

Банковские ИС (БИС, ИСБ, ИБС).

Банковская ИС – интегрированная ИС, обеспечивающая управление деятельностью банка и решение его функциональных задач.

Назначение БИС:

1. Поддержка и обеспечение деятельности банка
1. Реализация основных функциональных задач банка
1. Регистрация, обработка, хранение и передача больших объемов банковских данных на основе полного электронного документооборота.
1. Взаимодействие с клиентом, управление лояльностью клиента.

- 5. Взаимодействие с филиалами банка, а также с внешними расчетными и информационными системами
- 5. Обеспечение информационной безопасности банка.
- 5. Мониторинг бизнес-активности банка в реальном времени.
- 5. Внедрения новых банковских продуктов на основе современных ИТ и компьютерных сетей.

Общие принципы построения БИС:

1. Интерактивность.

Удобный пользовательский интерфейс.

Выполнение операций (транзакций) в режиме реального времени.

Интерактивный доступ к оперативной и аналитической информации - любая информация становится доступной пользователям системы после завершения транзакции.

2. Открытость.

Построение ИС на основе единых стандартов.

Основные стандарты БИС определяются требованиями российского законодательства, требованиями внешних расчетных систем (ГРКЦ, Swift, процессинговые центры).

В качестве программно-технических стандартов рассматриваются требования платформы ИС – совокупности различных видов ресурсов, на базе которых устанавливаются решения и модули БИС.

В банках обязательно соблюдение ряда требований стандартов информационной безопасности (руководящие документы Государственной технической комиссии РФ)

3. Конфигурируемость.

Широкие возможности настройки и расширения характеристик системы.

4. Многовалютность (мультивалютность).

БИС позволяет использовать любую национальную валюту в качестве базовой.

5. Поддержка технологий «Операционный день банка».

БИС автоматически выполняет регламентные операции по открытию и закрытию операционных дней. Пока операционный день не определен, заблокированы все банковские операции на эту дату.

6. Объектно-ориентированная система.

БИС работает со следующими объектами:

«Клиент», «Договор», «Сделка», «Документ»,
«Проводка», «Финансовый инструмент».

Каждому объекту соответствует экранная форма, позволяющая создавать, редактировать и обрабатывать объекты.

Основным объектом БИС является «Клиент».

Полную информацию о клиенте можно получить из окна любого другого объекта системы.

7. Интегрированность.

Выделяют *внутреннюю и внешнюю* интегрированность БИС.

Внутренняя интегрированность реализуется на принципах единого информационного пространства банка (внутренний контур управления).

Под единым информационным пространством понимается взаимосвязь всех функций БИС, а также возможность оперировать любыми данными, зарегистрированными в системе.

Внешняя интегрированность БИС направлена на обеспечение взаимодействия с удаленными филиалами банками, внешними расчетными и информационными системами, розничными и корпоративными клиентами.

БИС взаимодействует с внешними системами на базе региональных и глобальных компьютерных сетей, в том числе сети Интернет.

Для обмена данными с внешними системами БИС поддерживает технологии «толстый» и «тонкий» клиент.

8. Модульный принцип построения

Структура БИС представляет собой набор функциональных подсистем (модулей), объединенных вокруг единого финансового ядра и работающих на единой аппаратно-программной платформе.

В любой банковской ИС выделяют:

А) Подсистемы внутреннего управления деятельностью банка

Б) Модули по работе с клиентами.

Набор и характеристики подсистем (модулей) зависят от специфики банка, его размера деятельности, от перечня и характера поддерживаемых операций.

Единое финансовое ядро БИС – центральный модуль.

Все подсистемы БИС связаны между собой через единое финансовое ядро .

Функции:

- a. Общие настройки системы
- b. Ведение справочников и плана счетов
- c. Аналитический и синтетический учет
- d. Формирование обязательной отчетности банка
- e. Управление операционными днями (открытие и закрытие операционных дней)
- f. Выполнение автоматических операций (начисление процентов, расчет остатков и оборотов и др.)
- g. Многовалютность – ядро БИС позволяет выбрать в качестве базовой любую национальную валюту.
- h. Связь с внешними системами
- i. Администрирование и безопасность

А) К внутренним подсистемам относят:

- **Подсистема «Работа с филиалами»**

Для взаимодействия с удаленными филиалами внедряются специализированные решения типа «Управление холдингом», поддерживающими технологии «толстый» или «тонкий» клиент

Реализация систем «Работа с филиалами»

Технологии «толстый» клиент

(пакетный режим передачи данных)



Реализация систем «Работа с филиалами»

Технологии «тонкий» клиент

(Поддержка WEB-технологий)



•Подсистема «Комплексная отчетность банка»

Функции:

- a. Формирование обязательной отчетности в соответствии с требованиями инструкций Банка России
- b. Формирование оперативных отчетов
- c. Аналитика

•Подсистема «Кадры»

Функции:

- a. Ведение личных дел сотрудников
- b. Кадровый учет
- c. Повышение квалификации, переподготовка
- d. Мотивирование персонала

•Подсистема «Бюджетирование»

Подсистема комплексно решает задачи построения и исполнения бюджета банка

•Подсистема «CRM»

Функции:

- a. Банковский маркетинг
- b. Организация работы с клиентами, управление лояльностью клиентов
- c. Ведение клиентских баз.

Б) Модули по работе с клиентами.

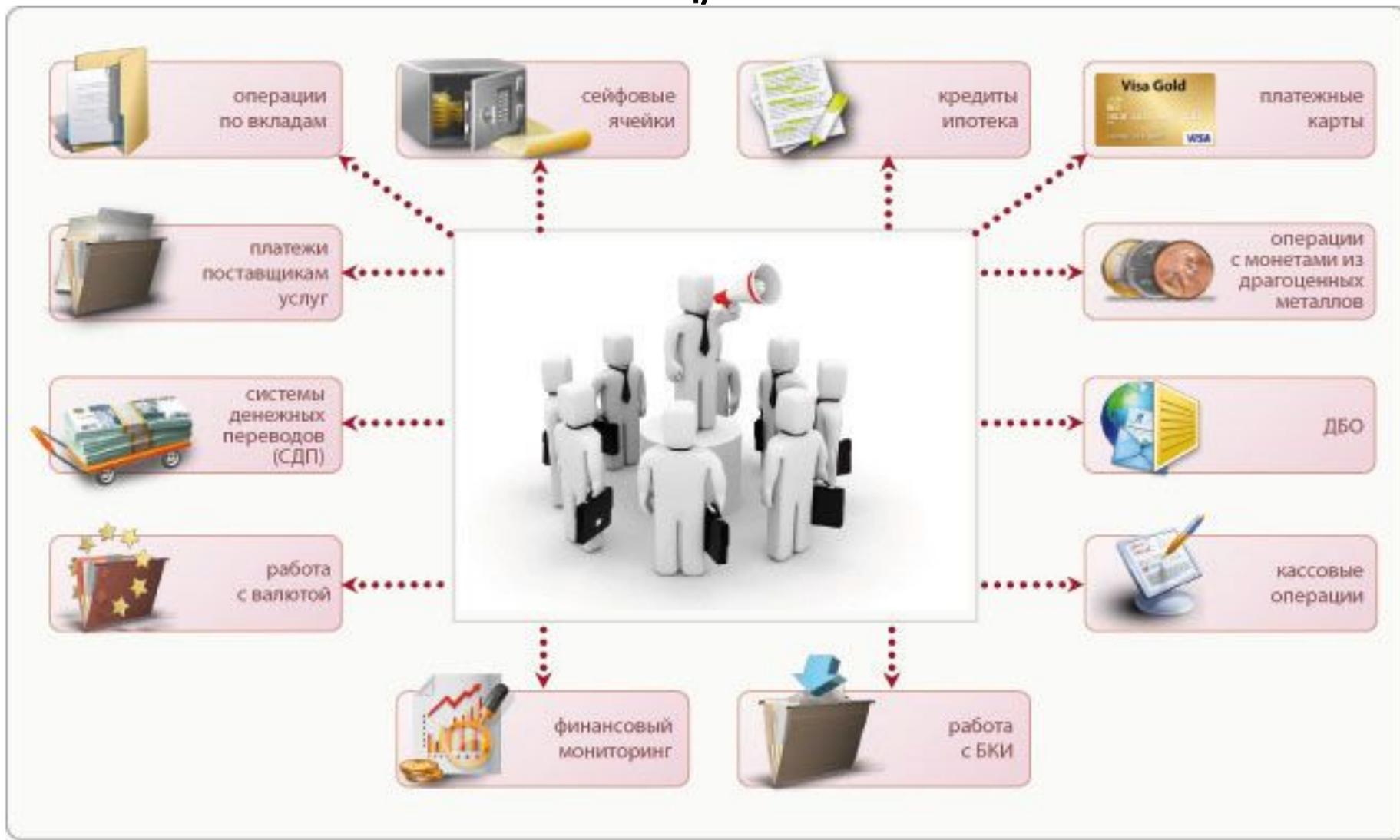
Разработчик банковских ИС используют два основных подхода при выделении данных модулей (подсистем).

1 Подход . Модули (подсистемы) выделяются на основе классификации клиентов банка.

Модуль поддерживает все основные операции по работе с данным классом клиентов.

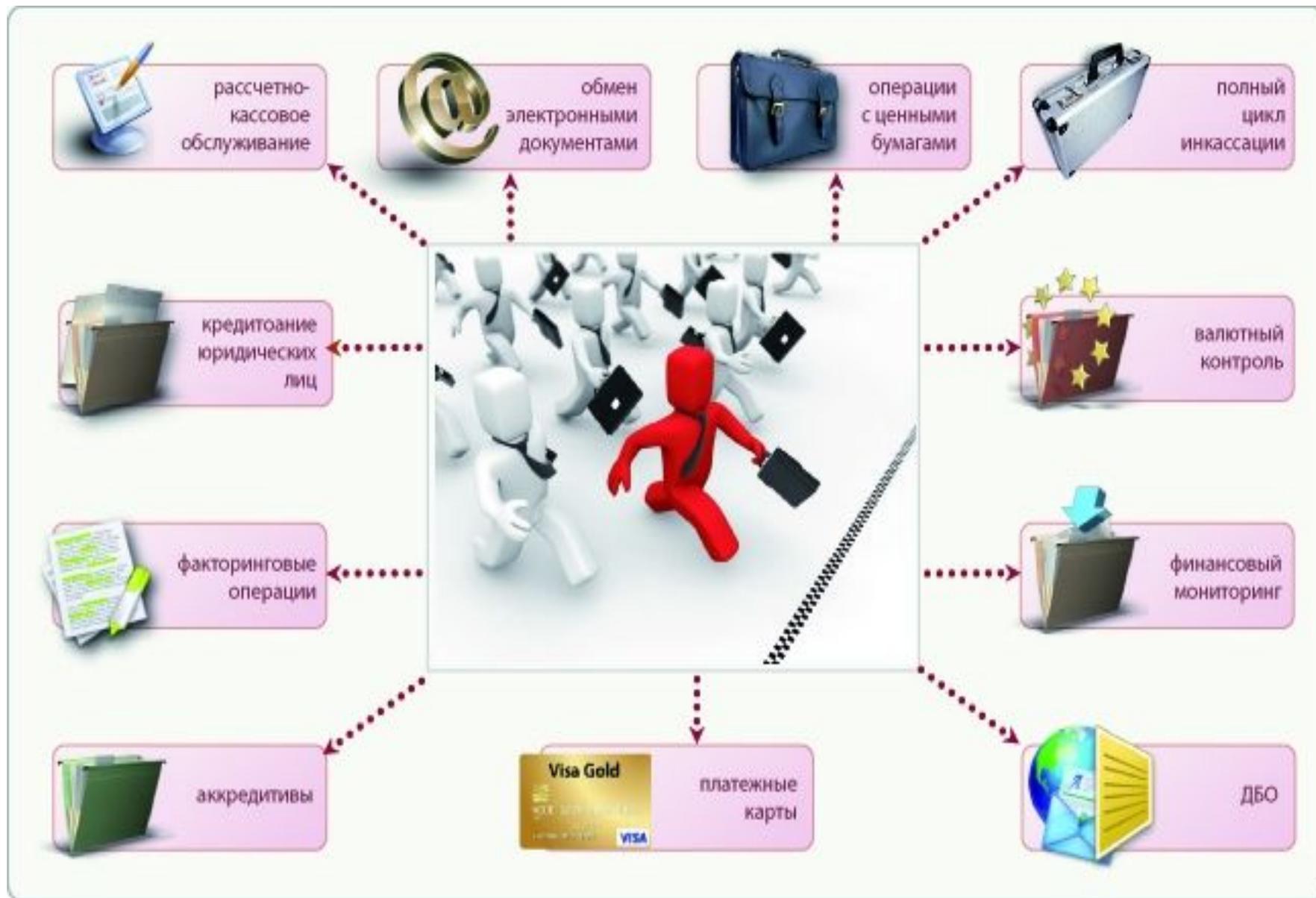
- Система розничного обслуживания
- Система корпоративного обслуживания.
- Система межбанковских расчетов.
- Система, обслуживающие операции на финансовых рынках

Подсистема «Обслуживание розничных клиентов (физических лиц)»



ДБО – дистанционное банковское обслуживание (Клиент-банк, Интернет-клиент, карточные платежные системы)

Обслуживание корпоративных клиентов (организаций)



Структура БИС при 1 подходе.

- Финансовое ядро БИС
 - Комплексная отчетность
- Управление кадрами
- Работа с филиалами
- Обслуживание розничных клиентов
- Обслуживание корпоративных клиентов
- Банковские CRM
- Межбанковские расчеты
- Работа на финансовых рынках

2 Подход . Модули (подсистемы) выделяются на основе классификации операций по обслуживанию клиентов банка.

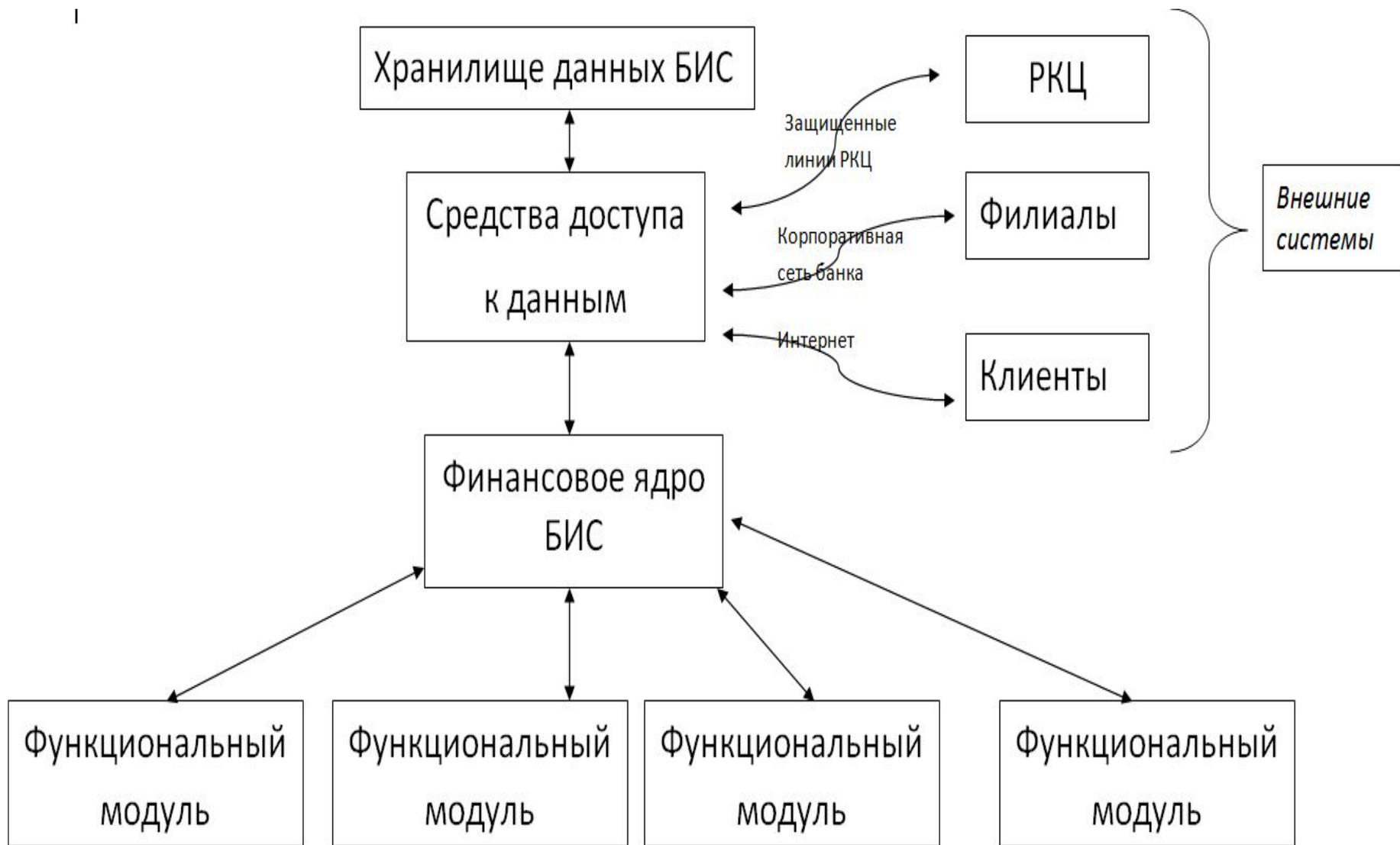
Модуль поддерживает выполнение данной операции по всем классам клиентов.

- Система «Расчеты»
 - Система «Кредиты»
 - Система «Операции с ценными бумагами, векселями, долговыми обязательствами»
- и др.

Структура БИС при 2 подходе.

- Финансовое ядро БИС
 - Комплексная отчетность
- Управление кадрами
- Работа с филиалами
- Расчетные операции
- Кредитные операции
- Операции с ценными бумагами, векселями, долговыми обязательствами

9. Трехуровневая архитектура БИС.

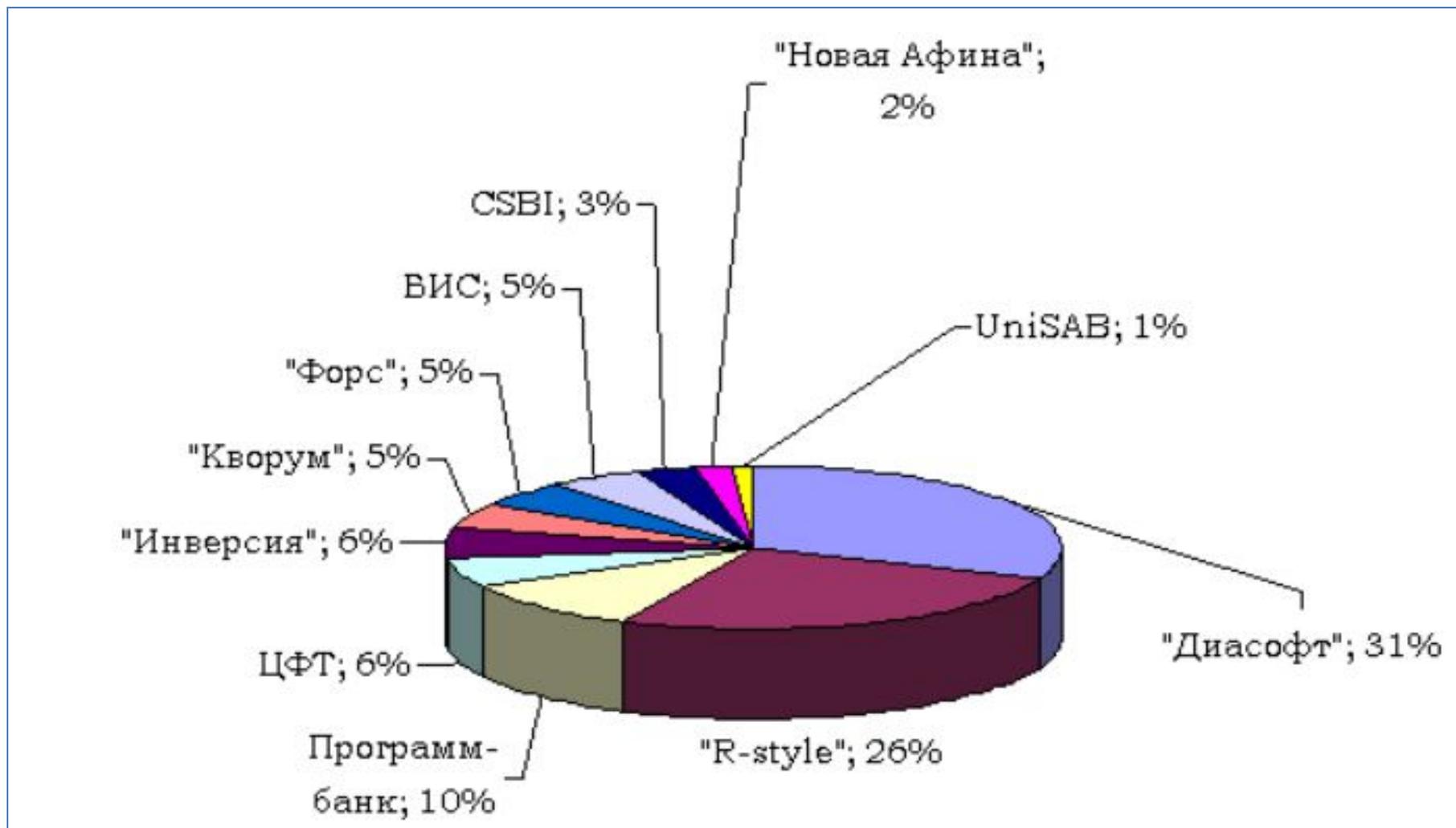


10. Принцип безопасности

БИС должна иметь надежную многоуровневую систему информационной безопасности, включающую разнообразные методы и средства защиты.

В БИС обязательно исполнение ряда стандартов информационной безопасности, все электронные операции банка страхуются.

Фирмы - разработчики БИС



Доля разработчика на рынке БИС

Наиболее востребованными на российском рынке являются:

1. Компания «Диасофт».

Среди клиентов «Диасофт» – свыше 300 финансовых организаций, в том числе более половины российских банков из списка топ-100 («СОЮЗ», ВТБ, Сбербанк России, Газпромбанк, Россельхозбанк, и др.)

Компания «Диасофт» предлагает следующие решения для банков:

1. Корпоративное обслуживание – Diasoft Bank
1. Розничное обслуживание - Diasoft Retail
1. Операции на финансовых рынках
1. Формирования регламентированной отчетности - FLEXTERA «Отчетность»
5. Хозяйственная деятельность и кадры - Diasoft Balance.
Система предназначена для управления внутренними ресурсами банка: управление персоналом, ведение учета, бюджетирование .

Модули системы Diasoft Bank – корпоративное обслуживание



Модули системы Diasoft Retail – розничное обслуживание



Рис. 7. Функциональные возможности Diasoft FA# Retail.Back

Операции на финансовых рынках



2. Фирма «R-Style Softlab».

Клиентом компании является каждый третий российский банк. Среди них Сбербанк России, МДМ-банк, Московский банк реконструкции и развития, Конверсбанк, АКБ «Союз», НБ «ТРАСТ», ФК «УРАЛСИБ».

Основной продукт - система RS-Bank .

Интегрированная банковская система RS-Bank — программный комплекс для автоматизации операционной, учетной, управленческой деятельности многофилиального банка.

В систему входят следующие решения:

1. RS-Core - учетное ядро системы.

Функции: «Главная книга» , «Бухгалтерия банка», «Финансовый мониторинг» и «Шлюз» (служит для взаимодействия с внешними системами и автоматизирует загрузку и выгрузку данных).

2. RS-Reporting – формирование отчетности банка.

- вклады физических лиц;
- банковские карты
- коммунальные платежи;
- срочные переводы без открытия счета
- операции с ценными бумагами
- сейфовые ячейки;
- валютно-обменные операции;

3. RS-Retail – розничная

деятельность банка.

4. Система RS-Banking автоматизирует расчетно-кассовое обслуживание (РКО) юридических лиц, электронные межбанковские расчеты.

5. RS-Loans — решение для автоматизации кредитного бизнеса банка, которое охватывает все операции, связанные с предоставлением современных кредитных продуктов физическим и юридическим лицам.

6. RS-Securities – операции с ЦБ, векселями, договорами доверительного управления.