

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МНОГОФИЛИАЛЬНОГО БАНКА ПУТЕМ ЕГО КОМПЛЕКСНОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

А.А. Цхай, А.В. Петухов

Введение

Банковская система – одна из важнейших структур рыночной экономики, обеспечивающая функционирование финансового рынка и оборот денежных средств в процессе производства и распределения товаров и услуг. Основу современной банковской системы России составляют коммерческие банки, целью деятельности которых является получение прибыли путем выполнения банковских операций, т.е. торгово-посреднических услуг на финансовом рынке. Центральный Банк России (далее ЦБ), обеспечивая устойчивое функционирование банковской системы и охраняя интересы вкладчиков, предъявляет определенные требования к надежности и устойчивости коммерческих банков. Таким образом, успешно работающим, можно считать прибыльный и надежный банк в смысле выполнения требований и нормативов ЦБ. Улучшение качества его деятельности должно рассматриваться и оцениваться, прежде всего, с точки зрения устойчивой положительной динамики прибыли банка, при безусловном соблюдении официальных критериев его надежности и устойчивости.

Задача улучшения качества деятельности коммерческого банка является особенно актуальной на современном этапе развития банковской системы страны, характеризующем следующими основными чертами:

а) Снижением темпов инфляции. Это, в свою очередь, вызвало снижение нормы прибыли банков и уменьшение доходности всех рыночных инструментов.

б) Исчезновением с финансового рынка ряда операций, ранее приносивших высокие доходы.

в) Стабилизацией экономики и наметившимся экономическим ростом.

г) Укрупнением и укреплением банков, что приводит к обострению конкуренции на финансовом рынке.

д) Ужесточением требований правительства и ЦБ к устойчивости и надежности банков, к прозрачности их деятельности.

е) Постепенной интеграцией банковской системы России в мировую кредитно-финансовую систему.

ж) Бурным развитием информационных технологий и средств телекоммуникации с одной стороны и повышением их доступности для населения с другой стороны, которое обусловило спрос на принципиально новые (дистанционные) формы банковского обслуживания и новые виды услуг.

Тот факт, что информатизация банковской деятельности является на современном этапе не только возможным инструментом, но и необходимым условием обеспечения успешного функционирования банка, осознан российским банковским сообществом в полной мере.

Главная проблема информатизации банков заключается в том, как осуществить ее наиболее эффективно, т.е. обеспечить существенный рост качества функционирования банка в смысле его доходности и надежности в долгосрочной перспективе.

В настоящей работе предпринята попытка разработки и реализации концепции комплексной автоматизации многофилиального банка с целью улучшения качества его функционирования на примере Алтайского банка Сберегательного банка Российской Федерации.

В процессе достижения поставленной цели были решены следующие задачи.

1. Исследованы роль и значение информационного компонента банковской деятельности в деле обеспечения успешного функционирования банка;
2. Выявлены и сформулированы специфические особенности информационного обеспечения деятельности многофилиального банка;

3. Выполнены анализ и оценка текущего уровня информатизации объекта исследований – Алтайсбербанка и сделан вывод о том, что дальнейшее результативное использование информационных технологий как инструмента повышения качества функционирования банка, возможно лишь при комплексном системном подходе к автоматизации, в равной и полной мере учитывающем все составляющие информационного обеспечения деятельности банка и их взаимосвязи. Такой подход предполагает а) охват всей организационно-функциональной структуры банка (филиал – отделение – центральный офис – внешние организации); б) взаимосвязь и согласованность отдельных элементов системы, общая логическая структура данных, единство понятий, интерпретации, методов, математических алгоритмов и технических средств обработки информации на всех стадиях информационной поддержки деятельности банка (операции – учет – управление).
4. Разработана концепция Корпоративной интегрированной автоматизированной системы банка, которая включает в себя:
 - основные требования, принципы и подходы к комплексной автоматизации, исходя из генеральной цели повышения качества функционирования банка.
 - структуру информационной системы банка.
 - программную и аппаратную платформу.
 - состав и организацию средств телекоммуникации.
 - оценки экономической эффективности предложенных технических решений.
5. Разработана система мер по обеспечению успешной реализации предложенной Концепции, в том числе, выбраны наиболее оптимальные этапы и сроки ее реализации.
6. Осуществлена частичная практическая реализация Комплексной автоматизированной системы банка, разработанной на основе предложенной концепции.
7. Намечены основные направления дальнейшего развития комплексной информатизации банка.

Методологическую и теоретическую основу работы составили труды отечественных ученых и специалистов в области финансово-кредитных отношений, банковского дела, информационных систем вообще и банковских информационных систем в частности (Г.А. Титоренко, В.И. Колесникова, О.И. Лаврушина, Л.И. Абалкина, О.С. Рудакова, А.И. Екушова, З.Г. Ширинской, А.М. Карминского и др.), многочисленные публикации специалистов-практиков в специализированных периодических изданиях («Банковские технологии», «Банки и технологии» и др.), законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации и Центрального Банка России, а также нормативные и методические документы Сберегательного банка РФ.

Научная новизна выполненной работы состоит в разработке и практической реализации концепции комплексной информатизации крупного многофилиального банка с развитой территориальной структурой, каким является Алтайский банк Сбербанка РФ, как средства повышения качества его деятельности. Результатом проведенных исследований стали следующие основные положения.

1. Существовавший ранее в банке подход к информатизации, ориентированный на автоматизацию отдельных бизнес-процессов и задач, а также достигнутый на его основе уровень автоматизации банковской деятельности в современных условиях исчерпал свой потенциал и не удовлетворяет потребностям успешной деятельности банка.
2. Дальнейшее использование информатизации как инструмента повышения качества функционирования банка возможно лишь при принципиально ином подходе к ее осуществлению. Суть этого подхода заключается в ориентации на общие системные процессы обработки информации, а не на автоматизацию большого числа отдельных функциональных рабочих мест. При таком подходе целью информатизации является создание Корпоративной интегрированной автоматизированной системы банка.
3. Концепция комплексной информатизации банка, включающая в себя принципы построения Корпоративной интегрированной системы банка, структуру системы, программную и

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МНОГОФИЛИАЛЬНОГО БАНКА ПУТЕМ ЕГО КОМПЛЕКСНОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

аппаратную платформу для ее реализации.

Настоящая работа является по существу научно-методической основой для разработки долговременной технико-экономической политики банка в области информатизации. Ее основные положения и выводы оформлены в виде официального документа, который был одобрен руководством Алтайского банка, соответствующими службами Сбербанка РФ и принят к исполнению. На этой основе разрабатываются конкретные производственные и финансовые планы для подразделений и служб банка, принимаются текущие технические и экономические решения. Достигнутые в ходе реализации концепции (Петухов, 1999 а,б) результаты свидетельствуют о правильности примененных при ее построении подходов и сделанных выводов. Следует отметить, что территориальный банк СБ РФ, и, в частности, Алтайский банк СБ РФ представляет из себя наиболее сложный случай универсального многофилиального коммерческого банка. Так что, обсуждаемые проблемы и решения, касающиеся информационного обеспечения его успешной деятельности, применимы, в большинстве случаев со значительными упрощениями, и к другим учреждениям банковской системы России.

1. Место и роль информатизации в повышении качества деятельности коммерческого банка.

Успешно работающим можно считать прибыльный и надежный банк. Улучшение качества его деятельности должно рассматриваться и оцениваться, прежде всего, с точки зрения устойчивой положительной динамики прибыли банка, при безусловном обеспечении официальных критериев его надежности и устойчивости.

Роль информации, средств и методов ее обработки, как в банковском технологическом процессе, так и в сфере управления банком должна рассматриваться в смысле выполнения требований и нормативов ЦБ.

Информатизация банковских технологических процессов, сводящая к необходимому минимуму ручные операции, позволяет существенно повысить скорость и точность выполнения банковских услуг, в частности за счет автоматизации расчетов и оформления документов, а также организации электронного документооборота.

Как следствие повышается их качество, увеличивается производительность операционных рабочих мест. Наконец снижаются издержки банковских операций, во-первых, за счет сокращения доли человеческого труда, стоимость которого составляет существенную часть себестоимости и имеет общую тенденцию к росту; во-вторых, за счет сокращения штрафных платежей и компенсаций за ущерб, обусловленный нарушением регламента банковских операций, т.е. ошибками персонала, срывом сроков и т.п.

Проведенный анализ теоретических основ и практики управления кредитным учреждением показывает, что действенное управление банком не возможно без соответствующего информационного обеспечения, которое по объемам, срокам сбора данных и характеру их обработки можно подразделить ряд взаимосвязанных компонентов: а) учет; б) сравнение и анализ; в) моделирование. Причем, каждый из компонентов информационной поддержки всех стадий управления должен отвечать требованиям точности, полноты и своевременности, как исходной информации, так и результатов ее обработки.

Внедрение компьютерных технологий в сферу информационной поддержки управления, как и в случае автоматизации банковского бизнес-процесса, позволяет обеспечить вышеуказанные требования при одновременном снижении затрат. Кроме того, реализация моделирующего компонента, ввиду сложности математических моделей и больших объемов данных, практически невозможна без использования современных средств вычислительной техники. Таким образом, информатизация сферы управления также является одним из существенных инструментов повышения качества функционирования банка.

Характерной чертой современного этапа развития банковской системы России является устойчивая тенденция к образованию многоуровневых банковских систем, и в частности, банков с развитой системой филиалов. Многофилиальному банку присущи все черты современного кредитного учреждения. Но проблемы, которые неизбежно возникают в работе унитарного банка, в многофилиальном банке многократно увеличиваются. Можно выделить две основные задачи, сложность выполнения которых обусловлена именно наличием филиалов.

1. Предоставление банковских услуг. Весь спектр банковских услуг, который принят в головном отделении коммерческого банка, в полной мере должен быть представлен и в его филиалах. Качество и технология предоставления одной и той же услуги должны быть одинаковы в различных филиалах. Важно иметь возможность обслужить одного клиента в разных филиалах.

2. Управление многофилиальной банковской структурой: внедрение во всех филиалах банка единой учетной политики, включая подготовку консолидированной внутренней и фискальной отчетности; управление составом и условиями предоставления банковских услуг; работа по управлению ресурсами и рисками в масштабе многофилиального банка.

Тот факт, что применение новых информационных технологий является на современном этапе не только возможным инструментом, но и необходимым условием обеспечения успешного функционирования банка, осознан российским банковским сообществом в полной мере. Главная проблема информатизации банков вообще, и многофилиальных банков в особенности, заключается в том, как осуществить ее наиболее эффективно, т.е. обеспечить существенный рост качества функционирования банка в смысле его доходности и надежности в долговременной перспективе.

2. Алтайский банк СБ РФ является одним из территориальных банков (региональных подразделений) самой крупной банковской корпорации страны по числу входящих в нее учреждений и обслуживаемых клиентов – Сберегательного Банка РФ.

Территориальный банк СБ РФ представляет собой иерархическую структуру банковских учреждений, включающую в себя:

- *Территориальные управления* (Головные конторы), осуществляющие взаимодействие всех подразделений и контроль их функционирования, оптовые банковские операции, розничные банковские операции, ориентированные на обслуживание VIP-клиентов.
- *Отделения банка (ОСБ)*, которые выполняют широкий спектр операций с клиентами (юридическими и физическими

лицами), обеспечивают контроль и бухгалтерский учет, как собственных операций, так и операций, подчиненных им филиалов.

- *Филиалы ОСБ (ФОСБ)*, которые выполняют основную массу операций с клиентами (в первую очередь – с физическими лицами), не ведут бухгалтерского учета собственных операций и полностью подотчетны своим ОСБ. Различают филиалы по работе с физическими лицами и универсальные филиалы, обслуживающие юридических лиц.

Функционирование Территориального банка СБ РФ и его подразделений осуществляется на основе следующих принципов:

- обоснованной централизации структуры, при котором все важнейшие стратегические решения принимаются на уровне Сбербанка России, а вопросы оперативного управления деятельностью отделений и филиалов находятся в ведении Территориального Банка СБ РФ.
- постоянного контроля за деятельностью подчиненных учреждений.
- единства методик, регламентов и технологических подходов ко всем совершаемым операциям во всех учреждениях банка.
- использования единой ресурсной и финансовой базы, которая складывается из суммы экономических потенциалов подчиненных подразделений банка, а используется по решению Территориального банка СБ РФ (в пределах полномочий, делегированных СБ РФ) – в зависимости от эффективности конечного результата активных операций.

Алтайский Банк Сбербанка РФ по состоянию на 01.01.1999 г. объединяет 36 отделений и 845 филиалов и агентств, расположенных в Алтайском крае и Республике Алтай на площади более 300 тыс. км², и занимает ведущее место среди финансовых организаций указанных территорий. Всего в банке обслуживалось более 21000 счетов юридических лиц, а объем средств на их счетах составил 166,8 млн. руб., что занимает более 30% от объема средств на счетах юридических лиц, обслуживаемых в крае. На рынке частных

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МНОГОФИЛИАЛЬНОГО БАНКА ПУТЕМ ЕГО КОМПЛЕКСНОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

вкладов банк сконцентрировал более 84% средств населения края (1670,3 млн. руб.).

Основными видами операций, осуществляемых центральным офисом банка, его отделениями и филиалами являются: рублевые и валютные вкладные операции физических лиц; кредитование физических и юридических лиц; расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц; расчетно-кассовое обслуживание населения, включая прием и учет коммунальных платежей.

Отличительными особенностями деятельности банка в современных условиях являются:

- значительный по объемам и разнообразный по составу (практически универсальный) набор банковских услуг и операций;
- в учреждениях банка традиционно велика доля операций, совершаемых с физическими лицами, которые характеризуются низкой доходностью в расчете на одну операцию и значительной трудоемкостью;
- большая территориальная разбросанность подразделений банка;
- неоднородность учреждений банка по количеству выполняемых операций, объему кредитных ресурсов и других активов;
- неоднородность технического оснащения учреждений банка;
- повышенные требования к надежности банка, учитывая большое число клиентов, особенно физических лиц;
- дополнительные требования и ограничения, исходящие от Централных учреждений СБ РФ и ЦБ РФ;
- возрастание конкуренции со стороны других коммерческих банков, как в плане предоставляемых услуг, так и в плане территориальной экспансии.

Комплексный и всесторонний анализ исходного уровня информатизации показал, что банку удалось добиться значительной доли автоматизации технологического процесса и обязательной, прежде всего, бухгалтерской отчетности. Это было достигнуто путем разработки и внедрения в разное время и на разной программно-технической основе, значительного числа комплексов, систем и программ, автоматизирующих отдельные рабочие места и технологические цепочки. В управлении банка уровень автоматизации рабочих мест

составлял 83%, в ОСБ – 84%, в филиалах – 33%.

Безусловно, такой подход дал значительный положительный эффект в улучшении качества функционирования банка за счет повышения скорости и точности выполнения банковских услуг, увеличения производительности операционных рабочих мест. Однако он заключал в себе и весьма существенные негативные моменты.

Во-первых, сопровождение большого числа разнородных систем, особенно их адаптация к весьма динамично меняющимся обязательным нормам банковского дела, требует дополнительных затрат времени и людских ресурсов.

Во-вторых, большое количество систем и слабая согласованность их между собой по объемам и форматам данных приводит, в ряде случаев, к повторному вводу информации вручную и вынуждает разрабатывать и поддерживать многочисленные программы-конверторы. Это особенно касается подготовки различных форм внутренней управленческой отчетности и решения других задач информационной поддержки управления.

В-третьих, такой «разнобой» прямо противоречит общетехническому принципу стандартизации и унификации, который, к тому же, является одним из основополагающих принципов деятельности Сбербанка.

Выше уже говорилось о том, что информатизация, как инструмент повышения качества функционирования банка, может быть применена как в сфере банковского бизнес-процесса, так и в сфере управления деятельностью банка. Именно по первому пути в основном и шел процесс автоматизации банка, и к настоящему моменту в этом направлении ее потенциал в значительной мере уже реализован.

С другой стороны, информатизация сферы управления, которая оказалась затронута в гораздо меньшей степени, не менее важна в плане улучшения качества функционирования банка. Однако, существующее положение с автоматизацией банка, характеризующееся преимущественным акцентом только на банковские бизнес-процессы, сдерживает эффективное движение в этом направлении.

Следует также отметить, что ситуация, сложившаяся в сфере автоматизации в банке, по-видимому, является типичной для всех, или, по крайней мере, очень многих

крупных старых (в смысле времени существования) банков России.

3. Разработка концепции Комплексной интегрированной системы банка

Результаты анализа, изложенные в разделе 2 показывают, что дальнейшее использование информатизации как инструмента повышения качества функционирования банка возможно лишь при принципиально ином подходе к ее осуществлению. Суть этого подхода заключается в ориентации на общие системные процессы обработки информации, а не на автоматизацию большого числа отдельных функциональных рабочих мест. При таком подходе конечной целью информатизации является создание Корпоративной интегрированной автоматизированной системы банка.

Корпоративность и интегрированность такой системы предполагают:

а) охват всей организационно-функциональной структуры банка (филиал – отделение – центральный офис – внешние организации);

б) взаимосвязь и согласованность отдельных элементов системы, общую логическую структуру данных, единство понятий, интерпретации, методов, математических алгоритмов и технических средств обработки информации на всех стадиях информационной поддержки деятельности банка (операции – учет – управление).

Иначе говоря, такая система должна быть адекватна существующей организационно-функционально-информационной системе банка по масштабам, структуре и принципам функционирования.

Такой подход к информатизации можно, в противовес существовавшему ранее, назвать системным или интегрированным интенсивным, поскольку основной эффект предполагается достигнуть за счет совершенствования качественных характеристик, а не за счет роста числа автоматизированных рабочих мест.

Корпоративная интегрированная автоматизированная система банка должна обеспечивать:

- организацию единой информационной структуры банка;
- оптимизацию информационных потоков – минимум повторного ввода и

промежуточной обработки информации;

- организацию быстрого и надежного механизма документооборота;
- выполнение операций в реальном режиме времени;
- организацию развитой системы аналитического учета;
- точный и своевременный бухгалтерский учет;
- составление периодической отчетности, определенной инструкциями Банка России и Сбербанка РФ;
- получение ежедневного консолидированного баланса банка в течении одного дня;
- организацию и ведение информационно-справочной системы банка, облегчающей принятие управленческих решений, включающей в себя банк данных финансовой и нормативно-справочной информации;
- внедрение и развитие новых банковских технологий, базирующихся на современных средствах телекоммуникации – платежей по международным и микропроцессорным картам, системы «Банк на дому» и т.д.;
- информационную безопасность и регламентированный доступ.

Успешная разработка и реализация Корпоративной интегрированной информационной системы возможна лишь при соблюдении следующих основных принципов:

- использование унифицированных и стандартизованных на уровне Сбербанка России банковских технологий, программных и аппаратных средств;
- унификация информационных технологий и оборудования на всех уровнях организационно-функциональной структуры банка;
- обеспечение максимально возможной экономической и технической независимости банка от разработчиков и поставщиков программных и аппаратных средств;
- принцип этапности, который заключается в том, что разработку и внедрение корпоративной системы банка необходимо рассматривать как реализацию последовательности состояний системы и ее функциональных возможностей, в которых она приносит реальные, полезные результаты сегодня и содержит возможности дальнейшего развития завтра.

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МНОГОФИЛИАЛЬНОГО БАНКА ПУТЕМ ЕГО КОМПЛЕКСНОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

Проблема выбора программного обеспечения для автоматизации банковской деятельности является центральной проблемой при построении корпоративной автоматизированной системы банка. Оптимальный путь ее решения состоит в том, что технологическое ядро системы, автоматизирующее основную часть стандартных процессов обработки информации, составляет единый коммерческий программный продукт (Автоматизированная банковская система - АБС), а отдельные модули, учитывающие специфику банка, разрабатываются и поддерживаются его специалистами или приобретаются из других источников.

Коммерческая АБС, используемая в качестве ядра корпоративной системы, исходя из изложенных выше целей и принципов информатизации банка, должна удовлетворять следующим требованиям:

- адекватность по своей структуре и функциям организационно-функциональной структуре банка;
- аттестация (сертификация) вышестоящими учреждениями;
- модульная организация, обеспечивающая поэтапный ввод ее в эксплуатацию;
- средства настройки и программного расширения ее функций;
- возможности взаимодействия с другими системами и программными продуктами, по крайней мере, на уровне экспорта/импорта данных;
- достаточный опыт и широта клиентуры ее разработчика, а также гарантии общепринятого уровня сопровождения и сервиса.
- экономическая эффективность.

Исходя из изложенных выше требований, в качестве программной основы корпоративной автоматизированной системы банка было выбрано программное обеспечение (ПО) ЗАО «R-Style Software Lab» г.Москва: RS-Bank – ядро системы.

Структура корпоративной информационной системы банка является трехуровневой (территориальное управление – отделение - филиал) и точно повторяет организационную структуру банка.

На уровне головного офиса банка и отделения можно выделить три группы программного обеспечения по функциональной принадлежности и три группы информационных потоков:

- Автоматизированная система электронных расчетов, управляющая

потоком электронных платежных документов;

- АС “СО” - для первичного контроля и консолидации балансов и структурных подразделений;
- АБС “RS-Bank” - ядро банковской системы, обеспечивает ведение счетов и учет платежных документов, является источником баланса структурного подразделения банка.

АБС “RS-Bank” имеет в составе следующие программные модули:

- Подсистема “Мультивалютный операционный день” - базовая подсистема комплекса, необходимая для функционирования остальных подсистем. В ней ведутся работы по обслуживанию юридических лиц - клиентов банка в рублях и валюте, отражается весь документооборот системы, а также осуществляется работа с внутренними счетами банка. Подсистема обеспечивает работу валютной бухгалтерии банка, позволяя организовать учет валютных средств, в соответствии с Российским законодательством.
- Подсистема “Кредитование юридических лиц” обеспечивает учет кредитных договоров, выдаваемых банком юридическим лицам.
- Подсистема “Основные фонды” предназначена для учета основных средств банка.

АБС RS-Bank реализована в трехзвенной архитектуре клиент-сервер, что подразумевает наличие:

- сервера базы данных – компьютер на основе Intel-процессора под управлением NetWare или Windows NT Server, на котором выполняются запросы к файлам базы данных менеджером записей Pervasive SQL 2000;
- сервера приложений – компьютер на основе Intel под управлением Windows NT (Server или Workstation), где выполняются приложения подсистем АБС;
- рабочей станции – компьютер под управлением Windows 95 или Windows NT Workstation, где выполняется терминал интерактивного взаимодействия пользователя с системой (сервером приложений).
- Модуль защиты – для защиты информации в публичных сетях в процессе взаимодействия универсальных филиалов и ОСБ.

В ОСБ сервер базы данных и сервер приложений установлены на одном компьютере, где проинсталлирована сетевая операционная система Windows NT Server, серверная версия менеджера записей Pervasive SQL 2000 for Windows NT, что позволило увеличить скорость работы АБС RS-Bank, по сравнению с «классическим» вариантом трехзвенной архитектуры.

Внедрение Rs-Bank позволяет на единой основе автоматизировать работу практически всех функциональных подразделений ОСБ.

Типовой АБС для универсальных (специализированных) филиалов по обслуживанию юридических лиц выбрана система «RS-Bank», поддерживающая режим удаленного доступа к базам данных ОСБ. В филиалах будут установлены удаленные рабочие места, ядро же системы устанавливается в отделении. Платежные документы филиалов в режиме реального времени будут проводиться по счетам клиентов и банка, открытых в ОСБ.

В филиалах по обслуживанию физических лиц, подлежащих автоматизации (количество счетов более 2500) внедряется единая АБС – «RS-Retail», которая обеспечивает:

- автоматизацию всего спектра операций филиалов по обслуживанию физических лиц;
- формирование баланса филиала в режиме реального времени;
- минимальные права на изменение настроек АБС для пользователей в филиалах и максимальные - для администратора в отделении;
- максимальный уровень интеграции с АБС отделения.

Ежедневно, в конце рабочего дня, детальный баланс филиала должен в электронном виде передаваться в ОСБ с минимальным участием пользователя АБС.

В головном офисе Банка для автоматизации расчетных операции используется АБС «RS-Bank» в составе:

- *Операционный день банка* в ОПЕРУ, управлениях бухгалтерского учета, ценных бумаг для ведения счетов клиентов и банка, для формирования баланса территориального банка;
- *«Валютный операционный день банка», «Обменный пункт»* в валютном управлении для ведения валютных счетов и сделок клиентов;

- *«Кредиты»* в кредитном управлении для ведения кредитных договоров, срочных обязательств и т.д.;
- *«Депозиты»* в управлении ресурсами для учета свободных кредитных ресурсов ОСБ;
- *«Касса банка»* в ОПЕРУ для учета кассовых операций клиентов.

Для автоматизации операций по складу, учету МБП и основных фондов используется АС «RS-УВХД», информация из которой, сводно отражается по счетам банка в АБС «RS-Bank».

Для автоматизации расчетной системы банка в целом используется АС «СЭР». Взаимодействие между АС «СЭР» и АБС «RS-Bank» осуществляется с помощью программы-конвертора, позволяющей в любой момент времени обмениваться электронными платежными документами.

Сбор консолидированного баланса и отчета «О доходах и расходах» Банка осуществляется в АС «СО». АС «СО» позволяет не только консолидировать балансы отделений, но и осуществлять их первичную логическую проверку. Для контроля за правильностью составления баланса и отчетов до момента консолидации АС «СО» развертывается во всех ОСБ. Указанная автоматизированная система обладает мощным инструментом создания отчетных форм на базе информации баланса и отчета «О доходах и расходах».

Высокий уровень интеграции всех компонентов корпоративной системы достигается за счет:

- использования «RS-Bank» в качестве ядра системы на уровне территориального банка и ОСБ;
- система является функционально полной, обеспечивает получение баланса в режиме реального времени;
- все программные модули АБС связаны между собой как на уровне данных, так и на уровне подпрограмм, что не требует разработки дополнительных программ-конверторов;
- трехуровневая клиент-серверная архитектура позволяет подключить удаленные рабочие места в универсальных филиалах к базам данных отделения, обеспечивая отражение документов филиалов в режиме реального времени в балансе ОСБ.

Основу функциональной структуры банка составляет сеть его отделений (ОСБ) с подчиненными филиалами. Поэтому, общий

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МНОГОФИЛИАЛЬНОГО БАНКА ПУТЕМ ЕГО КОМПЛЕКСНОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

экономический эффект создания корпоративной информационной системы банка, складывается прежде всего из результатов ее реализации в ОСБ. Проведенные оценочные расчеты показывают, что проект внедрения системы RS-Bank в ОСБ окупится примерно за 8-10 месяцев после ввода АБС RS-Bank в промышленную эксплуатацию.

4. Реализация разработанной концепции комплексной автоматизации Банка.

Вопрос о временных рамках процесса создания корпоративной информационной системы банка является чрезвычайно важным. С одной стороны, комплексная его автоматизация не может быть проведена одномоментно (в пределах нескольких месяцев). С другой стороны, длительные сроки чреваты моральным старением системы еще до ввода ее в эксплуатацию. Для Алтайского банка СБ РФ оптимальным является четырехлетний период.

Интегрированная автоматизированная система банка в настоящий момент еще находится в стадии реализации, однако, уже можно подвести некоторые итоги.

Доля ОСБ, эксплуатирующих АБС RS-Bank составляет 80%. Автоматизированы все филиалы, автоматизация которых экономически эффективна, т.е. с количеством счетов клиентов более 2500. Все универсальные филиалы г.Барнаула работают в режиме on-line взаимодействия с АБС RS-Bank.

Внедрение АБС RS-Bank в ОСБ позволило существенно оптимизировать их бизнес-процессы.

В частности, при проводке начальных документов (списания) со счетов ОСБ, по сравнению с ранее эксплуатировавшейся программой «ОДБ», в АБС RS-Bank осуществляется более качественный дополнительный контроль. Формирование файлов в формате электронного документооборота осуществляется теперь на рабочем месте операционистов РКО.

Проводка ответных документов: после внедрения АБС RS-Bank зачисление на лицевые счета ОСБ осуществляет специалист МФР (межфилиальные расчеты).

При кредитовании юридических лиц после внедрения АБС RS-Bank ОСБ начинает работать строго по «Регламенту кредитования», который предполагает

наличие кредитного инспектора, который оформляет договор, кредитного бухгалтера, который производит открытие счетов и расчет процентов и операционного инспектора, который проводит документы по счетам юридических лиц.

После внедрения АБС RS-Bank все операции по ведению валютных счетов осуществляются в автоматическом режиме. До этого, в большинстве ОСБ обработка шла «вручную».

На данный момент в системе банка автоматизированы все основные, ресурсоемкие операции отделений и филиалов: рублевые и валютные вкладные операции; прием и учет коммунальных платежей; кредитование физических и юридических лиц; расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

Все отделения банка работают в режиме ежедневного баланса, однако, в некоторых ОСБ периодически возникает 1-3 дневная задержка при формировании баланса, обусловленная исключительно труднодоступностью к отдаленным филиалам. Консолидированный баланс банка также формируется ежедневно.

Создание единого информационного пространства ОСБ и удаленных филиалов, некоторые из которых не уступают отделению, как по количеству лицевых счетов и остатков на них, так и по спектру предлагаемых банковских услуг, существенно повысило эффективность управления бизнесом в целом.

Практические мероприятия, осуществленные в рамках концепции, позволили получить экономию рабочего времени от 5 до 30% на разных участках банковской деятельности за счет консолидации максимально необходимой для получения отчетности финансовой информации и устранения повторного ввода платежных документов. Максимальный эффект был получен на back-office операциях, а именно на составлении периодической бухгалтерской и статистической отчетности ОСБ. Единая программная основа позволила также существенно снизить трудоемкость администрирования банковской автоматизированной системы.

Практика реализации концепции комплексной информатизации подтвердила правильность прогнозов сроков окупаемости сделанных в предыдущей главе, более того, срок окупаемости системы в некоторых

отделениях, оказался короче прогнозируемого на 1-2 месяца.

Подводя итог, можно сказать, что достигнутый в рамках реализации концепции уровень автоматизации позволил в целом решить следующие задачи информационного обеспечения деятельности банка.

1. Организация единой информационной структуры отделений
2. Оптимизация информационных потоков
3. Организация быстрого и надежного документооборота.
4. Выполнение операций в реальном режиме времени
5. Организация развитой системы аналитического учета
6. Обеспечение точного и своевременного бухгалтерского учета
7. Составление периодической отчетности, определенной инструкциями Банка России и Сбербанка РФ.

Следующим закономерным этапом комплексной информатизации банка, должна стать реализация информационно-аналитических систем поддержки принятия решения на уровне руководства территориального банка.

Создание интегрированной информационной системы банка, как результат реализации изложенной выше концепции, обеспечивает достаточную информационную и инструментальную платформу для этого.

Выводы

1. Исходя из генеральной цели обеспечения успешного развития коммерческого банка с развитой филиальной структурой и на основе анализа текущего уровня автоматизации банковской деятельности разработана концепция

Корпоративной интегрированной автоматизированной системы Алтайского банка СБ РФ, которая включает в себя:

- основные требования, принципы и подходы к комплексной автоматизации, исходя из генеральной цели повышения качества функционирования банка.
- структуру корпоративной информационной системы банка.
- программную и аппаратную платформу.
- состав и организацию средств телекоммуникации.
- оценки экономической эффективности предложенных технических решений.

2. Разработана система мер по обеспечению успешной реализации предложенной Концепции, в том числе, выбраны наиболее оптимальные этапы и сроки ее реализации.

3. Осуществлена практическая реализация Комплексной автоматизированной системы банка, разработанной на основе предложенной концепции. Полученные к настоящему моменту результаты подтверждают правильность использованных подходов и сделанных выводов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Петухов А.В. Концепция автоматизации банковской деятельности территориального банка СБ РФ на период 1999-2003 гг. Часть I: Препринт №14 Алтайский государственный университет. – Барнаул, 1999а. 18 с.
2. Петухов А.В. Концепция автоматизации банковской деятельности территориального банка СБ РФ на период 1999-2003 гг. Часть II: Препринт №15 Алтайский государственный университет. – Барнаул, 1999б. 14 с.