

АВТОМАТИЗАЦИЯ ДЕПОЗИТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Летунов А.С. Email: Letunov687@scientifictext.ru

*Летунов Алексей Сергеевич – магистр,
кафедра мультимедийных сетей и услуг связи,
Московский технический университет связи и информатики, г. Москва*

Аннотация: рассмотрено влияние законодательной составляющей на процесс организации банковской деятельности. Проанализирована связь депозитных и кредитных операций. Проанализированы основные банковские операции, приносящие прибыль банку. Рассмотрены причины возникновения задачи автоматизации кредитных и депозитных услуг, а также выявлены преимущества использования анкетирования клиентов. Проанализировано анкетирование клиентов разными банками. Выделены основные требования к банковским информационным системам.

Ключевые слова: информационная система, банк, банковская деятельность, база данных, анкета клиента, АБС, депозитарные операции, кредитные операции.

AUTOMATION OF DEPOSIT AND LOAN OPERATIONS

Letunov A.S.

*Letunov Alexey Sergeevich – Master's Degree,
DEPARTMENT OF MULTIMEDIA NETWORKS AND COMMUNICATION SERVICES,
MOSCOW TECHNICAL UNIVERSITY OF COMMUNICATION AND INFORMATICS, MOSCOW*

Abstract: the influence of the legislative component on the process of organizing banking activities is considered. Analyzed the relationship of deposit and credit operations. The main banking operations that generate profit for the bank are analyzed. The causes of the task of automating credit and deposit services are examined, and the advantages of using customer surveys are identified. The questionnaire of clients by different banks is analyzed. The basic requirements for banking information systems are highlighted.

Keywords: information system, bank, banking, database, customer profile, ABS, depository operations, credit operations.

УДК 336.717.061.1, УДК 336.717.061.2, УДК 004.622

Деятельность банков вносит определённый вклад в экономику каждого государства. Поэтому существует потребность в развитии, модернизации банковской деятельности.

Коммерческий банк является кредитной организацией, деятельность которого регулируется на законодательном уровне. Банк должен соблюдать все юридические условия, прописанные в соответствующих нормативно-правовых актах, при организации своей деятельности. Данный аспект создает определенные проблемы банку: в нормативно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность, могут вноситься изменения, они могут утрачивать свою силу, или могут появляться новые нормативно-правовые акты. А следующее означает то, что банку необходимо постоянно следить за нововведениями в области правового регулирования банковской деятельности и реорганизовывать ее. Реорганизация банковской деятельности может повлечь за собой серьезные последствия, включающие в себя потребность в изменении определенных составляющих информационных систем. Но не стоит исключать того, что такую необходимость могут создать и другие факторы.

Депозитные и кредитные операции являются основными видами банковских операций: депозитные операции формируют банковские ресурсы, из которых потом возможно проведение кредитных и других активных операций.

Для формирования ресурсной базы банку необходимо привлекать и размещать денежные средства клиентов во вклады. Но стоит обратить внимание на то, что привлечение средств во вклады зависит напрямую от клиентов. Конкурентная борьба среди коммерческих банков порождает цель, которая заключается в разработке стратегии по развитию депозитарных услуг. После укрепления депозитной базы банка появляется надобность в развитии процесса предоставления кредита разного рода клиентам. Заинтересованность клиента в банковском продукте является одним из самых важных критериев, влияющих на привлечение клиентуры банка. Но данный критерий может потерять свой вес, если процесс предоставления услуги будет выполняться времязатратно и некачественно. Процесс предоставления депозитарных или кредитных услуг имеет определенную последовательность действий, которая может незначительно изменяться в зависимости от типа клиента и других условий. И в соответствии с вышесказанным можно утверждать, что такие услуги в обязательном порядке нужно автоматизировать ввиду цикличности и алгоритмичности их выполнения. Автоматизация данных услуг позволит

значительно снизить количество ошибок, возникающих под влиянием человеческого фактора, а также ускорить процесс предоставления услуги.

Процесс приема наличных во вклад является основополагающей депозитарной процедурой, автоматизация которой имеет критическую необходимость по причине наличия прямого взаимодействия с клиентом и потребности в обработке данных. Такая же ситуация наблюдается и с процессом кредитования, потребность в автоматизации кредитного процесса возникает по тем же вышеуказанным причинам. Обе процедуры требуют работы с документами клиентов, данные которых переносятся в различные информационные системы, используемые банком при организации своей деятельности.

Во время процесса предоставления депозитарных и кредитных услуг банковские сотрудники составляют электронную анкету клиента при использовании информационной системы, если банком регламентируется данный этап предоставления услуги. Наличие электронной анкеты в базе данных позволяет ускорить процесс предоставления новой банковской услуги для клиента, если клиенту ранее уже была предоставлена какая-либо банковская услуга. Часть работы, связанной с обработкой данных, перекладывается на функционал информационной системы, тем самым снижая нагрузку на банковского сотрудника. Стоит отметить, что удобство и понятность использования информационной системы влияет на производительность труда банковского работника. Преимущество анкетирования заключается в том, что во время предоставления очередной услуги клиенту у банковского сотрудника не появляется потребности в повторном вводе данных, а если такая необходимость возникает, то при помощи существующего функционала информационной системы всегда можно произвести определенные правки или дополнения в анкету клиента.

Как упоминалось ранее, сбор большого объема данных производится из документов клиентов и в значительной степени используется при генерации отчетов. В случае депозитарных и кредитных услуг такими отчетами могут быть заявления об открытии банковского счета и заявления о предоставлении определенного кредитного продукта. Различные банки при формировании заявлений могут использовать отличные друг от друга данные. На примере 5-ти банков было выделено [4] какая информация требуется от клиента при заполнении заявлений об открытии банковского счета и о предоставлении определенного кредитного продукта. Были выбраны пять банков, входящих в список 100 надежных российских банков в 2019 году по версии Forbes, заявления которых были найдены в открытом доступе Интернет. На основе заявлений данных банков были сформированы сравнительные таблицы (Таблица 1 и Таблица 2).

Таблица 1. Данные клиента, заполняемые в заявлении об открытии банковского счета

Данные клиента	Юникредит банк	Райффайзен-банк	ИНГ банк	Сбербанк	ВТБ
Дата заполнения	+	+	+	+	+
Местонахождение клиента	+	+	-	+	+
Наименование клиента	+	+	+	+	+
Организационно-правовая форма	+	-	-	-	-
КПП	+	-	-	+	+
ИНН/КИО	+	-	-	+	+
ОГРН	-	+	-	+	+
ОКПО	-	-	-	+	-
ОКАТО	-	-	-	+	-
ОКВЭД	-	-	-	-	+
Контактный телефон	-	+	-	+	+
Электронная почта	-	-	-	+	-
Информация о регистрации клиента	+	-	-	-	-
Выбор валюты	+	+	+	+	+
Информация о филиале, для которого открывается счет	+	-	-	-	-
ФИО	+	+	+	+	+
Должность	+	+	-	+	+
Данные об уставе/доверенности	+	+	-	+	+
Согласие на предоставление данных в Бюро кредитных историй	-	-	-	-	+

Таблица 2. Данные клиента, заполняемые в заявлении-анкете о предоставлении кредита

Данные клиента	Юникредит банк	Райффайзен-банк	Уралсиб	Сбербанк	ВТБ
----------------	----------------	-----------------	---------	----------	-----

Данные клиента	Юникредит банк	Райффайзен-банк	Уралсиб	Сбербанк	ВТБ
Персональные данные	+	+	+	+	+
Паспортные данные	+	+	+	+	+
Данные об изменении ФИО	+	+	-	+	+
Адрес постоянной регистрации	+	+	+	+	+
Адрес фактического проживания	+	+	+	+	+
Адрес временной регистрации	-	-	-	+	+
Информация о жилье по фактическому проживанию	-	+	-	-	-
Наличие непогашенной судимости	-	+	-	-	-
Информация об образовании	+	+	+	+	+
Контактная информация	+	+	+	+	+
Семейное положение	+	+	+	+	+
Данные о супруге	+	-	-	+	+
Данные о родственниках	-	-	-	+	+
Отношение к воинской службе	-	-	-	-	+
Информация об основном месте работы	+	+	+	+	+
Информация об основном месте работы супруга	-	-	-	-	+
Информация о работе по совместительству	+	-	+	-	-
Информация о предыдущем месте работы	+	-	-	-	-
Информация о доходах/расходах	+	+	-	-	+
Информация о собственности	+	+	-	+	+
Информация о собственности супруга	-	-	-	-	+
Информация о текущих долговых обязательствах	+	-	-	-	+
Информация о кредите	+	+	+	-	+
Кредитная история	+	-	-	-	+
Источник информации о кредите	-	+	-	-	-
Имеются ли счета в данном банке	-	+	-	+	-

Информация, представленная в сравнительных таблицах, подтверждает факт использования банками отличных друг от друга данных. Но сами данные непостоянны ввиду того, что при определенных обстоятельствах банку может понадобиться информация, которую он не собирал ранее. А значит у банка появится потребность в модификации комплекса информационных систем, взаимодействующих с данными.

Вышеописанная ситуация накладывает проблемы на банк: обновление информационных систем может оказаться времязатратным и затем повлиять на прибыль. Перед информационно-технический отделом банка возникает задача, целью которой является минимизация времяемкости процесса модификации информационной системы. Решением проблем, затрагивающих клиентские данные, может стать добавление отдельного модуля в информационную систему, который сможет позволить определенному сотруднику изменять, удалять или добавлять новые поля данных посредством применения данной информационной системы. При этом сотруднику, ответственному за изменение полей данных, необязательно владеть какими-либо сложными техническими компетенциями.

Если банку только предстоит выбрать информационную систему для своей банковской деятельности, то стоит обратить внимание еще и на такой критерий, как интеграция с АБС (автоматизированная банковская система). Для некоторых банков может быть выгоднее приобретение готовых АБС вместо создания отдела разработчиков, которые создадут АБС под требования банка.

Банковские информационные системы должны быть гибкими и удобными в использовании, а также должны уметь быстро адаптироваться к изменениям в условиях банковской конкуренции. Разработка таких сложных систем, несмотря на возможную дороговизну реализации и времязатратность, может в будущем положительно сказаться на частоте их модификаций и производительности труда.

Список литературы / References

1. *Мартыненко Н.Н., Маркова О.М., Рудакова О.С., Сергеева Н.В.* Банковские операции // ЮРАЙТ, 2014. 13-14 с.
2. *Катасонов В.Ю.* Деньги, кредит, банки // ЮРАЙТ, 2016. 354 с.
3. *Тяжелков М.В.* Депозитные операции коммерческих банков // Символ науки, 2016.
4. *Вержбицкий А.* 100 надежных российских банков, 2019. Рейтинг Forbes // Сайт Forbes.ru [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/373477-100-nadezhnyh-rossiyskih-bankov-2019-reyting-forbes/> (дата обращения: 02.02.2020).