

УНИВЕРСАЛЬНЫЙ МУЛЬТИПРОДУКТОВЫЙ БАНКОВСКИЙ КАЛЬКУЛЯТОР

Солянов К.С.

Научный руководитель:

к.ф.-м.н., профессор Чернышов Л.Н.

Финансовый Университет при Правительстве
Российской Федерации

В настоящее время в бизнес-среде одним из наиболее актуальных направлений развития является автоматизация и информатизация. Данные процессы способны принести компаниям колоссальные прибыли, которые в разы превосходят расходы на их реализацию.

Рынок банковских услуг в России не статичен, но динамично развивается. Банковская сфера является одной из наиболее доходных, через нее протекают огромные денежные потоки. Сегодня можно наблюдать, как на рынке банковских услуг появляется и закрепляется помимо государственных большое количество коммерческих банков.

Кроме того, можно наблюдать, что во многих сферах бизнеса в последнее время стали появляться универсальные системы, которые предоставляют возможность различным компаниям одной отрасли пользоваться единой платформой, которая удовлетворяет потребности их бизнеса. Подобные решения можно встретить в области медицины, фармацевтики, индустрии красоты и т.д. Однако в России рынок универсальных автоматизированных систем для банковской сферы насыщен чрезвычайно слабо.

Наиболее известной и популярной компанией, работающей в рассматриваемой сфере можно назвать BSS (Bank Soft Systems). Компания ООО «Банк Софт Системс» (Компания BSS), основанная в 1994 году, занимает лидирующие позиции на рынке разработки и внедрения автоматизированных

систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и управления финансами.

В основном решения компании BSS связаны с автоматизацией документооборота и отчетностью в банковской сфере. Однако помимо перечисленных процессов в банках протекает множество прочих, возможно даже более простых бизнес-процессов. Однако они настолько регулярны, что их оптимизация и автоматизация способны принести выгоды для банков не меньшие, чем сложные разработки таких компаний как BSS. Например, процесс консультирования клиентов по предлагаемым банковским продуктам производится десятки раз в день в любом банке мира. Не смотря на это, далеко не во всех российских банках существуют системы или программное обеспечение, которое позволило бы упростить данную задачу. Данный факт дает повод предположить то, что разработка подобного решения станет востребованной в российской банковской сфере.

Разумеется, основные игроки столь мощного рынка как банковский (Сбербанк, ВТБ или Газпромбанк) имеют собственный штаб специалистов, которые способны реализовать проект любой сложности, который будет ориентирован на конкретный банк. Однако по состоянию на 1 февраля 2014 года на российском рынке банковских услуг функционирует 854 коммерческих банка. Большая часть из них не имеют огромного капитала и большого штата сотрудников, о многих никто даже не слышал, но предоставлять услуги клиентам, в том числе с использованием современных информационных технологий просто необходимо. Поэтому такие организации заинтересованы в получении инструмента, который удовлетворял бы их бизнес-потребности и в то же время не становился материально неподъемным.

Таким инструментом могла бы стать информационная система, которая разработана не для конкретного банка, а как универсальный механизм для работы над схожими задачами, но в различных компаниях. Если говорить о процессе консультирования клиентов, то подобная универсальная система

представляла бы собой своего рода шаблон банковского калькулятора, который гибко настраивается под индивидуальные потребности каждого заказчика.

УМБК (универсальный мультипродуктовый банковский калькулятор) обладает функцией добавления нового банка-партнера. Иными словами, банк, который хочет начать пользоваться универсальным калькулятором, имеет возможность занести в него всю информацию, которая касается предоставляемых банковских продуктов. Данная информация включает в себя перечень кредитных, депозитных, ипотечных и прочих программ, предлагаемых банком с идентификацией всех возможных параметров. К таким параметрам можно отнести: срок, процентная ставка, первоначальный взнос, правила снятия и пополнения и многие другие. После ввода всей необходимой информации сотрудники банка-партнера получают доступ к УМБК, сконфигурированному под данный банк. Данный эффект можно достичь за счет того, что практически все вычисления, производимые над потоками платежей, начисления процентов и прочее рассчитываются идентично в независимости от самого банка. Разница между ними лишь в предлагаемых параметрах.

Помимо универсальности с точки зрения возможности конфигурации под различные банки, мультипродуктовый калькулятор предполагает возможность работы над широким спектром задач, которые возникают в ходе предоставления различных банковских услуг. С помощью универсального мультипродуктового банковского калькулятора можно работать в таких отраслях банковской сферы как: кредитование физических и юридических лиц, депозитные счета, автокредитование и многие другие.

В качестве примера можно рассмотреть вариант использования УМБК для работы в сфере ипотечного кредитования. В таком случае параметры, доступные для конфигурации, будут следующие: цель кредита, объект залога, продукт (у одного банка может быть представлено несколько продуктов в одном подразделении), условия страхования, допустимые сроки кредитования, первоначальный взнос, процентные ставки, которые могут быть заданы

различно для каждого из вариантов. Кроме того, могут быть указаны дополнительные параметры, которые могут влиять на будущие расчеты, такие как: тип дохода, обязательства, различные скидки, программы и бонусы. Универсальной составляющей для всех банков-партнеров является механизм расчета. Для раздела ипотечного кредитования предусмотрены расчеты для получения стоимости недвижимости, суммы кредита, ежемесячных платежей, зарплаты клиента и первоначального взноса, причем начальными данными для расчетов может являться любой из этих показателей.

Если рассматривать подобные решения, которые уже имеют место быть на рынке, то их можно разделить на две группы. К первой группе относятся онлайн-калькуляторы, предоставляемые на сайтах самих банков. Разумеется, данные решения не обладают универсальностью, то есть имеется возможность производить расчеты по продуктам только одного банка. Кроме того, при работе с данными средствами выявляется неудобство, которое связано с отсутствием гибкости. Имеется в виду, что алгоритм ввода параметров определен строго, без возможности внесения изменений, то есть для изменения одного из параметров, определяемых в начале алгоритма, необходимо производить ввод всех параметров снова. УМБК же позволяет вводить данные в любом порядке и изменять параметры для того, чтобы «играться» с расчетами. Все изменения происходят «на лету», а согласованность всех параметров также отслеживается самим калькулятором.

Ко второй группе можно отнести универсальные кредитные калькуляторы, которые также доступны в сети Интернет. Подобных решений множество, все они чрезвычайно похожи и предлагают пользователю самостоятельно вводить основные параметры кредита: срок, ставка, сумма кредита. Однако такие вычисления элементарны и доступны, например, в MS Excel. Для работы с такими приложениями пользователь уже должен четко знать программу кредитования, по которой необходимо произвести расчет, а подобрать оптимальную в данном случае не удастся. Кроме того, контроль за

корректностью и допустимостью введенных данных перекладывается на плечи пользователя.

Что касается способа предоставления доступа для работы с УМБК, то наиболее приемлемым вариантом является временная подписка на пользование. Данный механизм предоставления информационных услуг используется уже довольно длительное время и хорошо зарекомендовал себя в индустрии электронного бизнеса.

На нынешнем этапе развития проект универсального мультипродуктового банковского калькулятора имеет два варианта реализации: как десктопное приложение для локальной работы и web-приложения (находящегося в стадии тестирования) для работы с любого компьютера, у которого есть выход в Интернет. Однако, учитывая потенциал рассматриваемого проекта, он обладает целым рядом перспектив развития. Ключевым из них можно назвать выход на основные мобильные платформы с использованием современных технологий облачных вычислений. Данный вектор развития чрезвычайно важен, так как в современном мире мобильность и возможность ведения бизнеса из любой точки мира имеют определяющее значение для успешного конкурентирования на рынке.

Еще одно направление развития проекта это развитие ключевых принципов концепции УМБК – гибкости, универсальности и многофункциональности. В будущем универсальный калькулятор будет обладать возможностью детальной настройки не только параметров банковских продуктов, но и самих алгоритмов расчетов. Данная функция может быть востребована не столь часто, но зато позволит работать с системой абсолютно любому банку, какими бы особенностями проведения банковских операций, он не обладал. Очевидным примером может служить, расчет аннуитетного платежа, который может быть осуществлен по нескольким вариантам формул. Для удобства пользователя будет создан специальный интерфейс, предоставляющий пользователю возможность администрирования алгоритмов расчетов в рамках продуктов его

банка. Реализация описанной функциональности сделает проект УМБК полностью настраиваемым, то есть в полной мере будут реализованы обозначенные принципы.

Подводя итог, можно сказать, что проект универсального мультипродуктового банковского калькулятора соответствует всем современным веяниям как с точки зрения ведения бизнеса, так и со стороны технической реализации. Кроме того, на сегодняшний день данный продукт выгодно отличается от аналогов, которые существуют на российском рынке банковского ПО.