На правах рукописи

КРУПЕННИКОВ ГЛЕБ ГЕННАДЬЕВИЧ

РАЗРАБОТКА МЕТОДИЧЕСКОГО ПОДХОДА К УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В АСПЕКТЕ НЕРАЗРЕШЕННОГО ОВЕРДРАФТА

Специальность 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Иркутск, 2015

Диссертация выполнена на кафедре банковского дела и ценных бумаг Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Байкальский государственный университет экономики и права»

Научный руководитель:	кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры банковского дела и ценных бумаг ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» **Оношко Ольга Юрьевна**
Официальные оппоненты:	доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой банковского дела ФГБОУ ВПО «Новосибирский государственный университет экономики и управления», г. Новосибирск **Тарасова Галина Михайловна** кандидат экономических наук, доцент, и.о. заведующего кафедрой банковского дела ФГБОУ ВПО «Хабаровская государственная академия экономики и права», г. Хабаровск **Солохина Елена Борисовна**
Ведущая организация:	ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный технический университет им. Ползунова», г. Барнаул

Защита состоится 26 июня 2015 г. в 10-00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.070.03 при ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Карла Маркса, 24, корпус 9, зал заседаний ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться на сайте (http://www.isea.ru) и в библиотеке ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, корпус 2, ауд. 101.

Объявление о защите и автореферат диссертации размещены 24 апреля 2015 г. на сайте ВАК Минобрнауки РФ (http://vak.ed.gov.ru) и на официальном сайте ФГБОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» (http://www.isea.ru).

Отзывы на автореферат направлять по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, БГУЭП, ученому секретарю диссертационного совета Д 212.070.03. Автореферат разослан 20 мая 2015 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
доктор экономических наук, профессор Н.Г. Новикова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. На современном этапе функционирования банковской сферы одним из её наиболее перспективных направлений является рынок банковских карт. На протяжении 2008-2013 гг. рынок банковских карт стабильно показывает высокие темпы роста. Рост осуществляется как по количественным показателям – эмиссия банковских карт, объем совершаемых операций, так и по качественным показателям – увеличения безналичных операций, развитие инфраструктуры обслуживания. Использование банковских карт в платежной системе страны позволяет снизить объем налично-денежной массы, упрощает расчеты с населением, делает прозрачным торговый оборот для государства, что, в свою очередь, повышает эффективность функционирования экономики.

Широкое распространение банковских карт приносит несомненные удобства всем участникам расчетов, однако в то же время оно сопровождается дополнительными рисками, как для банков, так и для их клиентов. Риски возникают на всех этапах работы с картой: при её выпуске, доставке клиенту и, конечно же, в процессе обращения. Совершенно четко прослеживается основная тенденция – повышение требований банков в части управлениями рисками обращения банковских карт, что неизбежно влечет за собой повышение расходов банков на эти цели.

С увеличением объема совершаемых операций с использованием банковских карт значительно возрастает нагрузка на организацию процесса осуществления расчетов, что влечет за собой потенциальные операционные риски в части своевременности и корректности проведения расчетов по операциям с использованием банковских карт. В связи с этим актуальным становится исследование существующих систем организации расчетов по операциям с использованием банковских карт, с целью выявления проблемных зон в организации данного процесса и выработке рекомендаций по минимизации потенциальных рисков.

Степень изученности проблемы исследования. В настоящее время уделяется значительное внимание проблемам развития рынка банковских карт, которые находят свое отражение в публикациях по перспективным направлениям развития данного рынка. Вопросам организации национальной платежной системы посвящены работы А.С. Обаевой, Т.Н. Чугуновой, К. Дементьевой; проблемам, связанным с увеличением безналичных операций – С. С. Бердышева, В. С. Коханова, А. В. Трачук, В. Л. Достов. Исследования развития инфраструктуры обслуживания банковских карт находят отражение в трудах А. П. Аксенов, А. И. Гризов, А. В. Юров, О. С. Рудакова, А. М. Марьясин.

В процессе развития рынка банковских карт, в связи с увеличением эмиссии и объемов совершаемых операций, происходит повышение потенциальных рисков использования банковских карт: мошенничество по банковским картам, повышение безопасности совершения операций. Отдельным вопросам управления рисками при осуществлении операций с использованием банковских карт

посвящены работы М.В. Кузина, Д.А. Аляева, И. В. Каштанов, С. Богданова, А. Л. Кузьмин.

Однако в современной научной литературе лишь незначительное количество авторов (Н.Э. Соколинская, Е. В. Оломская) уделяет внимание исследованию особенностей осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт, в результате которого возникает несоответствие остатков по банковской карте и банковскому счету, что приводит к реализации инцидентов операционного риска (неразрешенный овердрафт). Данное обстоятельство и определило выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования – снижение операционных рисков при осуществлении расчетов по банковским картам, в аспекте возникновения неразрешенных овердрафтов.

Достижение поставленной цели исследования предопределяет решение следующих **задач:**

- рассмотреть риски связанные с использованием банковских карт:
- рассмотреть особенности функционирования банковских карт в аспекте осуществления расчетов по операциям с их использованием;
- исследовать сущность возникновения неразрешенного овердрафта и дать определение неразрешенного овердрафта, а также определить факт возникновения неразрешенного овердрафта как инцидент реализации операционного риска;
- проанализировать причины возникновения неразрешенных овердрафтов и классифицировать их;
- дать количественную оценку возникновений неразрешенных овердрафтов для обоснования целесообразности и необходимости учета операционного риска коммерческого банка;
- разработать алгоритм по выявлению и урегулированию случаев возникновения неразрешенного овердрафта;
- разработать предложения по совершенствованию организации процесса управления операционным риском в аспекте неразрешенных овердрафтов и выработать рекомендации по снижению потерь от неразрешенного овердрафта.

Объектом исследования является осуществление расчетов с использованием банковских карт.

Предметом исследования выступает деятельность кредитной организации, направленная на снижение операционных рисков по операциям с использование банковских карт.

Рабочая гипотеза исследования. В связи с увеличением объема совершаемых операций по банковским картам и особенностей функционирования международных платежных систем происходит увеличение уровня операционного риска, связанного с осуществлением расчетов, что приводит к необходимости разработки методического подхода к управлению данным риском.

Теоретической и методологической базой исследования являются научные разработки ведущих ученых, посвященные развитию рынка банков-

ских карт и оценке рисков, связанных с их использованием, законодательные акты, регулирующие использование банковских карт.

В качестве инструментария исследования применялись общенаучные методы познания (абстрагирование, анализ, обобщение, логический метод, синтез), метод экспертных оценок, статистического и экономического анализа.

Информационное обеспечение исследования составили материалы научно-практических конференций по исследуемой проблематике, отечественные и зарубежные научные публикации, материалы, полученные из сети Интернет, периодические издания, материалы Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, статистический материал Банка России, а также материалы, полученные автором непосредственно на объектах исследования.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Отраженные в диссертации научные положения соответствуют формуле специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит», в частности пункту 10.12 «Совершенствование системы управления рисками российских банков».

Научная новизна диссертационного исследования заключается в минимизации операционных рисков при осуществлении расчетов по банковским картам, посредством исключения возникновения неразрешенного овердрафта, а также урегулирования факта его возникновения.

К числу наиболее значимых результатов, обладающих научной новизной, относятся следующие:

1. Исходя из различий в понятиях «банковский счет» и «банковская карта», автором введены понятия «прямой» и «обратный» поток отражения операций по банковским картам, под которым понимается порядок отражения денежных средств по банковской карте и банковскому счету. Прямой поток отражения операций – отражение операций проходит сначала по банковскому счету в банке-эмитенте, а затем по привязанной к этому счету банковской карте в процессинговом центре. Обратный поток – наоборот.

В отличие от других авторов, рассматривающих расчеты по банковским картам, выделены две схемы осуществления расчетов: по прямому и обратному потоку отражения операций, что является принципиальным различием в возможности возникновения неразрешенного овердрафта. При рассмотрении схемы проведения операций, в рамках обратного потока, выявлены существенные недостатки, приводящие к временному разрыву между датой совершения операции по банковской карте и датой фактического отражения данной операции по банковскому счету, приводящие к возникновению операционного риска (п. 10.12 – Совершенствование системы управления рисками российских банков паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 1, параграф 1.2, с. 25-39 диссертации).

2. Расширены теоретические положения о видах овердрафта, путем выделения неразрешенного овердрафта в отдельный вид. Отличительной особенностью которого, является рассмотрение данного овердрафта с момента его возникновения как просроченную задолженность.

Предложено рассматривать неразрешенный овердрафт как фактор реализации банковского операционного риска. В отличие от других авторов, сформулировано авторское определение понятия «неразрешенный овердрафт», с точки зрения реализации операционного риска. Неразрешенный овердрафт – это задолженность по банковскому счету держателя карты, возникающая в результате совершения операций по банковской карте сверх доступного остатка по банковскому счету в виду особенностей функционирования международных платежных систем, а также из-за некорректных действий сотрудников банка.

Выделен скрытый неразрешенный овердрафт, который несет в себе потенциальные финансовые угрозы в будущем. Скрытый неразрешенный овердрафт – расхождение между остатком банковской карты и банковского счета, в результате неполного и/или несвоевременного отражения операций с использованием банковской карты, при положительном остатке по банковскому счету. Оценить вероятность его возникновения и масштабы проблемы не предоставляется возможным, т.к. сверка остатка банковской карты и банковского счета не производится. Реализация операционного риска происходит при достижении отрицательного остатка банковского счета, либо при закрытии банковской карты (п. 10.12 – Совершенствование системы управления рисками российских банков паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 1, параграф 1.3, с. 39-50 диссертации).

3. Выявлены причины возникновения неразрешенных овердрафтов. В современной научной литературе рассматривается три причины возникновения неразрешенных овердрафтов (конверсионные операции, взимание комиссии, списание без авторизации по карте), в дополнение к ним автор выявил еще шесть причин. Предложена авторская классификация причин возникновения неразрешенного овердрафта по источнику образования задолженности: технические (конверсионные операции, арест банковского счета, нарушение порядка обработки файлов обратного потока, ошибочное или двойное пополнение, взимание комиссии) и некорректные действия сотрудников (списание без авторизации по карте, некорректная привязка «карта-счет», несвоевременная обработка файлов-запросов по отложенным операциям, не установлен лимит овердрафта по счету) (п. 10.12 – Совершенствование системы управления рисками российских банков паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 2, параграф 2.2, с. 67-77 диссертации, параграф 2.3, с. 86-99 диссертации).

4. Разработан алгоритм выявления и урегулирования неразрешенных овердрафтов в зависимости от причины их возникновения, заключающийся в организации схемы взаимодействия подразделений банка, а также в распределении функциональных обязанностей между ними, что приведет к минимизации операционного риска коммерческого банка (п. 10.12 – Совершенствование системы управления рисками российских банков паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 3, параграф 3.1, с. 114-129 диссертации).

5. Разработаны критерии выборки банковских счетов для регулирования объема входящего потока случаев возникновения неразрешенных овердрафтов, принимаемых к разбору. К данным критериям автор относит: минимальный порог суммы возникшего неразрешенного овердрафта, периодичность возникновения неразрешенного овердрафта, количество дней просроченной задолженности, максимальная сумма возникновения задолженности. Исходя из чего банк, уменьшая или увеличивая, интегрируя вместе или используя отдельно каждый, определяя степени значимости каждого из критериев, формирует индивидуальную методику выборки банковских счетов для осуществления мониторинга возникновений неразрешенных овердрафтов (п. 10.12 – Совершенствование системы управления рисками российских банков паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 2, параграф 2.2, с. 78-86 диссертации, Глава 3, параграф 3.1, с. 100-114 диссертации).

6. Предложены мероприятия по совершенствованию организации расчетов по банковским картам в разрезе причин возникновения неразрешенных овердрафтов. Это позволит минимизировать операционные риски коммерческого банка. Автором выделены мероприятия, направленные на снижение случаев возникновения неразрешенных овердрафтов, в зависимости от степени оказываемого влияния банком на их возникновение. Под оказанием косвенного влияния понимаются мероприятия, в ходе которых невозможно исключить их возникновение неразрешенных овердрафтов в рамках ответственности одного банка, и требует привлечение других участников расчетов (штрафы, авторизация по карте страховой суммы, осуществление последующего контроля (на уровне процессингового центра). Под прямым влиянием – мероприятия, проводимые непосредственно банком (обучение сотрудников, синхронизация «баланс карты - баланс счета», осуществление последующего контроля (на уровне банка)) (п. 10.12 – Совершенствование системы управления рисками российских банков паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит») (Глава 3, параграф 3.2, с. 129-149 диссертации).

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования заключается в расширении теоретических положений о видах овердрафта, путем выделения неразрешенного овердрафта в отдельный вид, отличительной особенностью которого, является рассмотрение данного овердрафта с момента его возникновения как просроченную задолженность, а также выработке подходов к организации работы по выявлению, анализу и урегулированию неразрешенных овердрафтов на уровне отдельной кредитной организации, а также в применении рекомендаций по совершенствованию осуществления расчетов на уровне участников платежной системы.

Апробация и внедрение результатов диссертационной работы. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались в 2010-2013 гг. на ежегодных научно-практических конференциях аспирантов кафедры «Банковского дела и ценных бумаг» БГУЭП.

По материалам исследования автором опубликовано 9 работ по теме диссертации, общим объемом 3,79 п.л., из них авторские – 3,41 п.л., в том числе 3 публикации в научных изданиях, входящих в перечень ВАК общим объемом 1,74 п.л., из них авторские – 1,36 п.л.

Результаты исследования были использованы при организации учебного процесса в ФБГОУ ВПО «БГУЭП» в части разработки курсов «Организация деятельности коммерческого банка» и «Банковский менеджмент», на кафедре «Банковское дело и ценные бумаги». Отдельные положения и рекомендации, сформулированные в работе, составили основу организации работы по разбору и урегулированию неразрешенных овердрафтов в Байкальском банке ОАО «Сбербанка России», что подтверждено справками о внедрении.

Структура и объем работы. Поставленные цель и задачи определили логику и структуру диссертационного исследования. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы. Рукопись изложена на 166 страницах машинописного текста, содержит 9 таблиц, 30 рисунков.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы диссертационного исследования, определены его цель и задачи, предмет и объект исследования, дана его характеристика с точки зрения научной новизны, определена практическая значимость работы и приведены сведения об апробации полученных результатов.

В первой главе «Теоретические аспекты операционных рисков, возникающих при использовании банковских карт» определена экономическая сущность банковских рисков, рассмотрены виды банковских рисков; разделение понятий «банковская карта» и «банковский счет», к которому привязана банковская карта; исследованы схемы и технологические особенности осуществления расчетов по банковским картам; автором введены понятия «прямой поток отражения денежных средств» и «обратный поток отражения денежных средств»; автором сформулировано понятие «неразрешенный овердрафт», «скрытый неразрешенный овердрафт»; автором предложено рассматривать неразрешенный овердрафт как фактор реализации банковского операционного риска.

Во второй главе «Исследование процесса урегулирования неразрешенных овердрафтов по банковским картам» проведено исследование рынка банковских карт, произведена классификация и структура банковских карт; представлена структура неразрешенных овердрафтов по количеству возникновения и сумме задолженности; произведен анализ причин возникновения неразрешенных овердрафтов; предложена авторская классификация причин возникновения неразрешенных овердрафтов; разработана система критериев для оптимального отбора счетов, по которым возник неразрешенный овердрафт, для его урегулирования.

В третьей главе «Совершенствование процесса урегулирования возникновений неразрешенного овердрафта по банковским картам» автором разработан алгоритм взаимодействия подразделений банка для выявления, анализа и

урегулирования возникновений неразрешенных овердрафтов; разработаны методические подходы к совершенствованию управления операционным риском в аспекте неразрешенных овердрафтов, выделены основные этапы данного процесса; предложены мероприятия, направленные на минимизацию операционного риска коммерческого банка. По результатам анализа фактов возникновения неразрешенных овердрафтов разработаны рекомендации по снижению их возникновения; проведение допретензионной работы в целях повышения качества обслуживания клиентов и непрерывности использования банковской карты клиентом, возврат необоснованно списанных процентов за пользование неразрешенным овердрафтом; списание задолженности, восстановление начисленных резервов на возможные потери по ссудам; восстановление положительной кредитной истории; мероприятия по возврату задолженности по неразрешенному овердрафту.

В заключении приводятся основные результаты и выводы диссертационного исследования.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ

1. Выявлены, систематизированы и исследованы особенности в организации расчетов по операциям с использованием банковских карт, возникающие в результате временного разрыва между датой совершения операции по банковской карте и датой фактического отражения данной операции по банковскому счету клиента, приводящие к возникновению неразрешенного овердрафта, что позволяет выработать меры по минимизации операционных рисков в коммерческих банках.

Существуют некоторые особенности осуществления расчетов с использованием банковских карт, это связано с особенностями функционирования международных платежных систем.

Банковская карта — это лишь инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке, в связи с этим необходимо акцентировать внимание на разделении таких понятий как банковский счет и банковская карта. Банковская карта - пластиковая карта, зарегистрированная в процессинговом центре, привязывается к банковскому счету клиента в банке-эмитенте, которая служит инструментом, посредством которого клиент может совершать различные операции. Баланс банковского счета и баланс банковской карты может отличаться ввиду особенностей проведения расчетов по банковским картам. Банковская карта является средством доступа к счету, поэтому средства, депонированные на банковском счете, и сама карта учитываются обособленно.

В связи с разделением понятий «банковский счет» и «банковская карта», предоставляется возможность классифицировать расчеты по операциям с банковскими картами по порядку отражения данных операций по банковскому счету клиента (рис. 1).



Рис. 1. Классификация расчетов по операциям с банковскими картами*

* составлено автором

1. Прямой поток отражения операций – отражение операций происходит сначала по банковскому счету в банке-эмитенте, а затем по привязанной к этому счету банковской карте в процессинговом центре.

2. Обратный поток отражения операций – отражение операций происходит сначала по банковской карте в процессинговом центре, а затем проходят списание/зачисление по банковскому счету.

В отличие от других авторов, рассматривающих расчеты по банковским картам, выделены две схемы осуществления расчетов: по прямому и обратному потоку отражения операций, что является принципиальным различием в возможности возникновения неразрешенного овердрафта.

При осуществлении операций прямого потока денежные средства зачисляются сначала на банковский счет, а затем отражаются на карте, при этом клиент может воспользоваться картой только после отражения денежных средств на ней (рис. 2).

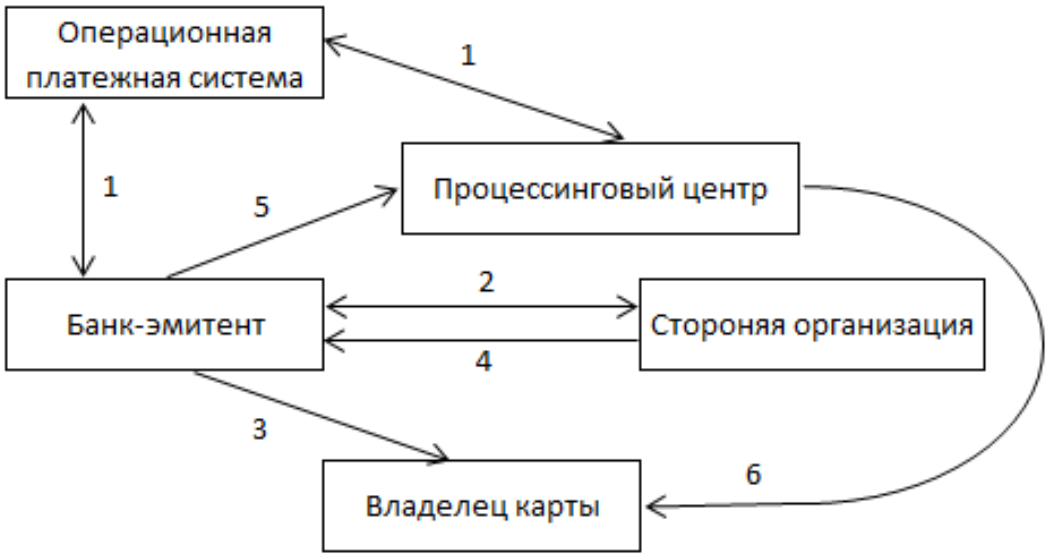


Рис. 2. Схема осуществления расчетов с использованием банковских карт по прямому потоку отражения операций*

* составлено автором

1. Банк-эмитент заключает с платежной системой договор, на основании которого он приобретает право эмитировать банковские карты.

2. Банк-эмитент заключает со сторонней организацией договор на выпуск и обслуживание банковских карт (например, «зарплатный проект»).

3. Банк-эмитент осуществляет выпуск банковской карты и открытие банковского счета.

4. Банк-эмитент или сторонняя организация (в частности, по «зарплатному проекту») формирует ведомость на зачисление денежных средств по счетам своих сотрудников и передает ее в банк-эмитент.

5. Банк-эмитент осуществляет зачисление денежных средств на банковские счета клиентов и формирует реестр платежей для передачи в процессинговый центр.

6. Процессинговый центр осуществляет пополнение банковских карт согласно принятому реестру платежей. Денежные средства становятся доступными на банковской карте для клиента.

При осуществлении операций по обратному потоку все происходит с точностью до наоборот, сначала проходят операции списания (зачисления) по карте, а затем по счету. Для определения периода с момента проведения операции по банковской карте до момента отражения ее на банковском счете необходимо детально рассмотреть схему осуществления расчетов с использованием банковских карт по обратному потоку, с учетом всех участников данного процесса (рис. 3).

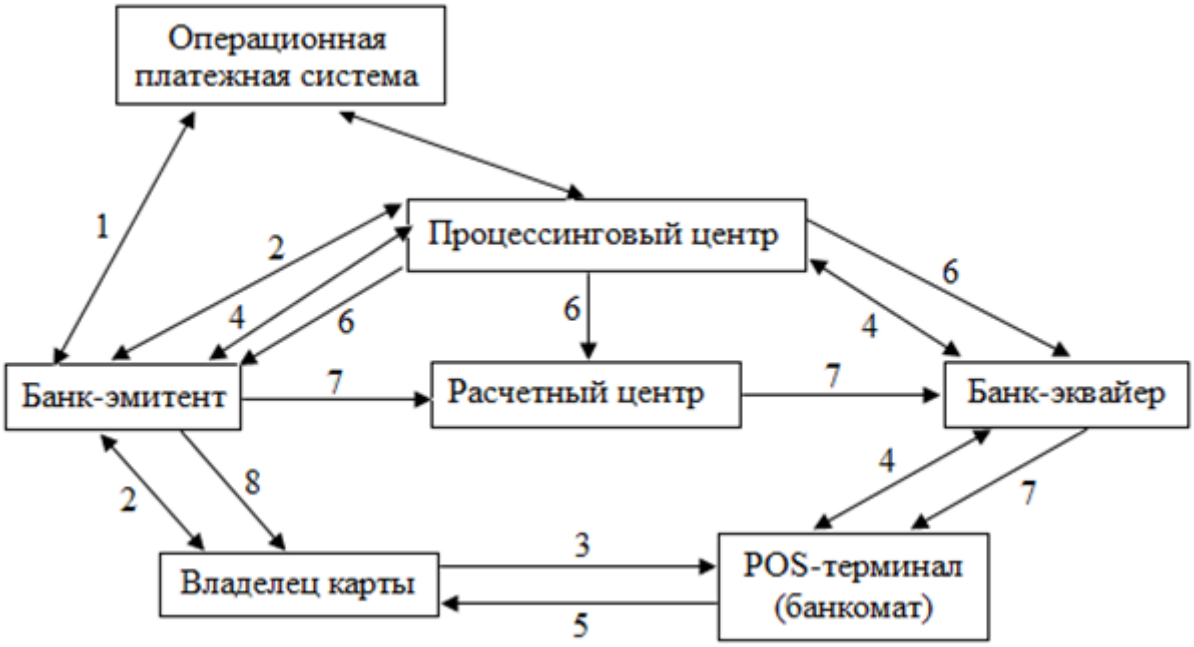


Рис. 3. Схема осуществления расчетов с использованием банковских карт по обратному потоку отражения операций*

* составлено автором

Процесс совершения расчетов за предоставленные товары и услуги, а также получения наличных денежных средств, предполагает выполнение нижеследующих процедур.

1. Банк-эмитент заключает с платежной системой договор, на основании которого он приобретает право эмитировать банковские карты, обслуживаемые данной платежной системой.

2. Держатель карты открывает в банке-эмитенте специальный банковский счет и заключает с ним договор на обслуживание; банк-эмитент осуществляет регистрацию банковской карты в процессинговом центре.

3. Держатель карты осуществляет операцию с использованием карты в день Т (отчетная дата совершения операции)

4. POS-терминал (банкомат) связывается с процессинговым центром через банк-эквайер. Процессинговый центр, получив запрос авторизации, проверяет наличие карты в «стоп-листах», по номеру карты определяет эмитента и пересылает ему запрос. Эмитент проверяет возможность клиента оплатить по карте и дает подтверждение авторизации. Процессинговый центр, получив ответ авторизации, пересылает его в пункт приема банковской карты.

5. В случае успешного завершения процедуры авторизации, денежные средства списываются/зачисляются на банковскую карту.

6. Процессинговый центр обрабатывает транзакции за операционный день и формирует журнал операций за день в виде файла финансового подтверждения проведенных операций с помощью банковских карт (реестры платежей) в день Т+1 для проведения взаиморасчетов между банками — участниками платежной системы, после чего необходимая его часть отправляется банку-эмитенту, банку-эквайеру и расчетному центру.

7. Расчетный центр отправляет эмитенту, согласно реестру платежей, требование по оплате. Эмитент, получив файлы финансового подтверждения, списывает указанные суммы с банковских счетов по номерам карт, которые присутствовали в файле, и перечисляет их расчетному центру. Расчетный центр списывает средства со счета эмитента и зачисляет их на счет эквайера. Эквайер зачисляет денежные средства на счет торгово-сервисного предприятия и информирует его.

8. Банк-эмитент осуществляет списание/зачисление денежных средств по банковскому счету владельца карты (день Т+2).

Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения операций по банковским счетам участников расчетов является реестр операций или электронный журнал. Списание или зачисление денежных средств по данным операциям осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала.

Однако на рис. 3 видно, что отражение операций по банковскому счету идет с опозданием как минимум на Т+2. Законодательство четко регулирует время отражения операций по счетам клиента именно в кредитной организации, но существует отрезок времени до момента поступления реестра платежей в банк эмитент. За этот отрезок времени ответственны другие участники расчетов, в частности процессинговый центр, но на него действие существующего законодательства не распространяется, в результате чего фактическое отражение операций с использование банковской карты по счетам клиентов осуществляется в день Т+2 и более.

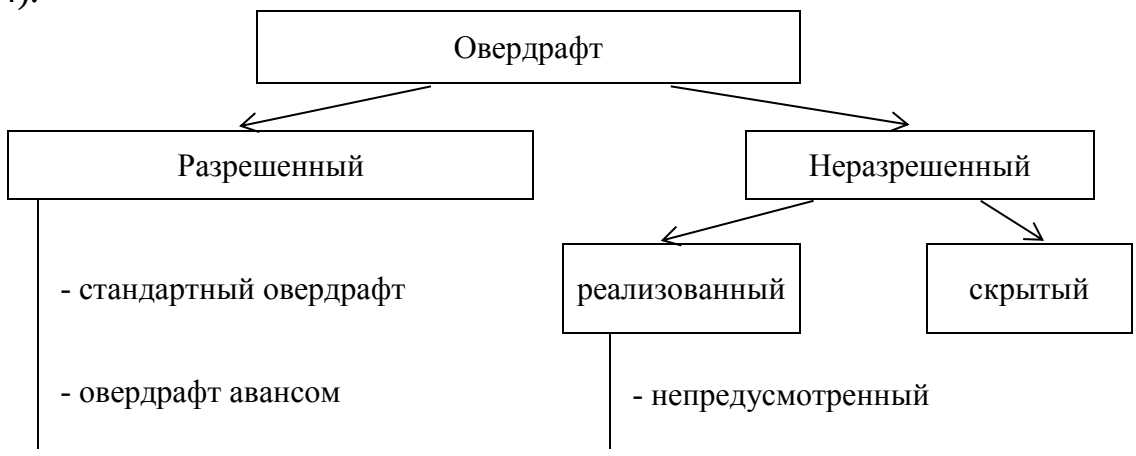
В результате исследования схемы осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт выявлены существенные недостатки в процессе организации данных расчетов, что влечет за собой потенциальные операционные риски в части своевременности и корректности отражения операций по счетам бухгалтерского учета.

2. Расширены теоретические положения о видах овердрафта, путем выделения неразрешенного овердрафта в отдельный вид. Предложено рассматривать неразрешенный овердрафт как фактор реализации операционного риска коммерческого банка. Сформулировано авторское определение понятия «неразрешенный овердрафт», с точки зрения реализации операционного риска.

При действующей системе организации расчетов с использованием банковской карты возможна ситуация когда на остаток по банковской карте будет больше, чем остаток по банковскому счету на определенный момент времени. В данной ситуации при совершении расходной операции возникает рисковое событие, т.к. у клиента недостаточно собственных средств на счете, при этом банк обязан осуществить завершение расчетов по операциям с использованием карты.

Расчеты по указанным операциям могут осуществляться путем предоставления клиенту кредита в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета или кредитным договором. При отсутствии в договоре банковского счета, кредитном договоре условия предоставления клиенту кредита по указанным операциям погашение клиентом возникшей задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Предоставление клиенту кредита осуществляется посредством овердрафта.

Однако предоставление кредита банком клиенту (держателю банковской карты) для завершения расчетов по операциям с использованием банковской карты, не относится ни к одному из видов овердрафта, представленных в научной литературе, т.к. данный кредит не предполагает лимит овердрафта, а также сроки его предоставления. В связи с этим необходимо расширить представленные виды овердрафтов, путем введения понятия – неразрешенный овердрафт. Отличительной особенностью которого, является рассмотрение данного овердрафта с момента его возникновения как просроченную задолженность (рис. 4).



- овердрафт под инкассацию
- предусмотренный
- овердрафт технический

Рис. 4. Виды овердрафта*

* составлено автором

Операционный риск — риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий (в соответствии с Базель II).

По мнению диссертанта, исходя из определения операционного риска, возникновение неразрешенного овердрафта необходимо относить к фактам реализации операционного риска, как риск неполного и/или несвоевременного отражения операций по счетам бухгалтерского учета, приводящим к возникновению задолженности по счетам клиентов.

В связи с тем, что данный овердрафт носит вынужденный характер предоставления и является потенциальным риском для финансовых потерь банка, дано авторское определение понятия «неразрешенный овердрафт», как фактора реализации операционного риска.

Неразрешенный овердрафт (НО) – это задолженность по банковскому счету держателя карты, возникающая в результате совершения операций по банковской карте сверх доступного остатка по банковскому счету в виду особенностей функционирования международных платежных систем, а также из-за некорректных действий сотрудников банка.

Реализация рискового события может возникнуть в любой момент процесса использования банковской карты клиентом. Это связано с техническими особенностями функционирования платежных систем, ввиду временного разрыва между совершением операции с использованием банковской карты и отражением данной операции по банковскому счету, поэтому реализацию данного операционного риска необходимо рассматривать постфактум, как уже свершившееся событие, которое невозможно исправить, т.к. кредитная организация не может оказать на него прямого влияния.

Реализованный неразрешенный овердрафт – факт возникновения задолженности по банковскому счету клиента, в результате завершения расчетов по операциям с использованием банковской карты.

Выявить возникновение неразрешенного овердрафта, как реализованный операционный риск, возможно только в случае отрицательного остатка банковского счета, либо закрытия банковской карты, ввиду того, что на текущий момент сверка остатка банковской карты и банковского счета не делается на постоянной основе, поскольку требует больших временных и человеческих ресурсов. Таким образом, в части полноты отражения операций, событие, повлекшее за собой возникновение неразрешенного овердрафта, могло возникнуть намного ранее, чем фактическая реализация операционного риска, что усугубляет поиск урегулирования его возникновения. Для описания данной ситуации автором введено понятие – скрытый неразрешенный овердрафт.

Скрытый неразрешенный овердрафт – расхождение между остатком банковской карты и банковского счета, в результате неполного и/или несвоевременного отражения операций с использованием банковской карты, при положительном остатке по банковскому счету.

Реализация скрытого неразрешенного овердрафта, как рискового события неизбежна, вопрос только во времени: когда это произойдет? Оценить вероятность его возникновения и масштабы проблемы не предоставляется возможным, т.к. отражение операций списания/зачисления прямого потока по банковской карте идет с запозданием, также как и отражение операций по обратному потоку идет с запозданием по банковскому счету, то сопоставить данные разновременные остатки невозможно.

3. Выявлены причины, влияющие на возникновение неразрешенных овердрафтов, такие как конверсионные операции, арест банковского счета, нарушение порядка обработки файлов обратного потока, ошибочное или двойное пополнение, комиссии, списание без авторизации по карте, некорректная привязка «карта-счет», несвоевременная обработка файлов-запросов по отложенным операциям, не установлен лимит овердрафта по счету, в результате которых выявлена степень влияния каждой из причин.

В ходе исследования рисковых событий, посредством получения информации о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, банковских подразделений, обстоятельств их возникновения и выявления определены основные причины возникновения неразрешенных овердрафтов, которые были классифицированы автором (рис. 5).



Рис. 5. Причины возникновения неразрешенного овердрафта*

* составлено автором

Конверсионные операции. При совершении клиентом операций в валюте, отличной от валюты счета карты, процессинговый центр производит авторизацию денежных средств по карте в соответствии с установленным курсом валюты на этот день. А банк-эмитент производит списание денежных средств с банковского счета спустя некоторое время, в течение которого курс валюты может существенно измениться, и сумма к списанию превысит остаток по счету, как следствие возникновение неразрешенного овердрафта.

Арест банковского счета. Списание денежных средств по исполнительным документам происходит в пределах остатка по счетам клиентов, а не в пределах доступности денежных средств на банковской карте. Если в ходе исполнительно производства сумма к удержанию с клиента превышает его доступный остаток по счету, то списание происходит в размере этого остатка. При этом клиент мог ранее совершать расходные операции с банковской картой, которые еще не были отражены по счету. В результате чего, при поступлении реестров платежей проходит списание по счету и возникает неразрешенный овердрафт.

Нарушение порядка обработки файлов обратного потока. При формировании реестров платежей на уровне процессингового центра по техническим причинам могут происходить задержки в обработке некоторых транзакций, в результате чего в день Т приходит реестр по списанию денежных средств по счетам клиентов, в день Т+1 по зачислению, хотя клиент сначала осуществлял взнос на карту, а затем расходную операцию по карте.

Ошибочное или двойное пополнение. При формировании реестров платежей в процессинговом центре либо при непосредственной их загрузки в автоматизированные системы банка возможно некорректное (например, двойное пополнение) отражение операций по банковской карте, в результате различных технических сбоев программного обеспечения. Пополнение проходит только по банковским картам, а остаток банковского счета остается прежним. Клиент может воспользоваться доступными ему денежными средствами на банковской карте, в результате чего при завершении расчетов с использованием банковских карт возникнет задолженность по счету клиента, и как следствие неразрешенный овердрафт.

Комиссии. В процессе выпуска и использования банковских карт клиентом уплачиваются различные комиссии за проведение определенных операций. При выдаче всего остатка денежных средств с карты не всегда учитывается сумма комиссии за проведение данной операции (например, при снятии наличных денежных средств через банкомат стороннего банка). При поступлении по обратному потоку реестров платежей сначала списывается сумма комиссии за совершенную операцию в доходы банка, а затем сумма самой расходной операции по банковской карте, в результате чего при недостаточности денежных средств на счете клиента возникает задолженность, и как следствие неразрешенный овердрафт.

Несвоевременная обработка файлов-запросов по отложенным операциям. При совершении операций с использованием банковских карт через устройства

самообслуживания возможны случаи обрыва связи, отключением электроэнергии и т.д., в результате которых процессинговый центр не получает подтверждения совершенной операции. По таким операциям процессинговый центр осуществляет блокировку суммы проводимой операции на банковской карте (срок блокировки составляет 30 дней) и формирует файл-запрос отложенных операций в банк-эквайер. В случае несвоевременной обработки файлов-запросов по отложенным операциям, денежные средства становятся вновь доступны клиенту на банковской карте и он может ими воспользоваться, а после подтверждения банком-эквайером отложенной операции, сумма списывается с клиента, и как следствие возникает неразрешенный овердрафт.

Списание без авторизации по карте. При совершении операции выдачи наличных денежных средств в отделении банка без предъявления карты сотрудник банка списывает денежные средства только с банковского счета, а на банковской карте они остаются доступными клиенту, в ходе чего появляется расхождение между остатком на банковской карте и банковским счетом. При осуществлении расходной операции сверх доступного остатка по банковскому счету образуется неразрешенный овердрафт.

Некорректная привязка карта-счет. Из-за неверной привязки (либо карта вообще не привязана к счету) отражение операций происходит не корректно. Таким образом операции, совершаемые с использованием банковской карты, могут отражаться по банковскому счету совершено другого клиента. При недостаточности денежных средств на счете другого клиента возникает неразрешенный овердрафт.

Не установлен лимит овердрафта по счету. Лимит овердрафта устанавливается по банковскому счету клиента на основании заявления на выдачу банковской карты, а также устанавливается в процессинговом центре для банковской карты. В случае отсутствия лимита овердрафта по счету, либо уровень данного лимита меньше, чем он установлен по банковской карте, то может возникнуть рисковое событие при отражении расходной операции по счету сверх данного лимита, в результате чего возникает неразрешенный овердрафт.

4. Разработан алгоритм работы подразделений банка с неразрешенными овердрафтами, регламентирующий порядок их взаимодействия между собой, в целях минимизации операционного риска.

В ходе диссертационного исследования был разработан алгоритм организации процесса работы с неразрешенными овердрафтами, подразумевающий следующие этапы:

1. Выявление неразрешенных овердрафтов;
2. Разбор и анализ причин возникновения неразрешенных овердрафтов;
3. Урегулирование неразрешенных овердрафтов.

Неразрешенный овердрафт возникает только при отрицательном остатке на банковском счете клиента, однако расхождение между остатком на банковском счете и банковской карте может появиться намного раньше, чем у клиента возникнет неразрешенный овердрафт. Таким образом, у клиента будет скрытый

неразрешенный овердрафт до тех пор, пока на банковском счете клиента будет находиться пороговая сумма, равная сумме возникшего в определенный момент расхождения между остатком карты и счета. Отследить клиентов с данным скрытым неразрешенным овердрафтов не представляется возможным, поэтому анализ причин возникновения и урегулирование неразрешенного овердрафта осуществляется постфактум.

Основные критерии выборки для мониторинга возникновения неразрешенных овердрафтов:

1. Минимальный порог суммы возникшего неразрешенного овердрафта
2. Периодичность возникновения неразрешенного овердрафта
3. Количество дней просроченной задолженности
4. Максимальная сумма возникновения задолженности

Согласно данным критериям выборки банк, уменьшая или увеличивая, интегрируя вместе или используя отдельно каждый, определяя степени значимости каждого из критериев, формирует индивидуальную методику выборки счетов для осуществления мониторинга возникновений неразрешенных овердрафтов, исходя из объема обрабатываемых операций с использованием банковских карт. Мониторинг возникновения неразрешенных овердрафтов должен осуществляться на постоянной основе, с целью определения проблемных точек и оптимального распределения имеющихся в банке ресурсов.

Разработана технологическая схема, регламентирующая порядок взаимодействия и документооборота между подразделениями в рамках проведения мероприятий по анализу причин и урегулированию возникновения неразрешенных овердрафтов по счетам банковских карт.

В целях повышения качества обслуживания банковских карт и увеличения лояльности клиентов необходимо проводить мероприятия по допретензионному урегулирования возникновений неразрешенных овердрафтов. Для определения подходов по урегулированию неразрешенных овердрафтов необходимо их классифицировать (рис. 6).

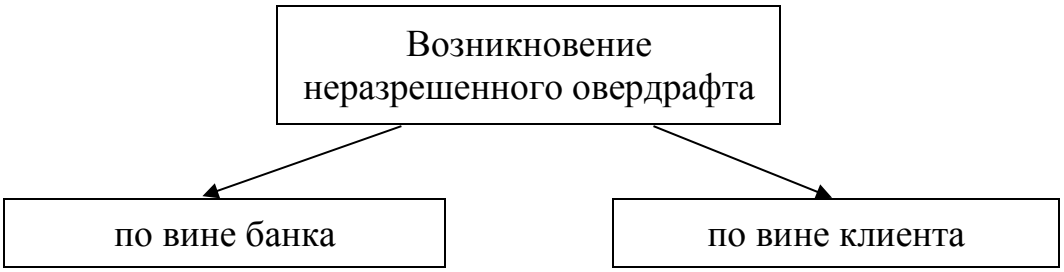


Рис. 6. Классификация неразрешенных овердрафтов
по источнику их возникновения *

* составлено автором

В случае возникновения неразрешенного овердрафта по вине банка необходимо в кратчайшие сроки осуществить сторнирование начисленных процентов за пользование неразрешенным овердрафтом, провести мероприятия по

восстановлению положительной кредитной истории и урегулировать причину его возникновения.

В случае возникновения неразрешенного овердрафта по вине клиента необходимо проводить мероприятия по возврату образовавшейся задолженности.

В целях повышения эффективности мероприятий по взысканию просроченной задолженности является формирование общего подхода банка к организации процесса взыскания задолженности на всех этапах работы. Этот подход должен быть основан на организации эффективных коммуникаций и взаимодействий с должником с целью обеспечения максимального возврата задолженности в банк и сохранения лояльности со стороны клиентов.

5. Сформулированы основные направления работы коммерческого банка по минимизации операционного риска при осуществлении расчетов по операциям с использованием банковских карт, включающие в себя анализ, мониторинг и контроль возникновения неразрешенных овердрафтов.

В ходе диссертационного исследования были выработаны рекомендации, направленные на снижение случаев возникновения неразрешенных овердрафтов в разрезе причин их реализации (табл. 1).

Таблица 1

Основные рекомендации по снижению возникновений неразрешенных овердрафтов, в разрезе причин их возникновений

№	Причина возникновения НО	Рекомендации по снижению возникновений НО
1	Конверсионные операции	Авторизация по карте страховой суммы
2	Арест банковского счета	Синхронизация баланс карты - баланс счета, блокировка карты
3	Нарушение порядка обработки файлов обратного потока	Штрафы
4	Ошибочное или двойное пополнение	Осуществление последующего контроля
5	Комиссии	Настройка программного обеспечения
6	Несвоевременная обработка файлов-запросов по отложенным операциям	Штрафы
7	Списание без авторизации по карте	Обучение сотрудников
8	Некорректная привязка «карта-счет»	
9	Не установлен лимит овердрафта по счету	

* составлено автором

В целях минимизации рисковых событий необходимо при совершении любых операций с валютой отличной от валюты счета авторизовывать по банковской карте дополнительно страховую сумму (по курсу валюты на дату совершения операции). При поступлении реестров платежей, происходит отражение операции по банковскому счету, по курсу валюты на дату отражения по счету. В случае возникновения отрицательной курсовой разницы данная страховая сумма будет служить «подушкой безопасности» и исключит возникновение неразрешенного овердрафта.

Возникновение неразрешенного овердрафта по причине ареста банковского счета происходит из-за отсутствия синхронизации текущего остатка банковского счета и текущего остатка по банковской карте. Также следует принимать во внимание, что в судебной практике принято понятие розыска и наложения арестов на банковские счета, а не на банковскую карту. В связи с этим необходимо сопоставлять данные остатки, посредством запроса в процессинговый центр. В ходе чего может возникнуть три ситуации:

1. Остаток банковского счета равен остатку по банковской карте;
2. Остаток банковского счета меньше остатка по банковской карте;
3. Остаток банковского счета больше остатка по банковской карте.

В первых двух случаях наложение ареста на банковский счет клиента необходимо производить в полном объеме в соответствии с постановлением судебных приставов.

В третьем случае списание денежных средств с банковского счета в счет взыскания задолженности по аресту необходимо производить только в рамках текущего остатка по банковской карте. А разница между остатками счета и карты должна оставаться на банковском счете зарезервированной до окончательно завершения расчетов.

Возникновение неразрешенных овердрафтов в результате нарушения порядка обработки файлов обратного потока происходит в результате некачественного и/или несвоевременного выполнения своих обязательств участниками расчетов, которые, в том числе, могут быть обусловлены техническими сбоями. Исключить возникновение данных рисковых событий практически невозможно, в связи с этим необходимо определить функции и обязанности каждого из участников расчетов, а также определить исполнение данных обязательств по срокам. В случаи неисполнения - применять санкции, в виде штрафов и полного финансового урегулирования факта возникновения неразрешенного овердрафта с его стороны. Аналогичная ситуация с несвоевременной обработкой файлов-запросов по отложенным операциям.

Наиболее значительные в суммарном и количественном выражении являются неразрешенные овердрафты, возникшие в результате ошибочного или двойного пополнения банковской карты. Причиной реализации данного рискового события могут быть как техническая сторона (сбой в программном обеспечении), так и в результате человеческого фактора (обработка одного и того же реестра платежей дважды). Возникновение данного операционного риска

достаточно редкое явление, но масштаб потерь, как показывает статистика, может быть значительным.

Для минимизации данного риска необходимо построение высокоэффективной многоуровневой организации последующего контроля по формированию реестров платежей, в соответствии со следующими рекомендациями:

1. Разделение общего реестра платежей на части;
2. Разделение приходных и расходных операций;
3. Автоматическая проверка реестров платежей на факт присутствия одинаковых транзакций;
4. Выборочная ручная проверка транзакций в реестре платежей;
5. Невозможность загрузки одного и того же реестра платежей дважды в автоматизированные системы банка;
6. Наложение двух подписей – подпись исполнителя и подпись контролирующего сотрудника.

В основе возникновений неразрешенных овердрафтов в результате списания денежных средств без авторизации по карте, некорректной привязке карта-счет и в случае не установления лимита овердрафта по счету лежат некорректные действия сотрудников банка. Основным источником операционного риска является персонал банка в следствие:

- несоблюдение, нарушение единства подходов, методов;
- недобросовестное исполнение должностных обязанностей;
- потери вследствие низкой квалификации;
- недостаток персонала;
- перегрузка персонала;
- неверный ввод информации.

Также косвенное влияние на возникновение неразрешенных овердрафтов оказывает неэффективная организация процессов, приводящая к ошибкам со стороны сотрудников-исполнителей.

III. ОСНОВНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ И ВЫВОДЫ

В ходе диссертационного исследования произведен анализ рынка банковских карт и рассмотрена существующая схема осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт, в результате чего выявлены существенные недостатки в данном процессе, в части неполного и/или несвоевременного отражения операций по счетам клиентов, совершенных при использовании банковских карт. Это связано с разделением понятий «банковская карта» и «банковский счет», при существующей системе организации расчетов образуется временной разрыв между датой фактического совершения операции по банковской карте и ее отражения по банковскому счету.

Данное явление предполагает возможность совершения расходной операции при положительном остатке по банковской карте и отрицательном остатке по банковскому счету, в ходе чего образуется задолженность по счету, и как

следствие реализация операционного риска. Возникновение данной задолженности определено автором как неразрешенный овердрафт. Сформулировано авторское определение понятия «неразрешенный овердрафт», с точки зрения организации расчетов по операциям с банковскими картами. Неразрешенный овердрафт – это кредит, предоставленный банком держателю банковской карты для завершения расчетов по банковской карте, возникший в результате совершения операций по банковской карте сверх доступного остатка по банковскому счету в виду особенностей функционирования международных платежных систем, а также из-за некорректных действий сотрудников банка.

По данным статистики за исследуемый период произведен анализ и выявлены основные причины возникновения неразрешенных овердрафтов, а также предложена авторская классификация причин возникновения неразрешенного овердрафта по источнику образования задолженности: технические (конверсионные операции, арест банковского счета, нарушение порядка обработки файлов обратного потока, ошибочное или двойное пополнение, комиссии) и человеческие (списание без авторизации по карте, некорректная привязка «карта-счет», несвоевременная обработка файлов-запросов по отложенным операциям, не установлен лимит овердрафта по счету).

Произведена оценка в количественном и суммарном выражении фактов возникновения неразрешенных овердрафтом, и автором сделан вывод о существенности данной проблематики для коммерческих банков, активно развивающих сегмент рынка банковских карт и имеющих значительный оборот по операциям с использованием банковских карт. В связи с этим возникает целесообразность осуществления мониторинга операционного риска по данному направлению.

В ходе диссертационного исследования сформулированы основные подходы к выявлению, анализу и урегулированию фактов возникновения неразрешенных овердрафтов, на основании чего разработан алгоритм урегулирования неразрешенных овердрафтов в зависимости от причины их возникновения, заключающийся в организации схемы взаимодействия подразделений банка, с закреплением функциональных обязанностей между ними, что позволит минимизировать операционный риск коммерческого банка в части неразрешенных овердрафтов.

Для получения максимального эффекта автором предложены критерии выборки банковских счетов для разбора и урегулирования возникновения неразрешенных овердрафтов, в целях регулирования входящего потока неразрешенных овердрафтов, принимаемых к разбору. К данным критериям автор относит: минимальный порог суммы возникшего неразрешенного овердрафта, периодичность возникновения неразрешенного овердрафта, количество дней просроченной задолженности, максимальная сумма возникновения задолженности. Исходя из чего банк, уменьшая или увеличивая, интегрируя вместе или используя отдельно каждый, определяя степени значимости каждого из критериев, формирует индивидуальную методику выборки банковских счетов для осуществления мониторинга возникновений неразрешенных овердрафтов.

Автором разработаны мероприятия по совершенствованию организации расчетов по банковским картам в разрезе причин возникновения неразрешенных овердрафтов, в целях снижения уровня операционного риска по операциям с использованием банковских карт. Данные мероприятия применимы как на уровне отдельного банка (обучение сотрудников, синхронизация «баланс карты - баланс счета», осуществление последующего контроля (на уровне банка)), так и на уровне платежной системы (штрафы, авторизация по карте страховой суммы, осуществление последующего контроля (на уровне процессингового центра). А также дополнены подходы и выделены основные этапы в организации управления операционным риском по операциям с использованием банковских карт, с учетом специфики возникновения неразрешенных овердрафтов.

В целом, по мнению автора, представленные результаты диссертационного исследования могут способствовать более высокому качеству предоставления услуг по банковским картам и минимизировать операционные риски коммерческого банка в части возникновения неразрешенных овердрафтов.

IV. СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

а) статьи в ведущих рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК Минобрнауки РФ:

1. Крупенников Г. Г. Минимизация операционного риска при неразрешенном овердрафте, возникшем по техническим причинам / О. Ю. Оношко, Г. Г. Крупенников // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2015. — Т. 25, № 1. — С. 78–84. — DOI : 10.17150/1993-3541.2015.25(1).78-84. – 0,75/0,38 п.л.
2. Крупенников Г. Г. Исследование технических причин возникновения неразрешенных овердрафтов / Г. Г. Крупенников // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). – 2015. – Т. 6, №2. – URL: http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=20015. – DOI : 10.17150/2072-0904.2015.6(2).3 – 0,59 п.л.
3. Крупенников Г. Г. Количественная оценка возникновений неразрешенных овердрафтов по операциям с использованием банковских карт / Г. Г. Крупенников // Вестник Иркутского государственного технического университета. – 2015. – №3. – С. 72-78. – 0,4 п.л.

б) статьи в других научных изданиях:

4. Крупенников Г. Г. Пластиковые карты в России / Г. Г. Крупенников // Материалы 70-й ежегодной научной конференции профессорско-преподавательского состава и докторантов, 22-й научной конференции аспирантов и 72-й научной конференции студентов и магистрантов: ч. 2. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. – С. 119-123. – 0,22 п.л.
5. Крупенников Г. Г. Неразрешенный овердрафт и риск, связанный с его возникновением / Г. Г. Крупенников // Материалы VI Международной научно-практической конференции «Развитие экономических и межотраслевых

наук в XXI веке» (Новосибирск – 05-06 декабря 2014 г.). – 2014. – №6. – С. 70-72. – 0,27 п.л.

6. Крупенников Г. Г. Несовершенство организации осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт / Г. Г. Крупенников // Сборник материалов международного научного е-симпозиума "Управление инновациями: теория, методология и практика", г. Москва, 26-28 ноября 2014 г [Электронный ресурс] / под ред. проф. Н.М. Чикишевой. – Киров: МЦНИП, 2014. – С. 25-36. – 0,48 п.л.

7. Крупенников Г. Г. Организация процесса управления операционным риском в части неразрешенных овердрафтов / Г. Г. Крупенников // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Развитие экономических и межотраслевых наук в XXI веке» (Новосибирск – 06-07 марта 2015 г.). – 2015. – №1 (8) (часть 2). – С. 17-20. – 0,41 п.л.

8. Крупенников Г. Г. Критерии выбора счетов для урегулирования неразрешенных овердрафтов / Г. Г. Крупенников // SCIENCE, TECHNOLOGY AND LIFE – 2014: Proceedings of the international scientific conference. Czech Republic, Karlovy Vary, 27-28 December 2014. [Electronic resource] – Editors V.A. Iljuhina, V.I. Zhukovskij, N.P. Ketova, A.M. Gazaliev/ – Karlovy Vary: Skleněný Můstek - Kirov: MCNIP, 2015. – P. 488-496. – 0,31 п.л.

9. Крупенников Г. Г. Человеческий фактор при возникновении неразрешенного овердрафта / Г. Г. Крупенников // Проблемы современной экономики: сборник материалов XXIV международной научно-практической конференции / Под общ. ред. Ж.А. Мингалевой, С.С. Чернова. – Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2015. – С. 17-22. – 0,36 п.л.

Научное издание

КРУПЕННИКОВ ГЛЕБ ГЕННАДЬЕВИЧ

РАЗРАБОТКА МЕТОДИЧЕСКОГО ПОДХОДА К УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ В АСПЕКТЕ НЕРАЗРЕШЕННОГО ОВЕРДРАФТА

АВТОРЕФЕРАТ

Подписано в печать 24.04.2015 г. Формат 60*90 1/16 Бумага офсетная.
Печать трафаретная. Усл. печ. л. 1,43. Заказ № ____. Тираж 100 экз.
Отпечатано в ИПО БГУЭП
Издательство Байкальский государственный университет экономики и права
664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11