Инструментарий противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.10, кандидат экономических наук Любивый, Никита Юрьевич  
  
**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Любивый, Никита Юрьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.10

**Специальность:**

Финансы, денежное обращение и кредит

**Количество cтраниц:**

169

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Любивый, Никита Юрьевич

Введение.

Глава 1. Теоретические основы исследования кредитного мошенничества в банках.

1.1.Анализ абсолютных размеров, структуры и динамики мошенничества в российских банках в период кредитного бума 2005-2008 гг. и экономического кризиса 2008-2010 гг.

1.2.Общая характеристика видов мошенничества в банковском деле.

1.3.Кредитные, операционные риски и кредитное мошенничество: степень разработки проблемы и её анализ.

Глава 2. Особенности кредитного мошенничества юридических лиц реального сектора экономики и его методы.

2.1. Методы кредитного мошенничества юридических лиц и роль в них аффилированных лиц.

2.2.Классификация видов кредитного мошенничества юридических лиц.

2.3.Роль подразделений банка в кредитном мошенничестве на разных этапах кредитного процесса.

Глава 3. Инструменты и меры противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики.

3.1. Метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц.

3.2.Повышение качества финансовой информации для кредитного анализа заёмщика.

3.3.Меры противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц.

3.4.Политика денежного вознаграждения работников банка как инструмент противодействия мошенничеству.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Инструментарий противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики"

Актуальность темы обусловлена необходимостью противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики,1 которое является частью реализации системы кредитного и операционного рисков. В этой системе существует и риск мошенничества.

Базельский комитет по банковскому надзору в своей классификации операционного риска выделяет его мошенническую составляющую, внутреннее и внешнее мошенничество. Объемы хищения денег в банковском секторе являются существенными. Достаточно распространённые негативные явления выделили мошенничество как одну из причин существенных рисков для банковского сектора и значимую составляющую операционного и кредитного рисков.

Недостаточное развитие инструментов противодействия и контроля возможного совершения мошенничества юридическими лицами при их кредитовании стало одной из причин неустойчивости кредитных портфелей банков.

Исследование мошенничества в области кредитования юридических лиц обусловлено доминирующей долей убытков по сравнению с аналогичным явлением в розничном бизнесе банков, отсутствием системных мер изучения мошенничества в области кредитования в целом. Несмотря на большое количество работ, посвященных банковским рискам, до сих пор не разработаны конкретные, действенные меры противодействия данному виду мошенничества.

Ввиду роста объема банковских операций в России и мире в целом, процессов глобализации финансов, возможно возрастание степени рисков кредитных организаций, связанных с мошенничеством, что обусловливает значимость и важность управления данными рисками.

Обозначенные проблемы приводят к выводу о необходимости дополнения современной теории кредитной методологии банков и методик кредитования конкретными мерами противодействия данному виду мошенничества. Далее в работе под термином «юридические лица» понимаются юридические лица реального сектора экономики.

Актуальной является задача выявления и определения места мошенничества при кредитовании юридических лиц, его методов и инструментов противодействия в современных условиях.

Степень разработанности проблемы

В научной литературе экономическому мошенничеству как родовому понятию уделено достаточное внимание. Однако, системное изучение мошенничества в банковском деле рассматривается значительно реже, а теоретическое исследование мошенничества при кредитовании юридических лиц находится на начальных этапах. К наиболее существенным исследованиям можно отнести изучение мошенничества специалистами мировых аудиторско-консалтинговых компании PricewaterhouseCoopers и Ernst & Young.

Зарубежные специалисты уделяют внимание анализу причин мошенничества как такового, подверженности ему разных отраслей, зависимости успешности противодействия мошенничеству от ряда объективных причин. Исследуются зависимость масштабов хищений от различных характеристик субъекта хозяйствования, важность человеческого фактора в данном явлении, обоснованы выводы о недостаточно эффективном управлении противодействием мошенничеству в Центральной и Восточной Европе, неразвитости систем управления рисками мошенничества в целом и особенно при кредитовании.

Особое внимание мошенничеству уделяется в работах Базельского комитета по банковскому надзору. Значительный вклад в разработку вопросов банковских рисков внесли работы зарубежных авторов: Бухвальда В., Грюнинга X., Ордэйна Дж., Повойовского М., Рейнолдса Д., Роуза П.С., Росенгрена Э., Туентера X. и других.

Отечественными авторами систематизированы и раскрыты методы управления операционными и кредитными рисками, даны их развёрнутые определения, что позволило выявить мошенничество, как одну из причин реализации данных видов банковского риска. Эти положения представлены в работах: Афанасьевой О.Н., Болотиной E.H., Брайович С. Б., Бухтина М.А., Валенцевой Н.И., Ермаковой C.JL, Йода Е.В., Карпунина В.И., Красавиной JI.H.,

Корниенко C.JI., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Мехрякова В,Д., Мешковой Л.Л., Моисеева С.Р., Новашиной Т.С., Пановой Г.С., Продченко И.А., Соколинской Н.Э., Тютюнника A.B., Тысячниковой H.A., Хабарова В.И., Юденкова Ю.Н. и других.

Среди научно-исследовательских и квалификационных работ можно отметить авторство: Бабурина К.С., Бажаевой Н.Л., Завгороднего М.А., Савчук К.В. и Шамина В.П. Практической работой по противодействию кредитному мошенничеству является пособие Ларичева В.Д., Иконникова Д.Н., Борисова И.Н.

В качестве методов управления рассматривают: методы резервирования капитала под риск, его страхования, развитие информационных систем, систем внутреннего контроля и совершенствование бизнес-процессов. Большое внимание уделяется методам сценарного анализа, разработке индикаторов риска и совершенствованию риск-менеджмента. Вопросы мошенничества рассматриваются также с позиции технико-криминалистического анализа и уголовно-процессуальной практики.

Из анализа исследований в области кредитного мошенничества можно сделать вывод, что в них не раскрыто мошенничество при кредитовании юридических лиц; оно не рассматривается как проявление одновременно кредитного и операционного рисков. Данная проблема включает в себя совокупность исследования причин мотивации к хищению денег со стороны персонала, методов и способов кредитного анализа, особенности кредитного процесса в целом, необходимость разработки инструментов противодействия мошенничеству при кредитовании юридических лиц, что не исследовалось ранее.

В связи с этим целью исследования является разработка инструментария противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики, позволяющего минимизировать убытки банков, обусловленные данным явлением.

Реализация цели потребовала постановки и решения следующих задач:

1. Обосновать и сформулировать авторское понимание кредитного мошенничества, его места в финансовых хищениях, раскрыть особенности кредитного мошенничества юридических лиц реального сектора экономики.

2. Обобщить и дополнить признаки аффилированных лиц, как фундаментального инструмента реализации методов кредитного мошенничества юридических лиц реального сектора экономики.

3. Осуществить классификацию кредитного мошенничества юридических лиц, в основе которой его особенности и методы.

4. Разработать метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц реального сектора экономики.

5. Обосновать необходимые меры противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики, учитывающие существующую методологию и практику кредитного процесса.

Объектом исследования является кредитная деятельность банка, как возможная среда мошенничества юридических лиц реального сектора экономики.

Предметом исследования является кредитное мошенничество юридических лиц, процедуры принятия решений при кредитовании и алгоритмы взаимодействия ответственных субъектов кредитного процесса.

Теоретические основы диссертации опираются на работы зарубежных и отечественных экономистов, заложивших теоретические основы и практические направления исследования кредитного мошенничества, труды по вопросам банковских рисков, кредитного портфеля и банковского дела в целом.

Методологические принципы диссертации. В исследовании был использован системный подход, методы обобщения и сравнения, анализа и синтеза, индукции и дедукции, группировки, различные экономико-статистические методы.

Информационной базой исследования стали данные Федеральной службы государственной статистики РФ, Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, Всемирного Банка, МВД РФ, материалы Ассоциации Российских Банков. АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО), КБ

ЛОКО-Банк» (ЗАО), ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Были использованы данные тематических конференций, материалы специализированных печатных изданий, сети интернет. В диссертации корректно учтена и использована существующая нормативно-правовая база РФ.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке инструментария противодействия кредитному мошенничеству, как совокупности методов оценки риска кредитного мошенничества, мер противодействия, направленных на повышение качества принятия решений о кредитовании, качества финансовой информации для кредитного анализа и методики денежноговознаграждения работников кредитной организации.

Инструментарий позволяет минимизировать убытки банков, обусловленные кредитным мошенничеством, дополняет теорию и практику риск-менеджмента, способствует повышению устойчивости банковской системы.

Наиболее существенные новые научные результаты, полученные лично соискателем и выносимые на защиту:

1. Впервые обосновано и сформулировано содержание кредитного мошенничества юридических лиц, его отличия от других видов хищения финансовых средств. Кредитное мошенничество юридических лиц - комплекс противоправных действий заинтересованных лиц, направленных на хищение денежных средств путём предоставления заведомо ложных сведений о своей финансово-хозяйственной деятельности и обмана органов управления кредитной организации. Такой подход к содержанию кредитного мошенничества юридических лиц позволяет определить его отличие от других разновидностей хищений, обеспечивает разработку адекватных методов управления данным риском.

2. Доказано, что фундаментальным инструментом реализации методов кредитного мошенничества юридических лиц является организация аффилированных лиц. На основе обобщения современной нормативно-правовой базы и практики банковского дела раскрыты признаки аффилированных лиц в банковском секторе: 1) участие в уставном капитале; 2) существенное влияние одного заёмщика на другого; 3) существенное влияние третьего лица на одного из заёмщиков банка; 4) связь через органы управления юридических лиц; 5) участие в банковской группе или банковском холдинге; 6) экономическая связь заёмщиков; 7) родственные отношения.

Обоснованы основные методы реализации кредитного мошенничества юридических лиц для получения кредита: 1) организация юридического лица с имитацией его финансово-хозяйственной деятельности; 2) подделка юридических документов и документального обоснования финансово-хозяйственной деятельности; 3) не возврат кредитных средств банка путем проведения заемщиком фиктивного, преднамеренного банкротства предприятия; 4) фальсификация залогового обеспечения; 5) привлечение сотрудников кредитной организации с целью манипулирования кредитной методологией банка и обхода его защитных систем.

Учёт как методов кредитного мошенничества юридических лиц, так и признаков организации бизнеса через аффилированных лиц дополняет методологию кредитного анализа потенциального заёмщика, повышает его качество и достоверность, позволяет раскрыть конечных бенефициаров бизнеса.

3. Разработана классификация видов кредитного мошенничества юридических лиц, в основе которой базовые схемы кредитного мошенничества. Они классифицированы по степени сложности, степени вовлеченности сотрудников банка в их алгоритмы. Классификация учитывает цели мошенников, этапы кредитного процесса, подверженные риску, особенности и методы мошенничества.

Классификация видов мошенничества позволяет идентифицировать преступные действия, определить методы противодействия и установить подверженные риску элементы кредитного процесса.

4. Разработан метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц. Он основан на расчёте трёх групп показателей, учитывающих основные методы кредитного мошенничества: группа финансовых показателей, характеристики кредита, деловая репутация заёмщика и бенефициаров бизнеса.

Результатом оценки этих показателей является коэффициент оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц - К0ркм.

Метод дополняет современные методики оценки кредитного риска, позволяет минимизировать возможные риски хищений денежных средств.

5. Обоснованы необходимые меры противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц:

1) повышение качества финансовой информации для кредитного анализа заёмщика: выявление аффилированных лиц; определение взаимосвязи основных финансовых отчётов потенциального заёмщика (баланс, ОПиУ, отчёт о движении денежных средств). Применение указанных мер позволяет повысить достоверность данных для АФХД и минимизировать кредитное мошенничество юридических лиц;

2) создание матрицы принятия решений Кредитным Комитетом: процедура принятия решения (новый элемент - Куратор Комитета), определение его уровня (новые элементы - показатель совокупного уровня просроченного портфеля и лимит собственного принятия решения членом Комитета).

Матрица минимизируют недобросовестное воздействие на членов Кредитного Комитета при принятии решения о выдаче кредита (когда преступная группа имеет своих представителей в Комитете) и обеспечивает его максимальную объективность;

3) институт лимитов собственного принятия решений по кредитным операциям в точке продаж кредитной организации (структурное подразделение банка, филиал). Его базовые элементы:

- лимит собственного принятия решений по кредитам (ЛСПР), который определяется: целесообразностью для структурного подразделения; степенью самоуправления операционными и кредитными рисками; качеством его риск-менеджмента;

- формула расчета лимитов собственного принятия решений:

ЛСПР- Щ филиал) \*Купр. \* [1 - (П(филиал )/К(филиал)], (1) где N (филиал) - максимальный кредитный лимит для филиала; Купр. -коэффициент, характеризующий качество управления филиалом (точка присутствия банка); К (филиал) - кредитный портфель филиала; П (филиал) -просроченный портфель филиала.

Институт лимитов собственного принятия решения позволяет осуществлять управление кредитным портфелем на уровне филиала и отвечает основным задачам банковского бизнеса (скорость обслуживания клиентов, контроль бизнеса в регионе присутствия банка, релевантность требований кредитования применительно к региону и т.п.). Предложенные базовые элементы ЛСПР учитывают негативный опыт кризиса 2008-2010 гг. (повышенная концентрация просроченной задолженности в филиалах, обладающих ЛСПР);

4) методика расчета денежного вознаграждения, как инструмент противодействия мошенничеству. Она учитывает уровень просроченной задолженности, выполнение плановых показателей по кредитованию, соответствие принципам и целям противодействия мошенничеству. Вознаграждение призвано демотивировать сотрудников к участию в мошеннических действиях.

Наиболее существенные результаты исследования соответствуют п. 10.12. «Совершенствование системы управления рисками российских банков» Паспорта специальности 08.00.10. - Финансы, денежное обращение и кредит.

Достоверность полученных результатов подтверждается: использованием статистических материалов Банка России, МВД РФ, экспертного мнения профессиональных участников банковского рынка по теме исследования. В диссертации проведено полевое анкетирование специалистов в области кредитования (в опросе приняли участие 84 специалиста в области кредитования юридических лиц, риск-менеджмента и управления кредитными портфелями банков), что послужило значимой практической составляющей работы.

Обоснованность полученных результатов обеспечена применением современной методологии научных исследований, аргументацией собственных выводов фактами и примерами из практики, использованием статистических данных, логических доводов и расчетов, а также базисных научных результатов, полученных другими авторами; обсуждением результатов на научно-практических конференциях; публикациями в научных изданиях, в том числе включенных в Перечень ВАК Минобрнауки РФ.

Теоретическая значимость исследования состоит в раскрытии проблемы кредитного мошенничества юридических лиц в теории банковского дела. В работе раскрыта сущность явления, его специфика, способы выявления и контроля, меры противодействия. Полученные результаты позволяют создать предпосылки для дальнейшего изучения исследуемого явления. Результаты исследования могут быть использованы для дальнейших научных исследований, в преподавании дисциплин «Банковское дело», «Риск-менеджмент в кредитной организации», «Технология финансового анализа» в Московском финансово-промышленном университете «Синергия».

Практическая значимость диссертации заключается в возможности использования полученных результатов в практике российских банков; предложенный инструментарий противодействия может быть использован для совершенствования управлением кредитными портфелями банков в части предотвращения мошенничества, может применяться Банком России при разработке нормативно-правовых документов.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические положения диссертации докладывались автором на конференциях: «Управление операционным риском и организация внутреннего контроля в банках: прогнозирование и оценка, построение систем взаимодействия внутри банка» (г. Москва, октябрь 2010, организована журналом «Банковское обозрение»); «VI Международный научный конгресс «Роль бизнеса в трансформации общества» (г. Москва, МФПА «Синергия», апрель 2011г.).

Базовые элементы предложенного инструментария противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц реального сектора экономики реализованы в Акционерном коммерческом банке «ПРОБИЗНЕСБАНК» (открытое акционерное общество) и Коммерческом банке «Европейский трастовый банк» (закрытое акционерное общество), что подтверждается справками о внедрении.

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 7 печатных работах общим объёмом 3,56 п.л., в том числе в 6 работах, опубликованных в научных изданиях из рекомендованного ВАК Перечня, общим объёмом 3,43 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Финансы, денежное обращение и кредит", Любивый, Никита Юрьевич

Заключение

Проведенное исследование позволяет сформулировать основные выводы, которые обосновывают и раскрывают основные составляющие разработанного инструментария противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц.

Систематизированы сведения о современном состоянии изучения кредитного мошенничества юридических лиц в России и за рубежом. Полученные данные наглядно свидетельствуют о масштабах мошенничества и актуальности его изучения, существовании необходимости в разработке системы противодействия мошенничеству. Проведенное анкетирование подтвердило высокие риски банков, связанные с мошенничеством при кредитовании, достаточную мотивацию персонала к нему и острую необходимость разработки способов его минимизации.

В документах Базельского комитета, Банка России, исследованиях операционного и кредитного рисков нет анализа мошенничества в кредитовании и мер противодействия. Достаточно полно изучены и раскрыты в современной науке методы управления (выявление, измерение, минимизация, контроль) кредитными и операционными рисками. В ходе исследования проведена классификация операционного и кредитного рисков по видам событий, причинам возникновения, раскрытие их сущности. Доказано, что кредитное мошенничество юридических лиц является отдельной составляющей области операционных и кредитных рисков, а значит, требует разработки специальных средств борьбы.

С учётом практического опыта риск-менеджмента российских банков проведена классификация банковского мошенничества, учитывающая бизнес-линии, выделяемые Базельским комитетом и виды банковской деятельности, определённые Банком России. Дано определение кредитному мошенничеству юридических лиц. Это позволило предложить адекватные меры и методы управления данным риском, определило место изучаемого явления в теории риск-менеджмента.

Раскрыты методы реализации мошеннических действий. Доказана превалирующая роль создания аффилированных лиц, как инструмента реализации противоправных действий. Дано определение данному термину для банковского дела. Произведено обобщение современной нормативно-правовой базы и практического банковского опыта по выявлению и определению признаков связанных лиц, предложены дополнительные признаки аффилированных лиц.

Кредитное мошенничество юридических лиц классифицировано по уровню сложности и степени рисков, описаны алгоритмы реализации схем и этапы кредитного процесса, подверженные угрозе риска. Выявлены и упорядочены основные схемы кредитного мошенничества юридических лиц. Подобная систематизация позволяет научно обосновано определять пути противодействия хищению денежных средств и является инструментом определения фактов мошенничества в банковской среде.

На основе анализа типовой организационной структуры кредитного блока банка и кредитного процесса была установленная взаимосвязь видов мошенничества, этапов кредитного процесса и ответственных подразделений за реализацию и контроль рисков.

Разработан метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц. Он основан на расчёте трёх групп показателей, учитывающих основные методы кредитного мошенничества: группа финансовых показателей, характеристики кредита, деловая репутация заёмщика и бенефициаров бизнеса. Результатом оценки этих показателей является коэффициент оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц - Коркм

Предложенный метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц дополняет современные методики оценки кредитного риска, позволяет минимизировать возможные риски хищений денежных средств.

Разработаны меры противодействия кредитному мошенничеству юридических лиц:

1) Повышение качества финансовой информации для кредитного анализа заёмщика: выявление аффилированных лиц; определение взаимосвязи основных финансовых отчётов потенциального заёмщика (баланс, ОПиУ, отчёт о движении денежных средств). Применение указанных мер позволяет повысить достоверность данных для АФХД и минимизировать кредитное мошенничество юридических лиц.

2) Матрица принятия решений Кредитным Комитетом (КК), которая состоит из непосредственно матрицы принятия решений КК и двух фундаментальных компонентов ее функционирования: процедура принятия решения (новый элемент - Куратор Комитета), политика определения уровня КК (новые составляющие - совокупный уровень просроченного портфеля члена КК, лимитсобственного принятия решения членом КК).

3) Институт лимитов собственного принятия решений по кредитным сделкам в точках продаж банка (ЛСПР). Доказана целесообразность возвращения применения банками ЛСПР. С учетом имеющихся негативных сторон применения данного инструмента, современной практики и целей работы банков, предложены пути модернизации ЛСПР, разработана формула его расчета, условия внедрения и функциониро вания.

Данная совокупность мер неразрывно связана с методом оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц, а также разработанной классификацией кредитного мошенничества юридических лиц и выявленной взаимосвязи с ответственными подразделениями банка.

Разработана методика расчета денежного вознаграждения, как инструмент противодействия мошенничеству. Предложена формула расчета денежного вознаграждения, учитывающая качество кредитного портфеля и выполнение плановых показателей.

На основании проведенного исследования осуществлен комплексный и всесторонний подход к данной научной проблеме, имеющей особое практическое значение для банков и финансовой системы в целом. Следующие направления исследований могут быть в области юридических, залоговых и надзорно-регулятивных мер управления мошенничеством, что следует из основных положений данной работы.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Любивый, Никита Юрьевич, 2013 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая, ст. 105, 106 от 30.11.1994г. № 51-ФЗ (в ред. от 06.12.2011г. №405 -ФЗ).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая, ст. 20 от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (в ред. 28.12.2010г. № 404 ФЗ).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть вторая, ст. 346.1, 346.11, 346.29 от 05.08.2000г. № 117-ФЗ (в ред. 07.03.2011г. № 23 ФЗ).

4. Уголовный кодекс Российской Федерации ст. 159, 173.1, 173.2, 176, 196, 197 от 13.06.1996г. № 63-Ф3 (в.ред. 01.03.2012 г. № 18 ФЗ).

5. Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 29.12.2012г. № 282 ФЗ).

6. Федеральный закон от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в ред. от 07.02.2011г. № 08 ФЗ).

7. Федеральный закон от 02. 12. 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. 15.11.2010г. № 294 ФЗ).

8. Федеральный закон от 21.11.1996г. № 129 «О бухгалтерском учете» (в ред. 28.09.2010г. № 243 ФЗ).

9. Закон РСФСР от 22.03.1991г. № 948 1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (в ред. 26.07.2006г. № 135-ФЗ).

10. Федеральный закон от 26.07.2006г. № 135 «О защите конкуренции» (в ред. 30.12.2012г. № 318 ФЗ).

11. Инструкция Банка России от 03.12.2012г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков".

12. Положение Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (в ред. от 05.03.2009).

13. Положение Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в ред. от 24.12.2012).

14. Положение Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

15. Письмо Банка России от 24.05.2005г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

16. Письмо Банка России от 10.09.2004г. № 106-Т «О расчёте норматива максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)».

17. Письмо Банка России от 16.11.2009 № 143-Т «О проведении анкетного опроса кредитных организаций».

18. Письмо Банка России от 21.03.2012г. № 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учётом рисков и результатов деятельности».

19. Письмо Банка России от 16.05.2012г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском».

20. Алборова А. Крис Маколи: Интерес банков к средствам противодействия мошенничеству растёт экспонциально Электронный ресурс. // Банковские технологии. 2011. - № 12 - Режим доступа: http://www.int-bank.ru/articles/444/ (дата обращения 15.11.2011).

21. Алибеков, Ш.И. Мошенничество и фальсификация в бухгалтерском учете Текст. / Ш.И. Алибеков // Аудит и финансовый анализ. 2008. -№ 5. -С. 7-11.

22. Ассоциация российских банков: годовой отчёт 2009. М. : Издательство «Квартет-Пресс», 2010. - 96 с.

23. Ассоциация российских банков: годовой отчёт 2011. М. : «Тисо Принт», 2012. - 124 с.

24. Бабурин К.С. Финансовое управление кредитными рисками в коммерческих банках : дис. . канд. экон. наук: 08.00.10 / Бабурин Константин Сергеевич. М., 2011. - 179 с.

25. Бажаева H.JI. Система управления операционными рисками кредитного портфеля: дис. . канд. экон. наук: 08.00.10 / Бажаева Наталья Львовна. -М., 2006.- 146 с.

26. Бакстер Н., Панова С.Г. Банковское дело: стратегическое руководство / Н. Бакстер, Г.С. Панова, В. Платонов; Под ред. В.Планолва, М.Хиггинса. -М. : Издательство АО "Консалтбанкир", 1998. 432с.

27. Балдин К.В. Управление рисками : учебное пособие / К.В. Балдин, С.Н. Воробьёв. М. : Юнити, 2005. - 511 с.

28. Банки: жизнь после кризиса (рекомендации XIX Международного банковского конгресса (МБК-2010)), Санкт-Петербург, 26 29 мая 2010 г. -М. : Банк России, 2010.

29. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред.засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. 3-е изд, доп. - М. : КНОРУС, 2007. - 264 с.

30. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. М. : КНОРУС, 2007. - 232 с.

31. Банковский мониторинг: структурный баланс банковского рынка на 01.12.2012 Электронный ресурс. // Банковский мониторинг. Режимдоступа: http://www.bank-monitoring.ru/balans-2012 (дата обращения 03.02.2013).

32. Баско О.В. Особенности управления операционными рисками российских банков в условиях глобального финансового кризиса : дис. . канд. экон. наук: 08.00.10 / Баско Олег Викторович. Р-н-Д., 2010. - 208 с.

33. Буздалин, A.B. Ускользающая реальность корпоративного кредитования Текст. / A.B. Буздалин // Банковское дело. -2008. № 5. - С. 83-86.

34. Бухвальд Б. Техника банковского дела, пер. с нем. / Б. Бухвальд. М. : Сирии, 2002. - 257с.

35. Гаврилюк, О.Ю. Банковский надзор в России: применение зарубежного опыта с целью повышения его эффективности Текст. / О.Ю. Гаврилюк // Аудит и финансовый анализ. -2008. № 6. - С. 32-37.

36. Голубев, С.А. Новеллы и перспективы правового регулирования банковской деятельности Текст. / С.А. Голубев // Деньги и Кредит. 2010. - № 4. - С. 38-43.

37. Голубчикова, С. Налоговая оптимизация Текст. / С. Голубчикова // Аудит и налогообложение. 2008. -№ 1. - С. 34-39.

38. Грозовский Б. В тени российской экономики Электронный ресурс. // Forbes. 2010. — Режим доступа: http://www.forbes.ru/ekonomika-opinion/finansy/55507-tenevaya-rossiya (дата обращения 15.08.2011).

39. Грюнинг Х.ван, Брайович С. Б. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. / X.ван Грюннинг, С.Б. Брайович. М. : Издательство «Весь Мир», 2007. - 304 с.

40. Женов, В.Г. Нужен жесткий государственный контроль Текст. / В.Г. Женов // Банковское дело. 2008. - № 12. - С. 10.

41. Завгородний М.А. Методы и модели противодействия мошенничеству на рынке финансовых услуг : дис. . канд. экон. наук: 08.00.10 / Завгородний Максим Александрович. М., 2006. - 171 с.

42. Зегонов О. Мошенники могли украсть у Сбербанка 35,4 млрд. рублей Электронный ресурс. // infox.ru. Режим доступа: http://www.infox.ru/business/crime/2010/01/20/Moshyermikimogliukprint.pht ml (дата обращения 09.06.2011).

43. Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций в 2012 году Электронный ресурс. // Банк России. -Режим доступа: http://cbr.ru/statistics/?Prtid=pdko (дата обращения 09.04.2012).

44. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие / С.Н. Кабушкин. М. : Новое знание, 2006. - 336 с.

45. Кирюшкин В.Е., Основы риск менеджмента/ В.Е. Кирюшкин, И.В. Ларионов. М. : Анкил, 2009. - 130 с.

46. Классификация банковских рисков и их оптимизация / под общ. ред. Е. В. Йода. 2-е изд., испр., перераб. - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002,- 120 с,

47. Клочков А.К. KPI и мотивация персонала: полный сборник практических инструментов / А.К. Клочков. М. : Эксмо, 2010. - 155 с.

48. Ковалёв B.B. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалёв. 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ТК Велби, Проспект, 2007. - 1024 с.

49. Кондратьев Н.Д. Основные проблемы экономической динамики / Н.Д. Кондратьев. М.: Наука, 1991. - 570 с.

50. Красавина JI.H. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / Л.Н. Красавина. М.: Финансы и статистика, 2000. - 567 с.

51. Кругман П. Международная экономика / П. Кругман, М. Обстфельд. -М.: Питер, 2003. 832 с.

52. Лаврентьев С. Кредиты на покойников Электронный ресурс. / С. Лаврентьев, И. Петров // РБК daily. 2009. - 19 августа. - Режим доступа: http://pics-masters.v4.rbcdaily.ru/finance/562949978998980 (дата обращения 05.11.2011).

53. Ларичев В.Д. Кредитное мошенничество: противодействие при рассмотрении заявки и в процессе обслуживания кредита: практическое пособие / В.Д. Ларичев, Д.Н. Иконников, И.Н. Борисов. М. : Регламент-Медиа, 2009. - 204 с.

54. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / И.В. Ларионова. М. : Консалтбанкир, 2003. - 232 с.

55. Левшин, Д.Ю. Кредитное мошенничество по законодательству Германии Текст. / Д.Ю. Левшин // Банковское право. 2007. - № 5. - С. 2732.

56. Лобанов A.A. Энциклопедия финансового риск- менеджмента / A.A. Лобанов, A.B. Чугунов. М. : Альпина Бизнес Букс, 2009. - 936 с.

57. Лимитовский A.M. Финансы, денежное обращение и кредит / A.M. Лимитовский, И.К. Шевченко. М.: ТРТУ, 2003. - 135 с.

58. Любивый, Н.Ю. Управление операционными рисками корпоративного кредитования: анализ кредитной методологии как способа контроля мошеннического риска Текст. / Н.Ю. Любивый // Финансы и кредит. -2011.-№29 (461).-С. 51-62.

59. Любивый, Н.Ю. Мошенничество при кредитовании юридических лиц Текст. / Н.Ю. Любивый // Банковское дело. 2011. - №2 (206). - С. 65-67.

60. Любивый, Н.Ю. Управление операционными рисками: мошенничество и методы его диагностирования Текст. / Н.Ю. Любивый // Банковское дело. 2011. - №8 (212). - С. 77-79.

61. Любивый, Н.Ю. Мошеннические сделки при кредитовании юридических лиц Текст. / Н.Ю. Любивый // Банковское дело. 2012. - №7 (223). - С. 75-79.

62. Любивый, Н.Ю. Кредитное мошенничество юридических лиц -операционный и кредитный рискиТекст. / Н.Ю. Любивый // Деньги и Кредит. 2013. - №2. - С. 59-62.

63. Любивый, Н.Ю. Метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц Текст. / Н.Ю. Любивый // Экономика и предпринимательство. 2013. - №5. - С. 441-447.

64. Мартынова, Т. О залогах и заложниках: кредитное мошенничество — одна из главных тем российского банковского рынка этим летом Текст. / Т.О. Мартынова // Банковское обозрение. 2007. - № 9. - С. 34-38.

65. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы. Базель: Банк международных расчетов, 2004. - 266 с. - (Базельский комитет по банковскому надзору).

66. Международные стандарты оценки. Восьмое издание. 2007 / Пер. с англ. А.И. Артеменкова, Т.Н. Микерин. М. : ООО «Российское общество оценщиков», 2009. - 422 с.

67. Методика оценки финансового состояния потенциального заемщика -субъекта малого и среднего бизнеса. М. : Банк ВТБ, 2004. - 54 с.

68. Методическое пособие для банковского менеджмента: Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование. Кн. 2 / Юденков Ю.Н., Тысячникова Н.А., Ермаков C.JI. и др. М. : ИД «Регламент», 2008.

69. Мехряков В.Д. История кредитных учреждений и современное состояние банковской системы России / В.Д. Мехряков. М. : ИЭ РАН, 1995.-295 с.

70. Миляев П.В. Операционные риски в системе обеспечения надёжности коммерческого банка : дис. . канд. экон. наук: 08.00.10 / Миляев Павел Вячеславович. М., 2011. - 190 с.

71. Моисеев С.Р. Анализ эффективности российских банков / С.Р. Моисеев. М. : МаркетДС, 2007. - 128 с.

72. Моисеев С.Р. Банковское дело / С.Р. Моисеев. М. : МаркетДС, 2007. -476 с.

73. Надолго ли кризис // Risk Management. 2008.- № 11 - 12. - С. 8-9.

74. Новашина Т. С. Финансовый менеджмент / Т.С. Новашина, В.И. Карпунин, В.А. Волнин. М. : МаркетДС, 2005. - 319 с.

75. Новашина Т.С. Финансовый анализ / Т.С. Новашина, В.И. Карпунин, В.А. Волонин, А.Н. Борисов. М. : МаркетДС, 2005. - 192 с.

76. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2010 год и период 2011 и 2012 годов. М. : Банк России, 2009. -36 с.

77. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов // Бюллетень банковской статистики. 2002. - №2 (105). - С. 70.

78. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций (по группе кредитных организаций, ранжированных по величине активов) // Бюллетень банковской статистики. 2003. - № 2 (117). - С. 62.

79. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций группе кредитных организаций, ранжированных по величине активов Бюллетень банковской статистики. 2004. - № 2 (129). - С. 80.

80. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций группе кредитных организаций, ранжированных по величине активов Бюллетень банковской статистики. 2005. - № 2 (141). - С. 89.

81. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций группе кредитных организаций, ранжированных по величине активов Бюллетень банковской статистики. 2006. - № 2 (153). - С. 89.

82. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций группе кредитных организаций, ранжированных по величине активов Бюллетень банковской статистики. 2007. - № 2 (165). - С. 90.

83. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций группе кредитных организаций, ранжированных по величине активов Бюллетень банковской статистики. 2008. - № 2 (177). - С. 95.

84. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций группе кредитных организаций, ранжированных по величине активов Бюллетень банковской статистики. 2009. - № 2 (189). - С. 99.

85. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций группе кредитных организаций, ранжированных по величине активов Бюллетень банковской статистики. 2010. - № 2 (201). - С. 107.

86. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций группе кредитных организаций, ранжированных по величине активов Бюллетень банковской статистики. 2011. - № 2 (213). - С. 111.

87. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов Бюллетень банковской статистики. 2012. - № 2 (225). - С. 112.

88. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов Бюллетень банковской статистики. 2013. - № 2 (237). - С. 115.по //по //по //по //по //по //по