

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА ПОД ВЛИЯНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Л.К. Голенда, Н.Н. Говядинова

Кафедра информационных технологий, Белорусский государственный экономический университет

Минск, Республика Беларусь

E-mail: l.golenda@mail.ru

Рассматриваются основные направления развития информационных технологий и их влияние на структуру банковского бизнеса и формирование банковских продуктов

ВВЕДЕНИЕ

Достижения информационных технологий (ИТ) порождают новые банковские продукты и услуги и изменяют бизнес-процессы банка. На базе технологий сети Интернет, программного обеспечения группового использования, мобильной и беспроводной техники и других сетевых технологий создаются сложные вычислительные архитектуры, которые позволяют банкам расширить спектр одновременно предоставляемых услуг, приблизить их к клиенту, снизить затраты времени клиентов и банковские операционные издержки, постепенно перейти на модель виртуального бизнеса и использовать аутсорсинг. Широкое внедрение в банковский бизнес современных достижений в области ИТ позволяет повысить конкурентоспособность банка на рынке. Конкурентное преимущество достигается не только внедрением и адаптацией новых технологий, но и от применения и интеграции уже существующих. Инновации в области ИТ обеспечивают обновление, повышение эффективности бизнес-процессов банка.

I. ВЛИЯНИЕ ИТ НА БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Новой парадигмой розничного банковского бизнеса являются стандартные наборы сервисов, представленные в едином интерфейсе и доступные в любом канале [1].

Каналом дистанционного банковского обслуживания (ДБО) являются устройства самообслуживания: платежно-справочные терминалы, инфоркиоски, банкоматы. Развитие этого направления требует на начальном этапе существенных вложений на развитие инфраструктуры банка, приобретение соответствующего оборудования, организацию технического обслуживания устройств и их инкассацию.

Многоканальное обслуживание является основной стратегией организации продаж банковских услуг, которая обеспечивает предоставление стандартных банковских услуг в комбинации с современными мультимедийными формами их сбыта. Одной из самых перспективных и быстро развивающихся отраслей, обеспечивающих доступность банковских услуг являются дистанционные банковские услуги (ДБУ) с исполь-

зованием мобильной связи и через сеть Интернет.

Последнее время на базе сетевых технологий в Республике Беларусь внедряется система ЕРИП, которая обеспечивает электронное взаимодействие производителей услуг и расчетных банков, расширяет каналы предоставления ДБУ, оплату услуг с использованием различных платежных средств.

II. ВЛИЯНИЕ ИТ НА ФОРМИРОВАНИЕ СТРУКТУРЫ БАНКА

Облачные технологии (Cloud Computing) – динамически масштабируемый способ доступа к внешним вычислительным ресурсам в виде сервиса, предоставляемого посредством сети Интернет, – перспективное направление применения ИТ для построения ИТ-инфраструктуры банка. «Облака» – не только способ более выгодного построения ИТ-инфраструктуры, но и возможность использовать более гибкие и эффективные решения, которые помогут быстрее достичь поставленных бизнес-целей. «Облако» обслуживает инфраструктуру полностью, и является аутсорсингом формата «все включено». Это дает банкам практически неограниченные возможности по наращиванию функциональности и повышению эффективности бизнеса без использования внутренних ресурсов. Тем самым банк снижает инвестиции в запуск проекта предоставления ДБУ, уменьшает затраты на развитие собственной инфраструктуры. Перенос программных средств в «облако» требует унификации бизнес-процессов, что станет важным шагом на пути интеграции банков в единую банковскую систему.

По опыту ведущих банков КНР использование технологии «облаков» позволяет серьезно сократить затраты (от 30 до 60 процентов) на использование приложений, не критичных для непрерывности бизнес-процессов банка.

Банки и финансовые учреждения готовы к внедрению технологий облачных вычислений. Сдерживающими факторами перехода к ним является сложность экономического обоснования, так как многие банки потратили время и значительные средства на создание внутренней инфраструктуры, отвечающей потребностям банка

и рассчитанной на длительную эксплуатацию, а также по соображениям обеспечения требуемого уровня безопасности обрабатываемых данных, отсутствие общепринятых стандартов на использование облачных технологий, не соответствующее требованиям финансовых институтов соглашения об уровне предоставления услуг.

Сетевые технологии позволяют банкам модифицировать свои функции и структуру путем аутсорсинга – практика передачи на договорной основе неосновных функций, процессов, направлений деятельности другим организациям, имеющим необходимые технические, технологические средства, ресурсы и управленческие знания в конкурентной области для обеспечения требуемого качества. Преимущество аутсорсинга для банка заключается в том, что он оптимизирует основные виды деятельности путем концентрации на основных, первостепенных направлениях деятельности. Аутсорсинг систем дистанционного банковского обслуживания обеспечивается узкоспециализированными компаниями, которыми передаются в управление системы и каналы ДБО, что приводит к сокращению затрат, связанных с их организацией и обслуживанием, позволяет ускорить процесс их запуска и оптимизировать организационную структуру. Стандартными примерами аутсорсинга является передача внешним партнерам функций Call-центра, создание и обслуживание сети устройств самообслуживания, ведение договорных отношений с провайдерами каналов и поставщиками услуг, SMS рассылки.

На базе процессингового центра можно развернуть полнофункциональную технологическую платформу, обеспечивающую решение стратегических задач банка по созданию единой системы дистанционного обслуживания юридических и физических лиц посредством каналов интернет- и мобильной связи. Такая система предоставляется банку в формате аутсорсинга по принципу «облака», когда подключаясь к процессингу банк получает возможность полнофункционального использования технологического комплекса процессингового центра для предоставления электронных сервисов своим клиентам. В этом случае вместо географически рассредоточенных серверов потребуются центры обработки данных (ЦОД), дополнительные расчеты, планы и затраты. Например, создание системы ДБО на базе процессинговой компании Faktura.ru обеспечивает уменьшение в 8,5

раз стартовых затрат банка по сравнению с приобретением «коробочного» решения Интернет-банкинга. Банк получает систему и технологию, которые включают готовую интеграцию с автоматизированной системой банка, карточными процессингами, системами денежных переводов, бухгалтерскими программами, системами «электронных кошельков», Интернет-магазинами, системами заказа электронных билетов и пр. Такой сервис позволяет максимально сократить сроки запуска в работу дистанционного банковского бизнеса, предложить клиентам новые возможности, является альтернативой создания собственной сервисной инфраструктуры.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Внедрение новых ИТ обеспечивает [2]:

- Снижение операционных издержек: сокращение расходов на персонал, повышение скорости и точности выполнения операций, уменьшается влияние человеческого фактора;
- создание условий для выпуска на рынок новых продуктов или услуг и выход банка на новые рынки (масштабирование бизнеса);
- повышение качества и скорости обслуживания клиентов за счет применения сетевых технологий;
- уменьшение капитальных затрат за счет использования облачных технологий и центров обработки данных (аутсорсинг или аренда);
- поддержка увеличивающейся доли рынка;
- повышение качества управленческих решений за счет использования OLAP-систем, предоставляющих возможность анализа деятельности в нужном разрезе, что оказывает влияние на корректировку стратегии банка;
- повышение инвестиционной привлекательности.

1. Голенда, Л. К. Дистанционное банковское обслуживание и облачные технологии: состояние и перспективы /Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова // Коммуникативные технологии в системе современных экономических отношений: материалы IV Респ. науч.-практ. конф. (Минск, 2-3 февр. 2012 г.). – Минск: БГЭУ, 2012. – С. 188–189.
2. Мельников, О. Н. Результаты внедрения информационных технологий на стратегическом и тактическом уровнях / О. Н. Мельников, И. С. Краевский // Креативная экономика. – 2011. – № 6 (54). – С. 115–120.