

Операционные риски информационных систем финансовых организаций

Власов Е.В.

Уфимский Государственный Нефтяной Технический Университет
450062, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Космонавтов, 1

Для современной, качественно организованной экономической информационной системы именно операционные риски часто являются причиной возникновения катастрофических потерь, что подтверждает исследование, проведенное международной информационной группой в области финансовых рынков Risk Waters Group и фирмой SAS [1].

Операционный риск можно определить как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в организации, ошибками или недостаточной квалификацией персонала организации или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы[2]. Операционные риски отличаются от прочих видов рисков, тем, что их источник чаще всего лежит внутри самой системы. Следовательно, риск может быть снижен за счет устранения порождающих его причин. Методы снижения также являются фактически методами организации внутреннего контроля и, как правило, при разработке информационной системы финансовой организации подразумевают: разделение функций, независимая оценка результатов деятельности, двойной ввод и подтверждение операций, контроль изменения условий операций, подтверждение сделки контрагентом [3, 4, 5].

Целью данной работы является исследование и разработка способа ввода данных, позволяющего принципиально снизить вероятность проявления операционного риска за счет использования превентивных мер.

Следует отметить, что на сегодняшний момент, для снижения операционных рисков в информационной системе финансовой организации, реализуются превентивные методы отражающие, лишь, технологический подход. К таким средствам методам относятся: классификации вводимых данных и их формализация, применение констант с условно постоянной информацией, справочники-классификаторы с нормативно-справочной информацией, шаблоны операций и документов с предварительно заполненными параметрами, управление правами доступа пользователей. Указанные приемы в основном направлены на минимизацию ручного ввода реквизитов за счет использования системой предварительно проверенной информации, хранящейся в базе данных.

Примером реализации данного метода может послужить процесс ввода анкетных данных в информационной системе ведения реестров ценных бумаг (Рисунок 1). Анкета зарегистрированного лица состоит из ряда реквизитов, которые можно разделить на общие, данные физического лица, данные юридического лица. Причем два последних набо-

ра реквизитов носят взаимоисключающий характер. На начальном этапе формируется первоначальный (базовый) набор реквизитов. Затем в процессе ввода данных механизм контроля определяет актуальный набор реквизитов, то есть тот набор реквизитов, которые необходимы пользователю в данный момент времени. Механизм контроля вводимых данных представляет собой продукционную систему.

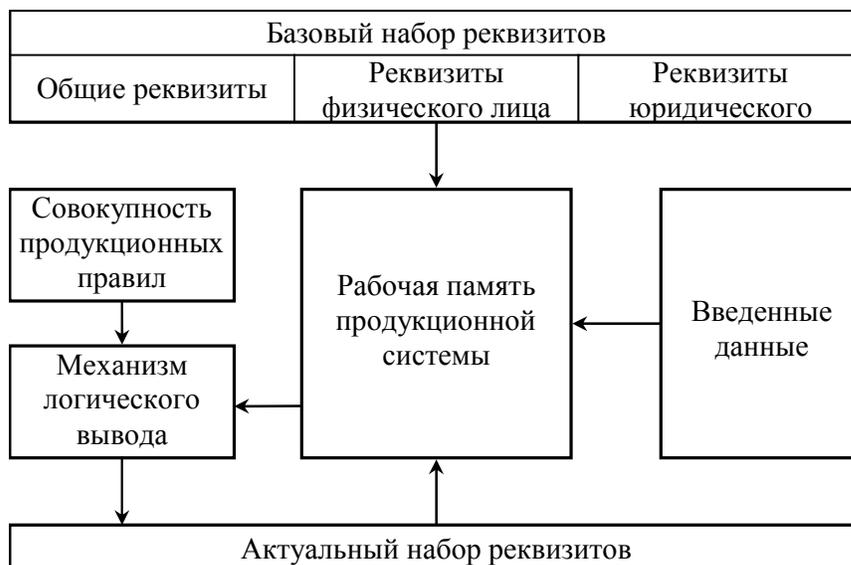


Рисунок 1 – Концептуальная схема работы механизма динамической адаптации интерфейса пользователя на основе вводимых им данных

Использование процесса динамической адаптации интерфейса пользователя на основе вводимых им данных позволит учитывать не только факторы технологического подхода, но и за счет продукционной системы, которая является ядром данного механизма, осуществить учет аспектов функционального и методологического подходов.

Список использованных источников:

1. Исследование проблем и перспектив финансовых институтов, http://www.sas.com/offices/europe/russia/news/2004/pr20040809_2.html
2. Указание оперативного характера от 23.06.2004 № 70-Т “О типичных банковских рисках”: Вестник банка России. – 2004, №38, - М.: ЗАО "АЭИ "Прайм-ТАСС".
3. Ступаков В.С., Токаренко Г.С. Риск-менеджмент – М.: Финансы и статистика, 2005, 288с.
4. Цифрова Р.М., Андреева О.В. Управление рисками экономических систем – Саратов: Издательство Саратовского университета, 2001, 119с.
5. Чернова Г.В., Практика управления рисками на уровне предприятия – СПб.: Питер, 2000, 176с.