Назипов Дмитрий Айратович. Трансформация банковской деятельности под воздействием информационных технологий : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Назипов Дмитрий Айратович; [Место защиты: Акад. нар. хоз-ва при Правительстве РФ].- Москва, 2008.- 149 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/580

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. МОДЕРНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ И ВОЗРАСТАЮЩЕЙ ЗАВИСИМОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ 8

1.1. Причины и следствия глобализация банковского сектора мировой экономики 8

1.2. Изменения экономической среды банковской деятельности в технологическом контексте информационных технологий 13

1.3. Банковский бизнес в системе электронной коммерции 21

Глава 2. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В.СИСТЕМЕ ТРАНСФОРМАЦИИ МОДЕРНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ. ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. 30

2.1. Технологические инновации и инертность 30

2.2. Сетевая организация банков и процессы децентрализации 33

2.3. Информационные технологии и горизонтальная организационная структура банков 38

2.4. Информационные технологии и устойчивая конкурентоспособность банков 44

Глава 3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙБАНКОВ В ОЦЕНКЕ

ПРОДУКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ В ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ 48

3.1. Определение параметров взаимодействия 48

3.2. Оценка эффективности информационных технологий для банковского бизнеса... 57

3.3. Сложности в измерении продуктивности информационных технологий для банков 68

3.4. Банковский сектор —лидер по потреблению информационных технологий 73

Глава 4..РЕИНЖИНИРИНГ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ КАК ОСНОВА ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКЕ 78

4.1. Роль информационных іехнологий в микроэкономической модели банка 78

4.2. Технологические инновации: формирование будущего банковского бизнеса 82

4.3 Технологии усиления творческого разрушения 87

4.4. Особенности реинжиниринга в применении к кредитным организациям 91

4.5. Управление знаниями в кредитной организации 107

4.6. Процессно-ориентированное управление в российских банках 115

4.7. Новые возможности сетевой архитектуры 119

Заключение 128

Список публикаций 130

Библиография 130

Список использованных источников и литературы 135

**Введение к работе**

Актуальность исследования обусловлена возрастанием роли информационных технологий (ИТ) в экономической деятельности банков, в рамках которой современные технологии рассматриваются как совокупность необходимого инструментария для ведения банковского бизнеса, как инструмент трансформации деятельности самих кредитных организаций, как средство повышения производительности труда и снижения издержек.

Глобализация мировой экономики и ее финансового сектора, главенствующая роль сети Интернет и развитие глобального информационного общества, стремительное увеличение роли знаний и управляющих ими информационных технологий в экосистеме банковской деятельности неизбежно ставят перед современным банковским сообществом новые задачи, решение которых требует инновационных подходов к менеджменту бизнес-процессов. Эффективность инвестиций в развитие бизнеса, захват новых рынков остро ставит вопрос об использовании информационных технологий в банковском секторе как краеугольном камне для любого финансового директора и управляющего информационными технологиями (СЮ).

Проникновение информационных технологий в финансовую индустрию кардинально изменило инфраструктуру банковских процессов. Обеспечение конкурентоспособности банков на глобализирующихся финансовых рынках без использования широкого круга информационных систем не представляется возможной. Равно как и невозможна полноценная интеграция России в глобальное финансовое пространство без информатизации отечественного банковского сектора.

Высокая значимость интеграции информационных и банковских технологий для повышения экономической эффективности и конкурентоспособности банковского бизнеса обусловили актуальность исследования, направленного на решение научно-методических проблем процессов трансформации банковской деятельности на основе использования информационных технологий.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью исследования является выявление доминантных тенденций трансформации банковской деятельности под воздействием информационных технологий, выработка на этой основе рекомендаций, активизирующих и стимулирующих ускоренное внедрение инновационных банковских продуктов и услуг.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

- определить сферу проникновения современных электронных банковских технологий в контексте глобальной информационной экономики;

- выявить тенденции использования информационных технологий в современном российском банковском секторе,

- обосновать будущие направления развития платформенных решений4 и прикладных банковских программных модулей,

- предложить способы получения дополнительных доходов за счет развития информационных технологий в ближайшей и среднесрочной перспективе,

-рассмотреть последствия использования различных сценариев инвестирования! в информационные технологии с точки зрения эффективности банковских операций,

- исследовать соразмерность инвестиций в информационные технологии ключевым показателям эффективности банка.

Объект исследования - банковская деятельность в условиях формирования, глобальных информационных ресурсов и процессов.

Предмет исследования - механизмы трансформации банковской деятельности, детерминированные воздействием информационных технологий.

Теоретической, и методической основой исследования выступают фундаментальные положения экономической1 науки, системный подход к изучению исследуемых объекта и предмета,, труды отечественных и зарубежных ученых, посвященных банковской деятельности. Исследование процессов трансформации современной банковской деятельности под влиянием информационных технологий в рамках экономической теории и банковской практики стало проводиться лишь в последние десятилетия.

Это обстоятельство определило интерес автора к широкому кругу изданий по данной проблематике, многие из которых еще не переведены ибыли изучены на языке оригинала, в том числе документы международных организаций,, посвященные вопросам регулирования деятельности: банков в; области . информационных технологий, и нормативные материалы банка России.

Информационной базой исследованиям послужили результаты- ряда крупных проектов; по реинжинирингу бизнес-процессов; и их, сопровождению- в информационных системах современных банков;. Международные и российские правовые инормативные документы,регулирующие ИТвібанковской,сфере:

В ходе работы, авторомг использовались методы, сопоставления; апроприации, функционального, системного и экономико-статистического анализа а также метод экспертных оценок, что способствовало получению, комплексных и объеКТИВНЫХ ВЫВОДОВ;.

Основные, результаты т. научная; новизна исследования определяется следующим:

Г. .Выявлены; и: исследованы новые условиям и тенденции, развития; российского банковского бизнеса;, сформировавшиеся- на» базе: активного использования информационных, технологий; ш глобальных информационных ресурсов, которые определяют особенности и динамику егоразвития в; средне- иг долгосрочной перспективе. Среди них: расширение линейки и каналов предоставления банковских продуктов = и услуг; динамичное снижение операционных издержек за.счет оптимизации бйзнестпроцессов;и централизации? функций, в т.ч. бэк-офисных, а.также, изменения; формата сети ж точек, продаж; повышение качества- управления, за; счет анализа в реальному времени экономических показателей и уровня рисков., при высокой чувствительности банковского бизнеса к возмущениям на мировых финансовых и валютных рынках.

2. Разработаны, научно-методические принципы и приоритетные направления, трансформации банковской деятельности в целях повышения , ее. конкурентоспособности: наг базе информационных технологий;

предусматривающие:

- изменения организационной структуры, и механизма управления банковской деятельностью, постепенный переход к сетевой организации; в том числе на принципах аутсорсинга, адекватные требованиям постоянного инновационного обновления банковских продуктов, услуг и инструментов управления в условиях усиления глобальной конкуренции;

- формирование новых требований к банковскому менеджменту и ИТ-специалистам высшего уровня, в направлении развития творческого использования знаний, позволяющих более полно и оперативно использовать возможности информационных технологий;

- опережающее финансирование создания специализированной информационной инфраструктуры, расширяющей возможности предоставления банками дополнительных сервисов и услуг клиентам. При этом расширение доступа к корпоративным информационным ресурсам (в рамках действующих законодательно-правовых положений) должно сопровождаться более высокими требованиями к защите ИТ-инфраструктуры, конфиденциальности клиентской и банковской информации.

3. Аргументирован и на примере развивающегося мирового финансового кризиса проиллюстрирован вывод о том, что современные аналитические системы (корпоративные хранилища данных и системы класса Business Intelligence) существенно расширили возможности предотвращения процесса накопления частичных рисков до критической массы, способного спровоцировать долговой , кризис.

4. Обоснованы и разработаны подходы к построению оптимальной, ИТ-архитектуры банка, обеспечивающей интеграцию приложений и построение единого корпоративного информационного хранилища. Доказано, что построение подобной архитектуры, предусматривающей приоритет использования лучших в своем классе приложений перед внедрением многофункциональных проприетарных программных систем имеет значительные преимущества с точки зрения сроков и затрат на реализацию.

5. Выявлены объективные противоречия и факторы, снижающие мотивацию топ-менеджеров и/или собственников банков к ускоренному внедрению современных информационных технологий. Доказано, что основная причина низкой финансовой результативности внедрения информационных технологий в крупных, многофилиальных банках - неполная интеграция действующих информационных, управленческих систем, бэк-офисных систем. Отмечается, что в последнее время рост затрат и нехватка средств на оплату услуг связи и сторонних ИТ-организаций становятся основными факторами снижения мотивации инвестирования в развитие информационных технологий, особенно в малых и средних банках.

6. Обоснованы четыре базовых фактора: доступ к капиталу; собственные технологии; степень подготовленности ИТ-специалистов; наличие структурированного управления, в том числе, основанного на использовании сетей связи последующих поколений, - совокупное, непротиворечивое воздействие которых способно обеспечить и сохранить конкурентные преимущества банков с широким использованием современных информационных технологий.

Практическая значимость и апробация результатов исследования состоит в возможности использования выводов и рекомендаций диссертанта в системе мер, направленных на повышение эффективности управления банков с помощью инструментария информационных технологий. Решение предполагает динамическую связь задач бизнеса с развитием, корпоративных информационных систем банка на основе использования лучших вхвоем классе инфраструктурных и программных комплексов:

Основные положения работы и выводы диссертационного исследования обсуждены на методологических семинарах, заседаниях кафедры экономической теории И политики ГОУ ВПО «Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации». Положения, представляющие суть диссертационного исследования, докладывались на международных конференциях по информационным технологиям и системам управления1 в 2007-2008 годах; основные выводы исследования опубликованы. Некоторые из материалов легли в основу курса лекций, прочитанных автором на факультете финансов и банков Академии народного хозяйства при Правительстве РФ.

Апробация результатов исследования проводилась в ходе модернизации ОАО ВТБ.

## Причины и следствия глобализация банковского сектора мировой экономики

Информационная революция конца XX - начала XXI века наложила неизгладимый отпечаток на социальный ландшафт современного общества, заставила государства, локальные и даже межконтинентальные регионы по-новому организовывать хозяйство. В некоторых странах, например, в США, уже к концу 50-х годов прошлого века количество населения, занятого в сфере услуг, превысило число аналогичный показатель занятости в промышленном производстве. Прежние концепции и социальные теории коренным образом пересматриваются из-за стремительных трансформаций самого общества.

Такие изменения были детерминированы фронтальным наступлением информационных технологий. Экстраполируя технологический закон Гордона Мура об удвоении числа полупроводников на микрочипах в каждые полтора года в сферу экономики, производители аппаратно-программных комплексов каждые полтора года кратно расширяли и продолжают расширять область проникновения информационных технологий во все сферы социальной жизни. На передний план исследований, а затем и в область практического применения стали выдвигаться вопросы «прогрессивных» коммуникаций, основанных на использовании единых стандартов, сетевых технологий и переводу первичной информации в упорядоченное знание.

Новые проблемы, требуют нового мышления, выходящего за рамки известного, и никакая другая проблема не нуждается столь остро в новом, мышлении, как глобализация финансовых рынков и ее последствия для сферы отношений банков и их клиентов.

Глобальный рынок меняется постоянно,, обеспечивая конкуренцию и продолжительное сближение промышленности и бизнеса, а также повышая глобализацию мировой экономики. Электронные финансы являются, образно говоря, управляющими сигналами для мышц экономики. Банки, с их разветвленной филиальной сетью и новыми дистанционными методами взаимодействия с клиентами, стали проводниками таких «сигналов». Поскольку использование информационных технологий может помочь финансовым организациям преодолеть пространственные и временные барьеры, информационная инфраструктура, поддерживающая деятельность в условиях электронной коммерции, всё времяменяется.

Корпоративные информационные системы (КИС) современных банков -сложные аппаратно-программные комплексы, соединенные разветвленной телекоммуникационной инфраструктурой. Их архитектура, программная логика, и размещение подчинены стратегии, целям и задачам бизнеса кредитной организации. Выполнение любой банковской операции чрезвычайно затруднено, а подчас и невозможно, без использования КИС.

Аналитические модули позволяют в высокой степенью точности исследовать и прогнозировать различные аспекты банковских операций, выявлять, скрытые тенденции и действовать наиболее эффективно в динамически-изменяющейся экономической ситуации. Так, например; надвигающийся кризис в ипотечном секторе американской банковской индустрии 2007-2008 гг. изначально был зафиксирован в информационных системах ипотечных подразделений банков, и лишь затем был выявлен традиционными аналитическими методами. КИС таких обрушившихся в 2003-2004 гг. компаний, как Parmalat и Enron также хранили весь необходимый для анализа негативный объем информации, однако ни руководство корпораций, ни международные аудиторы не захотели правильным образом истолковать поступающие из информационных модулей сигналов.

## Технологические инновации и инертность

Информационные системы помогают банкам не только выполнять и упрощать бизнес-процессы, они могут также обеспечить их информационной поддержкой для различных операций; вычислений, анализа данных.

Сетевые технологии позволяют поддерживать общение в, реальном времени и распространение информации. Они позволяют управляющим банками и высшим менеджерам казаться в психологическом отношении ближе и быть намного более реальным для служащих среднего звена и производственного ядра; они- также способствуют уменьшению числа уровней управления. С микропроцессорами, становящимися все меньше, дешевле, эффективней и легче для освоения, организационная структура, склонная к иерархической, теперь стала устаревшей. Мало того, что информационные и телекоммуникационные технологии изменили концепцию организационных границ, они также становятся существенными инструментами в процессе организационного упрощения.

Предположение о потенциальном воздействии информационных технологий-на организационную структуру и административное управление существовало со времени разработки первых коммерческих компьютерных приложений. Некоторые полагали, что банки станут более централизованными, потому что управление среднего уровня больше не будет необходимо, чтобы, фильтровать и распределять информацию, так, как это было в прошлом. Другие утверждали, что компьютеры сделают возможной большую децентрализацию, помогая менеджерам низшего уровня управлять их собственными--операциями и быть в более тесном контакте с клиентами.

Процесс трансформации банков происходит уже в течение больше чем десятилетия и сегодня он усиливается. Основная его цель состоит в том, чтобы сделать кредитные организации более адаптивными, динамичными и восприимчивыми к быстро изменяющемуся глобальному окружению. Тем не менее, многие банки не переживают изменений. Достижения информационных технологий быстро изменили природу рабочего места и облегчили использование информационных систем как инструментов, предназначенных для того, чтобы делать работу, а не только для того, чтобы контролировать вчерашние результаты. Хотя раньше люди полагались на корпоративный офис как их рабочее место, теперь они в состоянии выполнить намного больше работы, используя портативные компьютеры повсюду и всякий раз, когда удобно. Достижения сетевых технологий и далее поддерживают тенденцию, чтобы приблизить работу к работникам, а не работников к работе. Время w место больше не являются ограничителями функционирования организации. Банки теперь могут работать в режиме 24/7/365, передавая, свою работу между различными офисами или даже среди организационных единиц на разных континентах.

В значительной степени, мощность телекоммуникационных сетей стала основош стратегического управления. Это позволяет банкам соединить различные платформы и протоколы, чтобы поддержать свое стратегическое позиционирование, и облегчает движение эффективных, своевременных потоков информации в пределах организации и на протяжении цепочек поставки.

class3 **ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙБАНКОВ В ОЦЕНКЕ**

**ПРОДУКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ В ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ** class3

## Определение параметров взаимодействия

Основные технологии построения и реализации политики информатизации банковских операций показывают, что возможно выделить четыре ключевых параметра взаимодействия ИТ-подразделений и бизнеса, основывающихся на требованиях стратегии финансового развития. Условно эти параметры можно систематизировать следующим образом:

1. В вопросе формулирования технической стратегии за бизнес-подразделениями, имеющими право «вето», как правило, остается решающее слово. В первую очередь такая ситуация характерна для малых и средних банков. В крупных банках финансовые директора (CFO) гораздо активнее идут на взаимодействие с ИТ-подразделениями и их руководителями (СЮ), видя именно в конструктивном обсуждении основных задач и проектов основу правильного формирования бюджетов. В диаграмме 1, базирующейся на результатах опроса, проведенного компанией Forrester Research среди финансовых институтов Северной Америки, достаточно полно отражена картина принятия решений в области информатизации в большинстве американских банков.

Данные сопоставительного анализа, проведенные автором в данной области, показывают, что ситуация в российском банковском секторе сравнима с американской. Управляющие информационными технологиями, даже в том случае, когда предлагают проекты автоматизации и развития существующей технической инфраструктуры, не обладают удельным весом в области принятия решений и формирования бюджетов.

Показательно, что большинство из тех компаний, которые оставляют последнее слово за бизнес-подразделениями в сфере формирования ИТ-бюджетов и реализации новых технологических проектов, сталкиваются с низкими показателями возврата инвестиций.