

Нестерёнок Г. С., магистрант
УО «Академия управления при Президенте Республики Беларусь»
г. Минск, Республика Беларусь

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДАННЫМИ В КОМ- МЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Важным следствием повсеместного распространения инновационных технологий является значительное увеличение объёмов информации: более 90% доступных сегодня цифровых данных были созданы за последние пять лет. Особенно остро вопрос эффективного управления данными стоит перед коммерческими банками. Согласно исследованию консалтинговой компании McKinsey & Company, в качестве ключевых вызовов цифровой трансформации финансовой сферы риск-менеджеры крупнейших банков выделяют устаревшую IT-инфраструктуру и сложности, связанные с обработкой и хранением информации (соответственно 85% и 70% респондентов [4, с. 24]). Ежегодный опрос от аудиторской фирмы Ernst & Young показал, что банки относят качество данных (79% опрошенных) и доступность информации (56% опрошенных) к главным рискам ближайших 5 лет [1, с. 8].

Для банков необходимость эффективного управления данными обусловлена целым рядом факторов:

- расширение сферы применения интеллектуального анализа данных (кредитный скоринг, оптимизация затрат на обслуживание сети банкоматов, повышение эффективности мероприятий по взысканию проблемной задолженности и др.);
- появление новых бизнес-моделей (цифровые каналы продаж, принцип «know-your-customer», интеграция с финтехкомпаниями);
- возрастание операционных рисков (прежде всего кибер-рисков [5, с. 8]);
- появление новых регулятивных правил (GDPR [2]).

В большинстве финансовых организаций процесс сбора информации является довольно громоздким и технически примитивным. Нередко возникает необходимость вручную устранять ошибки и неточности данных перед их использованием. В таком случае человеческий фактор не только увеличивает время обработки информации, но и приводит к ухудшению её качества.

Как правило, неэффективное управление данными значительно затрудняет процесс формирования финансовой отчётности. Во многих банках процесс агрегирования данных для создания отчётов по-прежнему требует ручного вмешательства со стороны сотрудника. Такой подход зачастую приводит к дублированию одних и тех же действий специалистами разных подразделений, отсутствию гибкости и прозрачности при анализе информации и принятии решений, трате времени на создание невостребованных форм отчётности.

Общие требования к процессу хранения и использования данных для финансовых организаций наиболее полно изложены в стандарте BCBS 239 [3]. В этом документе сформулированы 14 принципов, которым должна соответствовать IT-инфраструктура коммерческого банка. Реализация этих принципов на практике связана с большим количеством сложностей. Для соответствия BCBS 239 финансовым организациям приходится самостоятельно уточнять положе-

ния этого документа в виде конкретных правил и метрик. Несмотря на то, что предложенные принципы в первую очередь направлены на данные, используемые в целях управления рисками, этот подход можно распространить на любой банковский бизнес-процесс. Внедрение BCBS 239 можно описать в виде следующей «дорожной карты»:



Рисунок 1 – Дорожная карта

Литература

1. Accelerating digital transformation: four imperatives for risk management / 9th annual EY/IF global bank risk management survey // Institute of International Finance and Ernst & Young. – London, 2018. – 28 p.

2. Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation): Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing. – Brussels, 2016. – 88 p.

3. Principles for effective risk data aggregation and risk reporting / BCBS 239 // Basel Committee on Banking Supervision. – Basel, 2013 – 28 p.

4. The Future of Risk Management in Digital Era // Institute of International Finance and McKinsey & Company. – New York, 2017. – 72 p.

5. Инструкция №550 об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе “Банк развития Республики Беларусь”, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: утверждена Национальным банком Республики Беларусь 29.10.2012. – Минск, 2012. – 23 с.