

## ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ АВТОМАТИЗАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Шуба И.А.

Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники  
Институт информационных технологий,  
г. Минск, Республика Беларусь

Скудняков Ю.А. -к.т.н., доцент

Приведена оценка эффективности использования средств автоматизации в современной банковской сфере и на основе результатов ее проведения сформулирован вывод о целесообразности автоматизировать операции по обслуживанию клиентов банка.

Современное денежно-кредитное и финансовое хозяйство Республики Беларусь переживает серьезные изменения в структурном отношении. Перестраивается кредитная система, возникают новые виды кредитно-финансовых институтов и операций, модифицируется система отношений центральных банков и финансово-кредитных институтов, складываются иные пропорции в динамике государственного и частного сектора.

Существенные изменения происходят и в функционировании банков: повышается их самостоятельность, роль в сельском хозяйстве, расширяются функции действующих и создаются новые финансово-кредитные институты; идет поиск путей повышения эффективности банковского обслуживания, оптимального разграничение сфер деятельности и функций специализированных банковских учреждений.

Все это непосредственно связано с изменением общей экономической обстановкой в Республике Беларусь. Спад промышленного производства во всех отраслях народного хозяйства, хронические неплатежи - все это заставляет искать новые формы расчетов, кредитных отношений.

Необходимость выработки новой стратегии и тактики управления предприятием требует повышения квалификации персонала, осознание сущности функционирования системы кредитно-финансовых отношений.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг, предоставляемых своим клиентам - от традиционных денежно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг и т.д.).

Активно процессы автоматизации банковских технологий стали проявляться в конце 80-х - начале 90-х годов. Естественным образом это было связано с банковской реформой 1989 года, когда существующие банки получили большую самостоятельность и, наряду с бывшими государственными банками, на рынке банковских услуг появились новые коммерческие банки. При этом вычислительные центры, на которых осуществлялась обработка банковской информации, уже не могли предоставить банкам весь спектр услуг, необходимых для уменьшения рутинной работы и для анализа и прогнозирования финансового состояния банков.

Развитие компьютерной техники и информационных технологий позволили создать большинству банков собственные вычислительные комплексы, на базе которых были автоматизированы основные направления банковской деятельности.

В условиях усиливающейся межбанковской конкуренции успех предпринимательской деятельности будет сопутствовать тем банкирам, которые лучше овладеют современными методами управления банковскими процессами.

Сказанное выше подтверждает актуальность данной работы – дать объективную оценку состояния современной банковской сферы и на основе результатов проведения данной оценки сформулировать вывод о целесообразности использования средств автоматизации для повышения эффективности процесса обслуживания клиентов банка.

В последние годы банковская система нашей страны переживает бурное развитие. Сегодня все больше банков делает ставку на профессионализм своих сотрудников и новые технологии для разработки дистанционного банковского обслуживания.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - это комплекс услуг удаленного доступа к разным банковским операциям, которые банки предлагают своим клиентам (как юридическим, так и физическим лицам).

Используя услуги ДБО, клиенты могут, к примеру, совершать удаленный доступ к своим счетам в банке или производить платежи и переводы при помощи разных технических средств, каналов связи и с применением специализированных программных продуктов. Подобная форма взаимодействия с

банком позволяет клиентам принимать актуальную информацию из банка или отдавать банку свои команды в нужное время без визита в банк. Термин ДБО является одним для разных технологий предоставления банковских услуг на основе распоряжений клиентов, которые они передают без их визита в банк (удаленным образом).

Под услугами ДБО понимаются разные электронные услуги, разрешающие обслуживать клиентов с применением всех каналов доступа:

- клиент-банк – оказание услуг ДБО на основе банковской системы платежей через почтовый сервер;
- интернет-банкинг – оказание услуг ДБО на основе банковской системы платежей через Интернет;
- мобильный банкинг – оказание информационных услуг ДБО на основе WAP, КПК и SMS-технологий.

Трудно представить себе более благодатную почву для внедрения новых компьютерных технологий, чем банковская деятельность. Почти все задачи, которые возникают в ходе работы банка достаточно легко поддаются автоматизации. Быстрая и бесперебойная обработка значительных потоков информации является одной из главных задач любой крупной финансовой организации. В соответствии с этим очевидна необходимость обладания вычислительной сетью, позволяющей обрабатывать все возрастающие информационные потоки.

Кроме того, именно банки обладают достаточными финансовыми возможностями для использования самой современной техники. В соответствии с общемировой практикой в среднем банке расходы на компьютеризацию составляют не менее 17% от общей сметы годовых расходов.

Интерес к развитию компьютеризированных банковских систем определяется главным образом, стратегическими интересами. Как показывает практика, инвестиции в такие проекты начинают приносить прибыль лишь через определенный период времени, необходимый для обучения персонала и адаптации системы к конкретным условиям.

Вкладывая средства в программное обеспечение (ПО), компьютерное и телекоммуникационное оборудование и создание базы для перехода к новым вычислительным платформам, банки, в первую очередь, стремятся к удешевлению и ускорению своей рутинной работы и победе в конкурентной борьбе.

Новые технологии помогают банкам, инвестиционным фирмам и страховым компаниям изменить взаимоотношения с клиентами и найти новые средства для извлечения прибыли. Аналитики сходятся во мнении, что новые технологии наиболее активно внедряют инвестиционные фирмы, затем следуют банки, а самыми последними их принимают на вооружение страховые компании [1].

Задача, стоящая перед всеми финансовыми организациями, одинакова: интеграция унаследованных систем в распределенную архитектуру локальных сетей. Многие крупные компании и разработчики компьютерной техники предлагают на этом рынке системы на базе своих платформ.

В качестве примеров передовых технологий, используемых в банковской деятельности, можно назвать:

- 1) базы данных на основе модели "клиент-сервер";
- 2) средства межсетевого взаимодействия для межбанковских расчетов;
- 3) службы расчетов, целиком ориентированных на Internet, или, так называемые, виртуальные банки;
- 4) банковские экспертно-аналитические системы, использующие принципы искусственного интеллекта и многое другое.

В настоящее время банковские системы (БС) позволяют автоматизировать практически все стороны банковской деятельности. Среди основных возможностей современных БС, основанных на использовании компьютерных сетевых технологий, следует упомянуть: системы электронной почты, базы данных на основе модели "клиент-сервер", ПО межсетевые взаимодействия для организации межбанковских расчетов, средства удаленного доступа к сетевым ресурсам для работы с сетями банкоматов и многое другое.

Основной задачей, стоящей перед службой автоматизации банка, является выбор оптимального решения и поддержка работоспособности выбранной системы. Большинство банков пошло по пути создания собственных систем.

Такой подход имеет свои достоинства и недостатки. К первым следует отнести: отсутствие необходимости в больших финансовых вложениях в покупку БС, приспособленность БС к условиям эксплуатации (в частности к существующим линиям связи), возможность непрерывной модернизации системы.

Недостатки такого подхода очевидны: необходимость в содержании целого компьютерного штата, несовместимость различных систем, неизбежное отставание от современных тенденций и многое другое. Однако есть примеры приобретения и успешной эксплуатации коммерческими банками дорогостоящих банковских систем.

Наиболее популярны сегодня смешанные решения, при которых часть модулей БС разрабатывается компьютерным отделом банка, а часть покупается у независимых производителей [1].

Функции БС обычно реализуются по модульному принципу. Широко используются специализированные мощные или универсальные компьютеры, объединяющие несколько локальных компьютерных сетей. В БС применяется межсетевой обмен и удаленный доступ к ресурсам центрального офиса банка для выполнения операций "электронных платежей". БС должны иметь средства адаптации к конкретным условиям эксплуатации. Для поддержки оперативной работы банка БС должна функционировать в режиме реального времени OLTP (On-line Transaction Processing).

Основные функции БС (обычно они реализуются в виде независимых модулей единой системы):

1) автоматизация всех ежедневных внутрибанковских операций, ведение бухгалтерии и составление сводных отчетов; 2) системы коммуникаций с филиалами и иногородними отделениями; 3) системы автоматизированного взаимодействия с клиентами (так называемые системы "банк-клиент"); 4) аналитические системы – анализ всей деятельности банка и системы выбора оптимальных в данной ситуации решений; 5) автоматизация розничных операций – применение банкоматов и кредитных карточек; 6) системы межбанковских расчетов; 7) системы автоматизации работы банка на рынке ценных бумаг; 8) информационные системы – возможность мгновенного получения необходимой информации, влияющей на финансовую ситуацию.

Из вышеизложенного следует, что любая банковская система представляет сложный комплекс, объединяющий сотни отдельных компьютеров, локальных компьютерных сетей с выходом в глобальную сеть Internet.

Следовательно, на основании проведенной оценки состояния современной банковской сферы, можно сформулировать вывод о целесообразности использования в ней средств автоматизации, повышающих ее основные показатели качества, такие как: производительность, гибкость, комфортность процесса обслуживания клиентов.

**Список использованных источников:**

1. Королев, М.И. Информационные системы в банковском деле: Учебное пособие / М.И. Королев – Белгород: Издательство БелГУ, 2004. – 293 с.