

UTILIZAREA TEHNOLOGIILOR INFORMAȚIONALE ÎN DETECTAREA TÎMPURIE A RISCULUI SISTEMIC

Vadim LOPOTENCO, drd, ASEM
e-mail: lopotenco.vadim@gmail.com

JEL: G21, O16.

Dezvoltarea rapidă a economiei și tehnologiei, apariția inovației financiare și economice, rețelelor sociale nu mai pot fi explicate în cadrul conceptelor și a metodologiei științei existente.

În analiza înțelegerii naturii apariției și răspândirii riscurilor sistemice, identificarea principalilor declanșatori și canalelor de infecție, la fel modelarea și managementul sistemelor durabile și, în consecință, transformarea sistemelor de gestionare a riscurilor, precum și reglementarea și supravegherea financiară, în condițiile în schimbare ale funcționării piețelor financiare, trebuie de bazat pe teoria complexității și dinamicii sistemelor.

Problema analizei riscului bancar, și mai ales a celui sistemic, în absența unei teorii complete a identificării și a analizei până în prezent rămâne controversată, cu atât mai dificil este de a aduce soluții cu privire la detectarea corectă a acestora prin intermediul tehnologiilor bancare electronice.

Recomandările pentru riscuri bancare oferite de către organismele internaționale de reglementare și supraveghere bancară susțin că detectarea timpurie a acestora se realizează prin specificarea compoziției factorilor interni negativi în instituțiile de credit, care dau naștere, în general riscului.

Pe de altă parte, este important că aceleași consecințe negative pot avea un impact diferit asupra poziției financiare a instituțiilor de credit din cauza dimensiunii diferite a lor, domeniul de aplicare și specificul activităților bancare, structura resurselor financiare și suportul tehnologic al operațiunilor bancare. Spre exemplu o tranzacție problematică o bancă nu o va observa, una de talie medie va fi în măsură să se apere, iar o a treia banca "nu va supraviețui." Prin urmare, experții accentuează aceste instituții, este necesar să se

evalueze nivelul de risc sistemic în ceea ce privește relevanța acestora pentru anumite bănci comerciale.

Există un șir de indicatori, care ar putea detecta din timp riscul sistemic în cadrul unui sector bancar. Astfel crearea unui soft, care ar calcula indicatorii și i-ar pune în limite admisibile, ar putea teoretic rezolva problema detectării timpurii a riscului sistemic. Însă, există o mulțime de probleme ce fac imposibilă rezolvarea problemei date pe așa o cale. Una dintre acestea ar fi inexistența unui set unic de indicatori în determinarea și analiza riscului sistemic. Un alt moment ar fi interdependența riscului sistemic cu alte riscuri bancare. La fel coerența informațiilor prezentate, la fel, ar fi o barieră.

Luând în considerare toate riscurile bancare și componentele ce le crează, analiza și monitorizarea acestora prin intermediul sistemelor electronice ar fi o soluție pentru dezvoltarea durabilă a instituțiilor de credit. Însă crearea platformei date pare imposibilă la ziua de azi, fapt care ar putea fi schimbat în viitorul apropiat, o dată cu dezvoltarea rapidă a tehnologiilor informaționale, având în acest caz o soluție revoluționară în detectarea timpurie a riscului sistemic și monitorizarea acestuia.

Referințe bibliografice:

1. Coderre D. Internal Audit. Efficiency through automation. John Wiley&Sons Inc., Hoboken, NJ, USA, 2009;
2. Davis C., Schiller M., Wheeler K. IT Auditing: Using Controls to Protect Information Assets. McGraw Hill Companies, USA, 2007;
3. Davis C., Schiller M., Wheeler K. IT Auditing: Using Controls to Protect Information Assets. McGraw Hill Companies, USA, 2007;
4. Nicolas Blancher, Srobona Mitra, Hanan Morsy, Akira Otani, Tiago Severo, and Laura Valderrama, Working Paper NO. 13/168, Systemic Risk Monitoring (“SysMo”) Toolkit—A User Guide, 2013;
5. Дробышевский С.М. Некоторые подходы к разработке системы индикаторов мониторинга финансовой стабильности, 2006.