

МЕТОД АНАЛИЗА ИЕРАРХИЙ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ РЕШЕНИЯ МНОГОКРИТЕРИАЛЬНЫХ ЗАДАЧ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

Конкурентоспособность субъектов банковской системы тесно сопряжена с принятием управленческих решений в условиях многокритериальности. В литературе банковского профиля можно встретить соображения о том что, выиграв по одной из позиций, мы с точки зрения другого критерия, вероятно, проиграем, и методов преодоления такого противоречия не существует. Взглянем на ситуацию в контексте схем легализации незаконных доходов, подлежащих распознаванию. В большинстве случаев эти схемы скрыты от непосредственного наблюдения, и судить о них можно лишь на основании признаков косвенного характера. Рассматриваемые порознь, упомянутые признаки, зачастую, являются малоинформативными, но анализ их в совокупности может сформировать достаточно целостную картину потенциальной схемы легализации незаконных доходов.

Перечень признаков, или же критериев, которые могут использоваться с целью идентификации финансовых операций сомнительного характера, приведен в монографии. Для внешнеэкономических операций их отражает табл. 1.

Таблица 1

Признаки сомнительных внешнеэкономических операций

№	Предметный смысл
1	Перевод денег за рубеж при отсутствии внешнеэкономического контракта и импорт товаров без их ввоза на таможенную территорию страны
2	Перевод денег в пользу бенефициариев, находящихся в странах, которые по макроэкономическим показателям потенциально не могут осуществлять такие транзакции
3	Возврат неоправданно больших сумм в качестве инвестиций нерезидентов
4	Странами перевода и/или бенефициариев являются такие, объемы экспортно-импортных операций с которыми не подтверждают размеры денежных потоков
5	Проведение масштабных финансовых операций с ценными бумагами низкой ликвидности, которые не обращаются на организованном рынке
6	Постоянный перевод значительных сумм в одну страну по 1–2 неизменным контрактам
7	Перевод (или получение) значительных сумм без явной экономической целесообразности в оффшорные зоны (или из них)
8	Перевод крупных сумм в банковские учреждения, находящиеся за пределами страны бенефициария
9	Получение крупных сумм иностранной валюты в пользу физических лиц с их снятием через кассу банка
10	Неоднократное перезаключение договоров (или дополнительных условий), которые изменяют суть финансовых операций
11	Банком бенефициарием является учреждение, которое не имеет безупречной репутации в части легализации грязных денег

Конечно, в идеале нам хотелось бы иметь количественный показатель интегрального свойства, характеризующий степень риска финансовой операции с точки зрения легализации криминальных доходов. В этой связи исключительно эффективен метод анализа иерархий (МАИ), который разработал выдающийся американский математик Томас Саати. Подразумеваются следующие аспекты:

- оцифрование признаков гуманитарного свойства;
- дифференциация финансовых операций по типам;
- определение весовых коэффициентов.

Отметим также, что МАИ является “человеко-машинным” в полном смысле этого словосочетания, поскольку оптимально дополняет возможности каждой из указанных сторон. Если человеку присуща способность аналитико-эвристического мышления, то компьютер без труда оперирует с множеством формализованных признаков. Т. Саати охарактеризовал МАИ как новый методологический подход. Он трактует МАИ в качестве систематической процедуры для иерархического представления элементов, которое определяет суть любой проблемы. При этом системы разделены по признакам: назначение; функция; поток; структура.

Метод состоит в декомпозиции проблемы на все более простые компоненты и обработке последовательности экспертных суждений путем парных сравнений. В результате определяются показатели взаимодействия элементов иерархии и суждения характеризуются численно. МАИ включает процедуры: синтез множественных суждений; получение приоритетных критериев; нахождение альтернативных решений. Для проведения на субъективной основе парных сравнений разработана шкала относительной важности, которая по результатам многолетней апробации убедительно продемонстрировала свою практическую ценность. Заметим, что парность сравнений можно охарактеризовать как определяющее звено МАИ. В самом деле, человек не способен мыслить многомерно и, пытаясь каким-то образом ранжировать большое количество признаков различного свойства, обязательно ошибется.

Путем парного, подчеркнем, сравнения критериев табл. 1 в разрезе шкалы относительной важности формируется обратно-симметричная матрица. Ее обработка с помощью программно-алгоритмического комплекса “Эксперт Чойс” позволяет получить вектор приоритета критериев. Далее, также с использованием упомянутой шкалы, варианты принятия решений сравниваются экспертами попарно в разрезе каждого из критериев, что позволяет построить матрицы аналогичного вида, которые аналогично обрабатываются компьютером для получения соответствующих векторов. Их умножение (компьютером) на вектор приоритетов дает рейтинг вариантов оценки сомнительных операций.