций; по видам деятельности кредитно-финансовых организаций; по порядку регламентации деятельности кредитно-финансовых организаций; по степени обязательности исполнения регламентированных правил и норм. Поскольку каждому из перечисленных институтов требуются организации, выполняющие функции регламентации деятельности кредитно-финансовых организаций, регламентированные правила и нормы их функционирования, а также механизмы, обеспечивающие выполнение этих правил и норм, автор считает целесообразным выделить институт регламентации деятельности кредитно-финансовых организаций, под которым понимается совокупность организаций (центральный банк, национальные и международные банковские ассоциации, коммерческие банки и др.), норм и правил (международное и национальное законодательство, обычаи делового оборота, корпоративная этика и т.п.), регламентирующих деятельность кредитно-финансовых организаций, а также механизмов, обеспечивающих выполнение этих норм и правил.

В рамках института регламентации деятельности кредитно-финансовых организаций автор выделяет следующие аспекты:

- институт регламентации применительно к внешней деятельности кредитно-финансовых организаций;
- институт регламентации применительно к внутренней деятельности кредитно-финансовых организаций.

Институт регламентации применительно к внешней деятельности кредитно-финансовых организаций (*регламентация деятельности кредитно-финансовых организаций с экономическими субъектами различного уровня*) включает в себя требования Центрального банка РФ и рекомендации национальных/международных банковских ассоциаций. Это касается, прежде всего:

1) организационно-управленческой структуре КФО:

- обязательно наличие коллегиального исполнительного органа и службы внутреннего контроля;
- организация бизнес-процессов в контексте комплексности системы внутреннего контроля;

2) показателей финансового состояния кредитно-финансовой организации:

- платежеспособность (достаточность капитала для покрытия рисков активов, необходимый и достаточный уровень ликвидности);
- уровень кредитного риска, принимаемого кредитно-финансовой организацией при осуществлении профессиональной деятельности.

Институт регламентации применительно к внутреннему функционированию кредитно-финансовых организаций (*регламентация бизнес-процессов и организационно-управленческой структуры кредитно-финансовых организаций*) включает в себя требования кредитно-финансовой организации:

1) к организационно-управленческой структуре кредитно-финансовой организации:

- регламентация внутренней организационно-управленческой структуры кредитно-финансовой организации;
- комплексная регламентация бизнес-процессов кредитно-финансовой организации: система внутреннего контроля; детальная регламентация деятельности каждого структурного подразделения и органа управления, а также взаимодействия между структурными подразделениями при проведении бизнес-процессов;

2) к системе по обеспечению и поддержанию финансовых показателей:

- система планирования ликвидности и поддержания платежеспособности кредитно-финансовой организации;
- кредитная политика и политика в отношении специфических рисков (рыночный, стратегический, деловой репутации, операционный – в общем и т. п.).

Кредитно-финансовые организации при предоставлении кредитно-финансовых услуг, которые максимально удовлетворяют потребностям экономических субъектов в условиях информационной экономики, принимают на себя дополнительный уровень кредитно-финансовых рисков, связанных с невозможностью точной и адекватной оценки риска дефолта по новым видам финансовых активов¹, со сбоями функционирования используемых телекоммуникационных и информационных технологий, уровнем компетентности использующего их персонала, а также с несоответствием масштабам деятельности кредитно-финансовых организаций бизнес-процессов, разработанных с участием этих технологий. Следовательно, устойчивое функционирование кредитно-финансовой сферы является одним из основополагающих условий устойчивого функционирования и развития экономической системы информационного типа.

4. Разработана система управления процессом информатизации кредитно-финансовой сферы на национальном уровне, на уровне отдельной кредитно-финансовой организации.

Под информатизацией кредитно-финансовой сферы автор понимает ее насыщение информационными и телекоммуникационными технологиями, позволяющими экономическим субъектам в массовом порядке заключать сделки и проводить платежи в электронном виде.

Информатизацией кредитно-финансовой сферы необходимо управлять, т.е. использовать различные способы, позволяющие адекватно оценить уровень информатизации кредитно-финансовой сферы, своевременно разработать и реализовать комплекс мер по ее расширению, а также оценить эффект от реализации данных мер.

Система управления процессом информатизации кредитно-финансовой сферы включает определение целей, задач, принципов управления, субъектов и объектов управления, а также механизмов управления информатизацией кредитно-финансовой сферы в сложившейся институциональной среде. Система управления процессом информатизации кредитно-финансовой сферы, разработанная автором, представлена на рисунке 2.

Целью управления процессом информатизации является обеспечение успешного функционирования кредитно-финансовой сферы в условиях

¹ Одной из реализаций недостаточно адекватной оценки риска дефолта по финансовым активам, появившимся в условиях информационной экономики, является кризис ликвидности секьюритизированных высокорисковых ипотечных кредитов в США в 2007-2008 гг.

информационной экономики. Поставленная цель конкретизируется в следующих задачах:

- выявление причин низкого уровня информатизации кредитно-финансовой сферы;
- разработка и реализация мероприятий по увеличению уровня информатизации кредитно-финансовой сферы;
- оценка эффективности системы управления процессом информатизации кредитно-финансовой сферы и ее корректировка.



Рис. 2. Система управления процессом информатизации кредитно-финансовой сферы

Механизм управления процессом информатизации кредитно-финансовых институтов, по мнению автора, предусматривает следующие основные блоки:

1. Оценка уровня информатизации кредитно-финансовой сферы.

На сегодняшний день не существует единой системы оценки уровня информатизации кредитно-финансовых институтов на национальном уровне. По мнению автора, оценка уровня информатизации национальной кредитно-финансовой сферы может быть проведена посредством присвоения рейтинга информатизации национальной кредитно-финансовой системы согласно методике IT-Service Country Maturity Index (ITS-CMI) международного рейтингового агентства Moody's. Данное агентство определяет пороговые значения показателей информатизации, сравнение которых свидетельствует об уровне информатизации кредитно-финансовой системы, в соответствии с которым стране присваивается соответствующий рейтинг.

Таблица 2
Показатели информатизации кредитно-финансовой системы РФ за 2007 гг.

№	Наименование показателей	Значение показателя	Минимальное значение, регламентируемое Moody's
1	Удельный вес денежных средств в электронном виде в объеме национальной денежной массы	64,80%	80,00%
2	Удельный вес организаций кредитно-финансовой сферы, использующих информационные и коммуникационные технологии, в общем объеме национальных кредитно-финансовых организаций	81,31%	99,00%
3	Удельный вес организаций кредитно-финансовой сферы, предлагающих своих услуги посредством различных коммуникационных сетей и Интернета, в общем объеме национальных кредитно-финансовых организаций	36,80%	70,00%
4	Количество персональных компьютеров в организациях национальной кредитно-финансовой сферы на 1 работника	97,00%	99,00%
5	Соотношение затрат организаций кредитно-финансовой сферы на информационные и коммуникационные технологии и прибыли данных организаций	7,80%	20,00%
6	Удельный вес затрат организаций кредитно-финансовой сферы на информационные и коммуникационные технологии в объеме общих затрат на информационные и коммуникационные технологии в экономике страны	11,60%	13,00%

Источник: Показатели 1,4 – Российский статистический ежегодник. 2006. С. 623, 526; показатели 2,3,5,6 – www.cbr.ru/analytics/.

Составлено по методике рейтингового агентства Moody's.

По всем показателям, указанным в таблице 2, значения меньше, чем минимально регламентируемые, в связи с чем России на 2007 год присвоен рейтинг Саа (национальная кредитно-финансовая система имеет *очень низкий*

уровень информатизации по отношению к подобным системам в других странах). Для сравнения аналогичный рейтинг США на 2008 год – Аа (национальная кредитно-финансовая система характеризуется *очень высоким* уровнем информатизации по отношению к подобным системам в других странах)¹.

На сегодняшний день не существует единой системы оценки уровня информатизации отдельной кредитно-финансовой организации. По мнению автора, оценка уровня информатизации отдельной кредитно-финансовой организации может быть проведена посредством оценки эффекта использования применяемых информационных и телекоммуникационных технологий по трем направлениям: автоматизация контрольных мероприятий, автоматизация бизнес-процессов, самовоспроизведение/саморазвитие применяемых информационных и телекоммуникационных технологий². Каждое направление оценивается соответствующими показателями³ (табл. 3).

Таблица 3

Показатели информатизации кредитно-финансовой организации

№	Наименование показателя	Минимальное значение, регламентируемое Вольфсбергской группой ⁴
1	Соотношение количества автоматизированных контрольных мероприятий, проводимых кредитно-финансовой организацией, и общего количества ее контрольных мероприятий	80%
2	Соотношение количества автоматизированных бизнес-процессов, проводимых кредитно-финансовой организацией, и общего количества ее бизнес-процессов	60%
3	Наличие и качество работы системы ИТ-менеджмента ⁵	обеспечивает уровень информатизации, соответствующий масштабам деятельности КФО

Уровень информатизации кредитно-финансовой организации является интегральной оценкой, каждому из уровней присваивается балльная оценка: если показатель больше минимального порогового значения – 2 балла, меньше – 1 балл. Исходя из суммы баллов, присвоенных показателям информатизации,

¹ Методика оценки уровня информатизации кредитно-финансовой сферы рейтингового агентства Moody's предусматривает присвоение одного из девяти рейтингов, где Ааа (порядковый номер 1) – самый высокий. Рейтинг США – второй, России – девятый.

² Мердлоу Ж. Теория виртуального банка. М., 2005. С. 497.

³ Данные показатели предлагаются Вольфсбергской группой для оценки эффективности системы внутреннего контроля кредитно-финансовых организаций в условиях информационной экономики.

⁴ Мерикур В. Дж. Информатизация банков – реалии новой экономики. М., 2007. С. 251.

⁵ Данный показатель оценивается посредством экспертной оценки.

уровень информатизации кредитно-финансовой организации оценивается как высокий (сумма баллов = 8), средний (сумма баллов равна 5); низкий (сумма баллов ≤ 4).

Предложенная методика была апробирована при оценке уровня информатизации нескольких банков, функционирующих на территории Челябинской области. Руководство и эксперты в сфере информационных/телекоммуникационных технологий этих банков одобрили авторскую оценку уровня информатизации кредитно-финансовых организаций, что свидетельствует о ее состоятельности.

2. Разработка направлений информатизации кредитно-финансовой сферы. Для информатизации национальной кредитно-финансовой сферы, по мнению автора, выделяются следующие направления:

- регламентация стандартов на элементы программного обеспечения и коммуникационные сети национальных кредитно-финансовых организаций;
- правовая регламентация деятельности кредитно-финансовых организаций, использующих информационные и коммуникационные технологии;
- повышение уровня знаний и умений сотрудников национальных кредитно-финансовых организаций по вопросам информационного, коммуникационного и программного обеспечения;
- повышение уровня развития национальных информационных сетей.
- для отдельных кредитно-финансовых организаций, по мнению автора, выделяются следующие направления:
 - обеспечение функционирования системы ИТ-менеджмента в кредитно-финансовой организации (система управления и контроля организационных взаимоотношений и процессов, направленной на достижение стратегических целей организации посредством использования информационных технологий и минимизации риска их применения);
 - повышение уровня знаний сотрудников кредитно-финансовой организации о современных информационных и коммуникационных технологиях.

3. Разработка мероприятий по повышению информатизации кредитно-финансовых институтов. На данном этапе необходимо разработать комплекс мероприятий по каждому из выявленных направлений информатизации кредитно-финансовых институтов, а также стратегию превентивного устранения потенциальных факторов операционного риска при реализации данных мероприятий.

4. Мониторинг и контроль. Мониторинг представляет собой систему наблюдений за состоянием объекта управления в рамках института

регламентации деятельности кредитно-финансовых организаций. В процессе мониторинга происходит обновление и пополнение информации о показателях уровня информатизации кредитно-финансовой сферы, на основе которой проводится анализ, оценка и прогнозирование будущего состояния объекта управления. Этот этап является очень важным в системе управления процессом информатизации деятельности кредитно-финансовой сферы, так как обеспечивает гибкость и адаптивность системы управления процессом информатизации кредитно-финансовой сферы.

5. Корректировки системы управления информатизацией кредитно-финансовой сферы. На основе анализа данных, полученных в процессе мониторинга, выявляются «слабые места» в системе управления процессом информатизации кредитно-финансовой сферы и проводится их корректировка в соответствии с поставленной целью и текущими задачами управления.

5. Разработана система управления операционным риском, включающая риск технологии, риск процесса, риск персонала, и методика его интегральной оценки с учетом особой значимости технологического риска, связанного с применением информационных и телекоммуникационных технологий.

Кредитно-финансовые организации, осуществляя свою профессиональную деятельность в условиях информационной экономики, принимают на себя ряд рисков, в том числе связанных с вероятностью понесения финансовых потерь из-за сбоев используемых телекоммуникационных и информационных технологий.

В Базель-II – комплексном документе Базельского комитета¹ по идентификации и управлению рисками кредитно-финансовых организаций – зафиксировано, что управление операционным риском, в том числе риском, используемых информационных и телекоммуникационных технологий является одной из основ устойчивого функционирования и развития кредитно-финансовой организации в информационной экономике.

¹ Базельский комитет по банковскому надзору является форумом для постоянного сотрудничества по вопросам кредитно-финансового надзора. В 90-х годах XX века Базельский комитет превратился в орган, устанавливающий стандарты по всем аспектам кредитно-финансового надзора. В состав Базельского комитета входят представители центральных банков Франции, Германии, Италии, Японии, Нидерландов, Испании, Великобритании, США, Аргентины, Австралии, Бразилии, Чили, Китая, Чехии, Гонконга, Индии, Южной Кореи, Мексики, Польши, России, Саудовской Аравии, Сингапура, Южной Африки, а также представители Западно-африканского валютного союза, Европейской комиссии, МВФ, Всемирного банка и Института финансовой стабильности.

На основании проведенного исследования автор делает вывод о том, что риск используемых информационных и телекоммуникационных технологий в условиях информационной экономики является основным видом операционного риска, в связи с чем необходимо дополнить и адаптировать к российской специфике методику оценки операционного риска, регламентированную Базель-II, усилив роль блока, где рассматривается риск применяемых кредитно-финансовой организацией информационных и телекоммуникационных технологий.

Разработанная автором система управления операционным риском кредитно-финансовой организации представляет собой систему одновременной оценки и управления тремя видами операционных рисков: а) риском используемых информационных и телекоммуникационных технологий; б) риском персонала, который связан с несоответствием/отсутствием у сотрудников знаний для работы с используемыми телекоммуникационными и информационными технологиями, а также нежелание/неспособность подобные знания получать/усваивать; в) риском процесса, который связан с неэффективностью/отсутствием четко регламентированных бизнес-процессов, которые при функционировании кредитно-финансовой организации должны обеспечивать бесперебойность и соответствие характеру и масштабам ее деятельности используемых телекоммуникационных и информационных технологий (рис. 3).

Автором предложена система оценка уровня риска используемых кредитно-финансовой организацией информационных и телекоммуникационных технологий, которая выполняется при следующих условиях:

- необходимость и достаточность используемого программного обеспечения и оборудования для масштабов деятельности кредитно-финансовой организации;
- наличие и достаточность комплекса разработанных и реализованных бизнес-процессов, направленных на обеспечение бесперебойной работы программного обеспечения и оборудования (в том числе в аварийных ситуациях);
- наличие и степень надежности системы защиты программного обеспечения от сбоев/ вирусов;
- наличие и достаточность комплекса разработанных и реализованных бизнес-процессов, направленных на разработку/доработку программного обеспечения;



Рис. 3. Система управления операционным риском (ОР) кредитно-финансовой организации

– наличие и степень надежности системы хранения информации и защиты от несанкционированного доступа внешних и внутренних пользователей;

Количественная оценка уровня риска определяется показателем: число сбоев функционирования информационных и телекоммуникационных технологий, повлекших за собой финансовые потери.

Уровень риска технологий, персонала и риска процесса оценивается как низкий, средний и высокий по результатам экспертной оценки.

Уровень операционного риска является интегральной оценкой риска технологий, риска персонала, риска процесса, каждому из уровней которых присваивается балльная оценка: низкий (Н) – 3 балла; средний (С) – 2 балла; высокий (В) – 1 балл (табл. 4)

Таблица 4

Оценка уровня операционного риска

Риск технологий	Риск процесса	Риск персонала	Сумма баллов
Н	Н	Н	9
Н	П	С	8
Н	Н	В	7
Н	С	С	7
Н	С	В	6
С	С	С	6
С	С	В	5
Н	В	В	5
С	В	В	4
В	В	В	3

Таблица 4 является фрагментом таблицы «Оценка уровня операционного риска в кредитно-финансовых организациях», полная версия которой приведена в диссертации на стр. 109.

Исходя из суммы баллов, присвоенных уровням риска технологий, риска персонала, риска процесса, уровень операционного риска оценивается как низкий (сумма баллов ≥ 8), средний (сумма баллов равна 5-7); высокий (сумма баллов ≤ 4).

Процесс управления операционным риском должен быть непрерывным. В этом случае управление операционным риском и процесс информатизации кредитно-финансовой организации взаимно стимулируют развитие друг друга. Это объясняется тем, что снижение уровня операционного риска кредитно-финансовая организация получает максимальный экономический эффект от дополнительной информатизации, поскольку увеличение доходов/снижение расходов из-за применения дополнительных информационных и телекоммуникационных технологий существенно больше, чем финансовые потери от сбоев при их функционировании. Дополнительная информатизация кредитно-финансовой организации увеличивает уровень операционного риска, однако позволяет использовать в системе управления операционным риском дополнительные информационные и телекоммуникационные технологии, обеспечивая ее адаптивность к изменившимся из-за дополнительной информатизации характеру и масштабам деятельности кредитно-финансовой организации.

Система управления операционным риском, разработанная автором, применяется в ЗАО КБ «УРАЛЛИГА» с 01.07.2006 г. и доказала свою состоятельность, о чем свидетельствует устойчивая динамика снижения операционного риска данной кредитно-финансовой организации.

III. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в журналах, рекомендованных ВАК

1. Малюков, С.А. Направления трансформации кредитно-финансовых институтов в информационной экономике / С.А. Малюков, И.О. Тимофеева // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». – Вып. 6. – Челябинск: ЮУрГУ, 2008. – № 14 (114). – С.40-45 (0,38 п.л.).

Другие публикации

2. Малюков, С.А. Факторинг-форфейтинговые операции в России / С.А. Малюков // Россия в глобальном пространстве: национальная безопасность и конкурентоспособность: мат-лы XXIV Междунар. науч.-практ. конф.; Урал. соц.-экон. ин-т АТиСО. – Челябинск, 2007. – Ч. II. – С. 169-171 (0,19 п.л.).

3. Малюков, С.А. Развитие сетевой инфраструктуры в кредитно-финансовых организациях РФ / С.А. Малюков, А.Н. Артемова // Управление изменениями в экономико-финансовой сфере: сб. науч. трудов Академии народного хозяйства при правительстве РФ. – Москва: «Центр «ГАРМОНИЯ», 2008. – С. 110-116 (0,44 п.л.).

4. Малюков, С.А. Роль ИТ-менеджмента в кредитно-финансовых организациях в условиях информационной экономики / С.А. Малюков // Изменяющаяся Россия. Социально-экономические инновации: мат-лы XXV Междунар. науч.-практ. конф.; Урал. соц.-экон. ин-т АТиСО. – Челябинск, 2008. – Ч. II. – С. 115-117 (0,19 п.л.).

5. Малюков, С.А. Особенности функционирования кредитно-финансовых институтов в информационной экономике / С.А. Малюков // Изменяющаяся Россия. Социально-экономические инновации: сборник научных статей аспирантов и соискателей / Урал. Соц.-экон. ин-т АТиСО. – Челябинск, 2008. – С. 90-100 (0,69 п.л.).

6. Малюков, С.А. Система управления операционным риском как основа устойчивого функционирования кредитно-финансовых организаций / С.А. Малюков, А.Н. Артемова // Российский экономический Интернет-журнал [Электронный ресурс]: Интернет-журнал АТиСО. – М.: АТиСО, 2008. – № гос. Регистрации 0420600008. – Режим доступа: <http://www.e-rej.ru/Articles/2008/Malukov,Artemova.pdf> (0,25 п.л.).

102