

## АНАЛИЗ СПОСОБОВ ИЗМЕРЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Супонина А.О., студент; Штанько Е.И., студент; Губенко Н.Е., к.т.н., доц.  
(Донецкий национальный технический университет г. Донецк, Украина)

В функционировании банка при выполнении самых различных операций присутствует риск. К примеру, риски невозврата кредита, ликвидности, изменения текущих расходов и т.п. Но не стоит забывать о необходимости учета информационного риска, поскольку без него банк либо любое другое предприятие может обанкротиться. Как мы видим, в настоящее время особенно актуальна проблема банковских информационных рисков и как следствие возникает необходимость управлять ими. Основными задачами статьи является рассмотрение двух методов измерения риска, их сравнительный анализ и определение функционального преимущества.

Суть статистического способа измерения информационного риска заключается в том, что для расчета вероятностей возникновения потерь анализируются все статистические данные, касающиеся результативности осуществления банком рассматриваемых операций. При этом для повышения точности расчетов используют достаточно большую статистическую выборку. Частота возникновения уровня потерь находится по формуле:

$$P(x) = m/n, \quad (1)$$

где  $m$  - число случаев наступления конкретного уровня потерь;  $n$  - общее число случаев в выборке[1].

Графический способ оценки риска (рисунок 1) основан на том, что ЛПР определяет частоту возникновения потерь для каждой рискованной области и строит линию Лоренца. Отличительной особенностью является то, что она накопительная. Это означает, что уровень потерь, откладываемый на графике, от области к области суммируется[2].

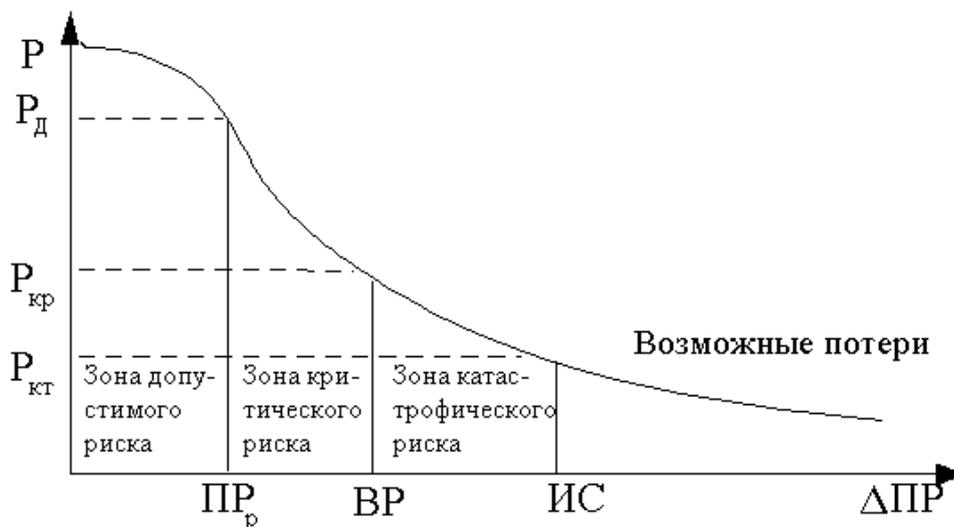


Рисунок 1 - Типовая кривая распределения вероятности возникновения определенного уровня потерь

На рисунке 1 приняты следующие обозначения:

$P$  - вероятность возникновения уровня потерь;  $P_p$  - полная вероятность потерь;  $P_d$  - вероятность допустимого риска;  $P_{кр}$  - вероятность критического риска;  $P_{кт}$  - вероятность катастрофического риска;  $\Delta ПР$  - величина возможных потерь.

Достоинством этого метода является возможность анализировать и оценивать различные «сценарии» реализации проекта и учитывать разные факторы риска в рамках одного проекта. А недостатком является то, что в нем для оценок и выводов используются вероятностные характеристики, что не удовлетворяет менеджеров проекта.

Рассмотрим еще один метод анализа рисков метод аналогов. Анализ риска проекта предполагает тщательное изучение данных о последствиях воздействия неблагоприятных факторов других аналогичных проектов. В этом заключается суть метода аналогов. При его использовании создают базу данных, содержащую информацию о риске аналогичных проектов, углубленные опросы менеджеров. Полученные таким образом данные обрабатывают для выявления зависимостей в заключенных проектах с целью учета потенциального риска при реализации новых проектов.

$$ORC_3 = \beta_3 \times m \times LA_3, \quad (2)$$

где:

$ORC_3$  — размер отчисляемого капитала по операциям с физическими лицами;  $\beta_3$  — коэффициент для операций с физическими лицами;  $LA_3$  — общая сумма выданных кредитов (не взвешенных по степени риска), усредненные за последние три года;  $m$  — установленный коэффициент[3].

Этот метод не достаточно надежен, так как для большинства отрицательных последствий характерны определенные особенности и подготовить реалистический набор сценария срывов проектов достаточно трудно. Преимущества этого метода состоит в том, что опираясь на предыдущий опыт можно смоделировать ситуацию в будущем, какой ожидаемый уровень риска и ожидаемая доходность. Он также отличается своей простотой и прозрачностью.

В заключении данной статьи подчеркнем то, что статистической метод более надежен, несмотря на его информационную избыточность, поскольку при отсутствии предыдущего опыта применение метода аналогий нецелесообразно. Метод аналогий используется лишь в том случае, если другие методы оценки риска неприемлемы.

#### Перечень ссылок

1. «Народ» Электронный ресурс. Режим доступа к статье: [http://sedok.narod.ru/inv\\_risk\\_calc.html](http://sedok.narod.ru/inv_risk_calc.html) - Оценка информационного риска проекта. Бессонов Д.А.
2. «Амулет» Электронный ресурс. Режим доступа к статье: <http://www.amulet-group.ru/page.html?id=30> –Страхование информационных рисков как метод защиты информации. Д.Дьяконов.
3. «Сит форум» Электронный ресурс. Режим доступа к статье: <http://www/citforum.u/security/articles/risk> – Методики и технологии управления информационными рисками. С. Петренко, С. Симонов.