

Управление электронным архивом и бизнес-процессами с помощью платформы TESSA (принципы, управление, эффективность)

**Дементьева Светлана Александровна,
начальник Управления обработки клиентских данных,
Операционный департамент**

**Москва, 2017
Конференция: «Внутренний и внешний электронный
документооборот»**

Банк ВТБ24 (ПАО) - один из крупнейших финансовых институтов России, отвечающий за розничное направление банковской группы ВТБ

Основная специализация:
обслуживание физических лиц, ИП, предприятий малого бизнеса

Акционер: ОАО Банк ВТБ (99,93% акций)
Уставный капитал ВТБ24: 113,38 млрд. рублей

Чистые активы: 3,186 трлн. рублей / 4 место (Россия)

Сеть банка: 1086 офисов и отделений в 75 регионах страны

Сайт в Интернете: www.vtb24.ru



- Электронный архив и бизнес-процессы обработки клиентских и продуктовых досье:
 - Электронный архив паспортов клиентов-физических лиц
 - Архив электронных документов по проблемным кредитным сделкам
 - Архив электронных документов по зарплатным проектам
 - Электронный архив досье ТСП по договорам эквайринга
 - Электронный архив документов по РКО (распознавание с помощью ABBYY FlexiCapture)
 - Электронный архив документов валютного контроля и БДВО
- Система управления логистикой досье из ТП в ЦХ
- Система управления архивом оригиналов документов
- Система хранения электронных документов ФОИВ (запросы и ответы)
- Электронный архив и согласование документов фин. департамента:
 - Система электронного согласования распоряжений на оплату;
 - Система управления электронным согласованием договоров
 - Система согласования доверенностей
 - Система согласования корректировок лимита
 - Система согласования командировок, авансовых отчетов, актов на списание/ввода в эксплуатацию, распоряжений на приход, электронный архив ПБД с автоматическим распознаванием
- Система согласования заявок на Интернет-эквайринг

Цель и основные принципы электронного архива



ЦЕЛЬ -

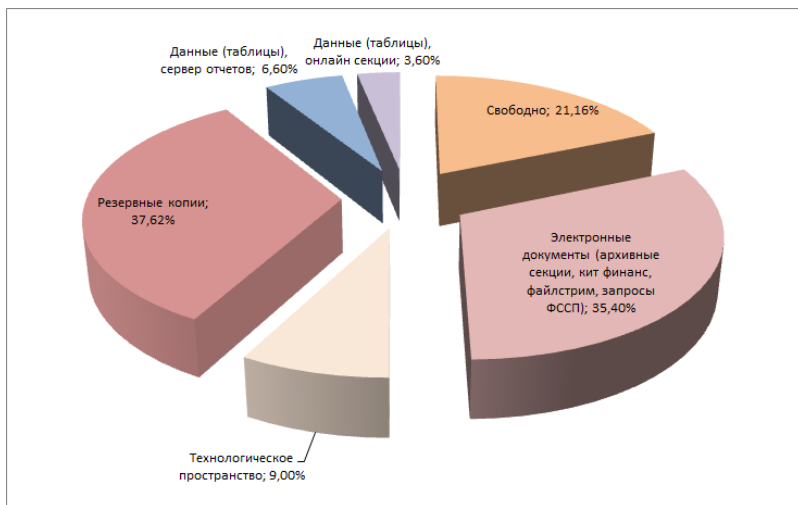
Снижение административной нагрузки на банк в части сокращения затрат на содержание архивного фонда в бумажном виде



ПРИНЦИПЫ:

- Совокупная стоимость хранения документов в электронном архиве должна быть не больше стоимости хранения документов в бумажном виде
- Дублирование документов в электронном и бумажном виде не допускается, кроме случаев:
 - требований законодательства
 - качественного улучшения процесса, в том числе сокращения риска мошенничества
 - уменьшения издержек на обработку документов
 - повышение качества обслуживания (сокращение сроков рассмотрения)
- Документы в электронном архиве должны иметь конечный срок хранения, который определяется требованиями законодательства. Без определения срока, размещение документов в электронном архиве не допускается

Структура Электронного архива



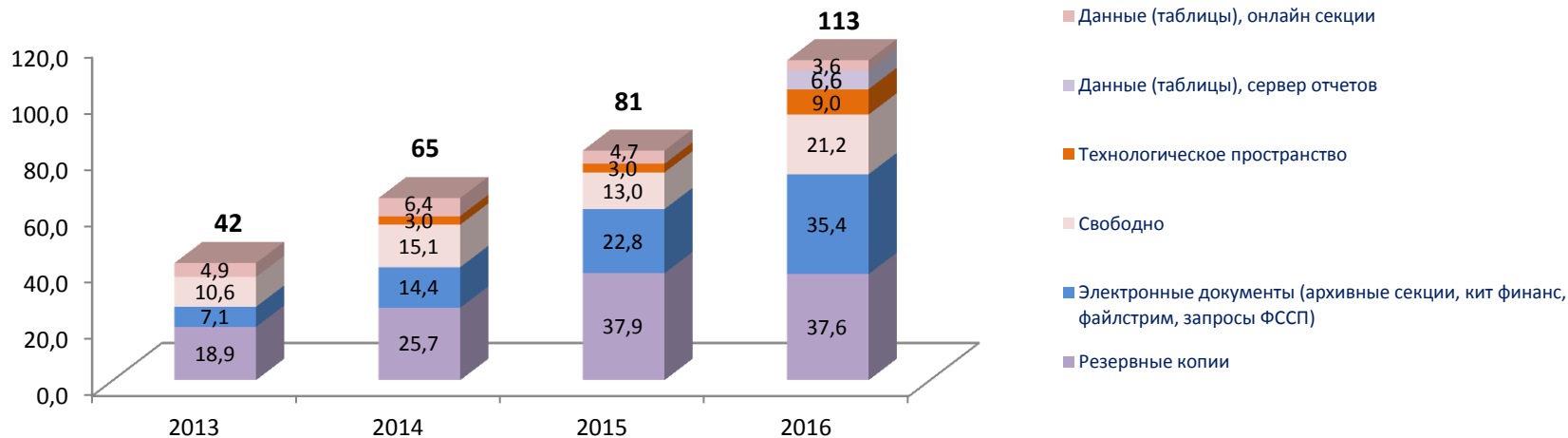
Количество документов, в шт.:

- ❖ Клиентских досье (ДУЛ, фото и т.д.) - 24,1 млн
- ❖ Продуктовые досье (сканы) – 3,9 млн
- ❖ Запросов из ФССП – 153,8 млн
- ❖ Документы валютного контроля – 8,1 млн
- ❖ РНО (ФД) – 1,35 млн

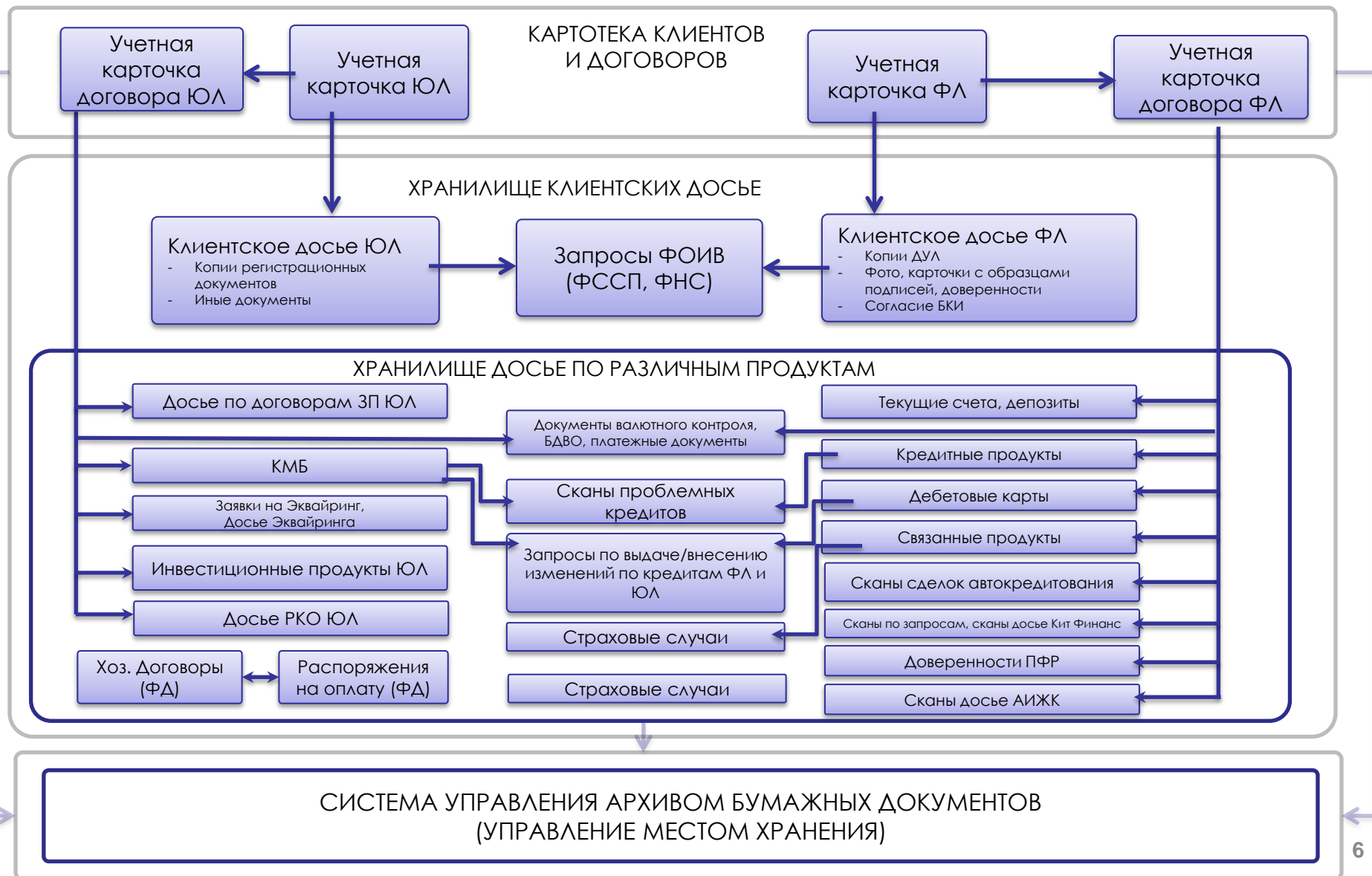
Количество активных пользователей – 30 тыс.чел.

- ❖ Объем ЭА составляет 114Тб
- ❖ Электронные документы и данные составляют 40% ЭА,
- ❖ Резервные копии и технологическое пространство - 60%
- ❖ На 01.12.2016 занято 93 Тб, свободно 21,2 Тб
- ❖ ЭА состоит из 4 контуров (ЭА, валютный контроль, Финансовый блок, ФОИВ)

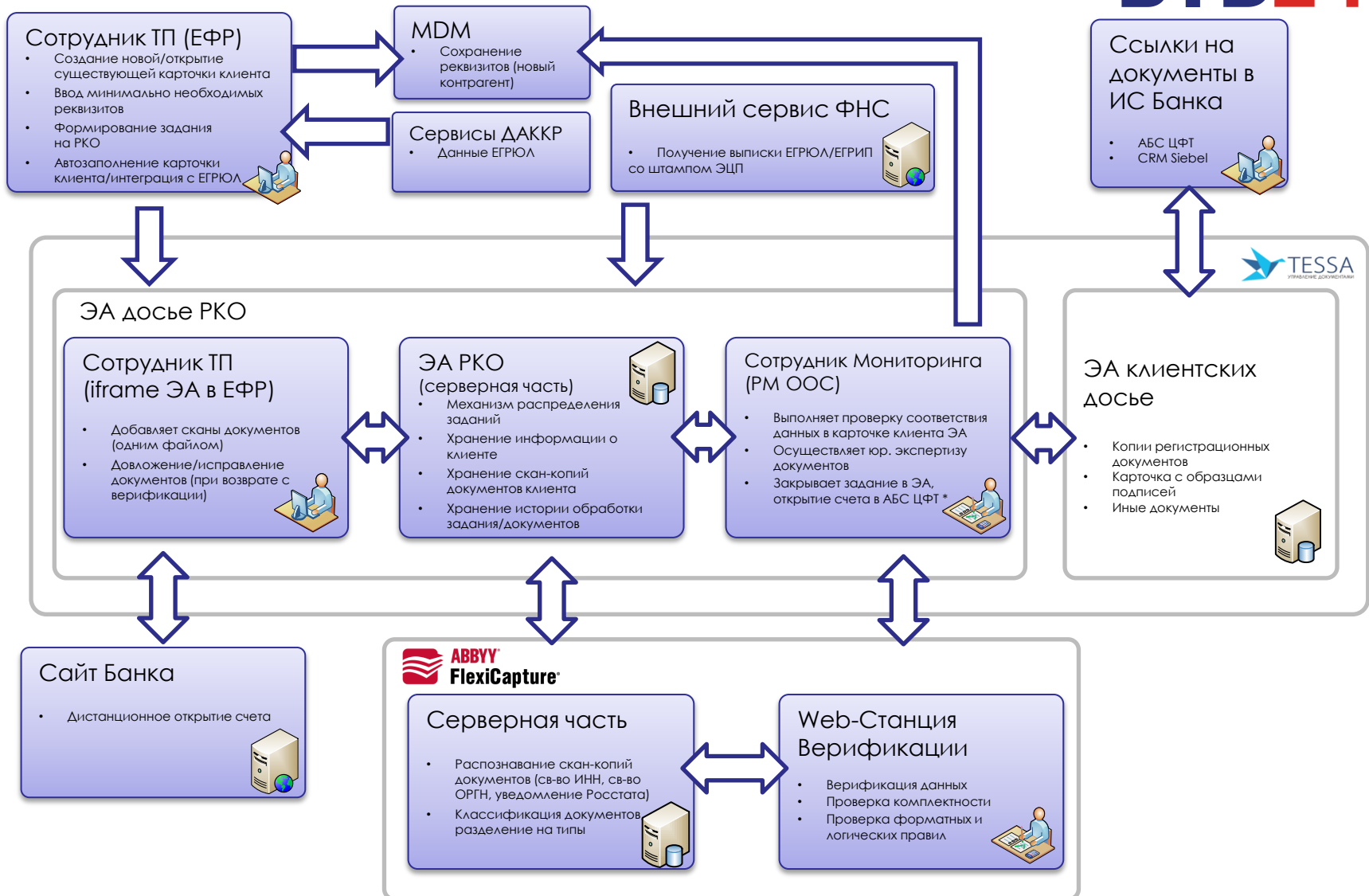
Динамика наполнения ЭА, в Тб



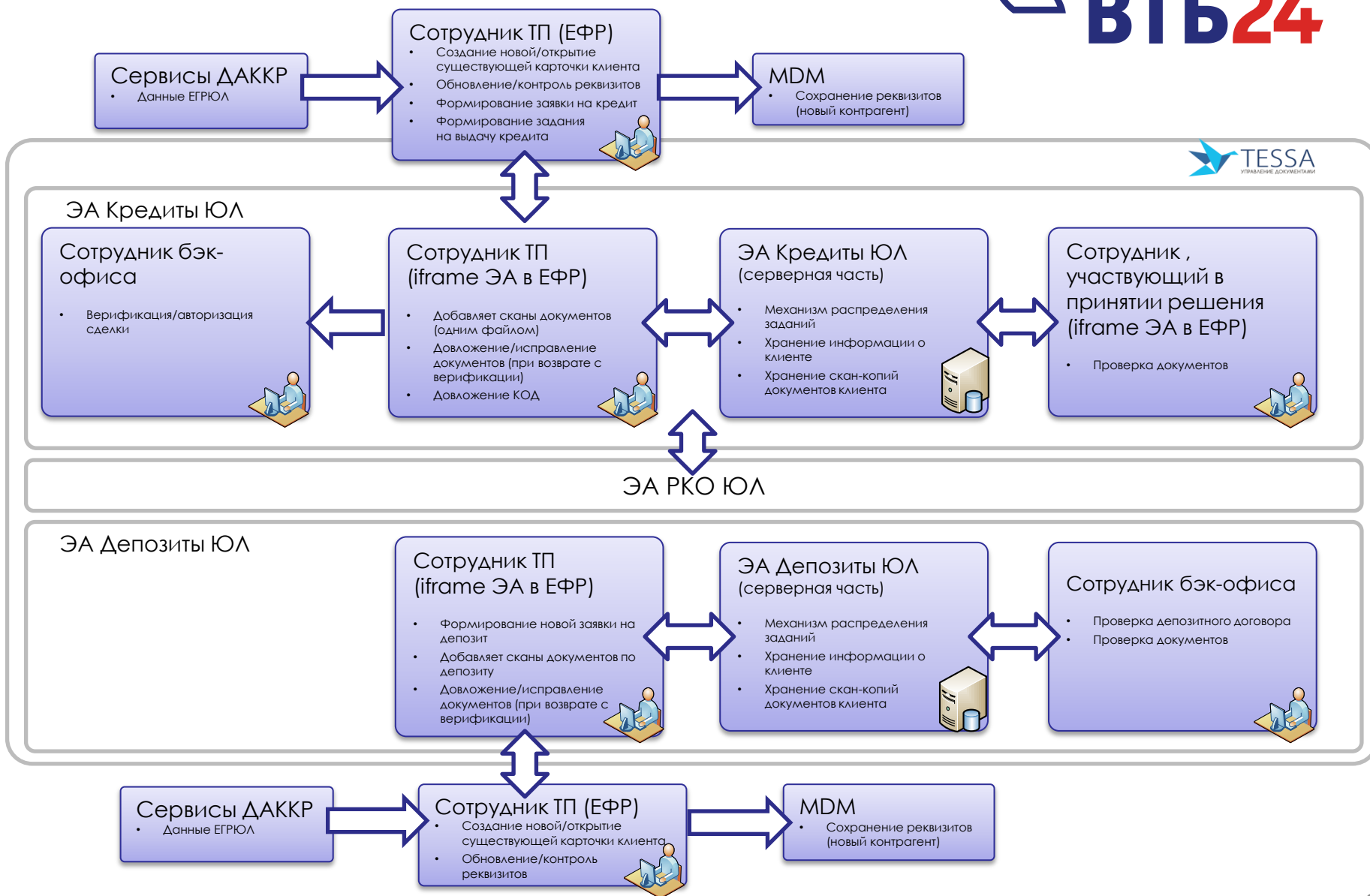
Логическая структура электронного архива



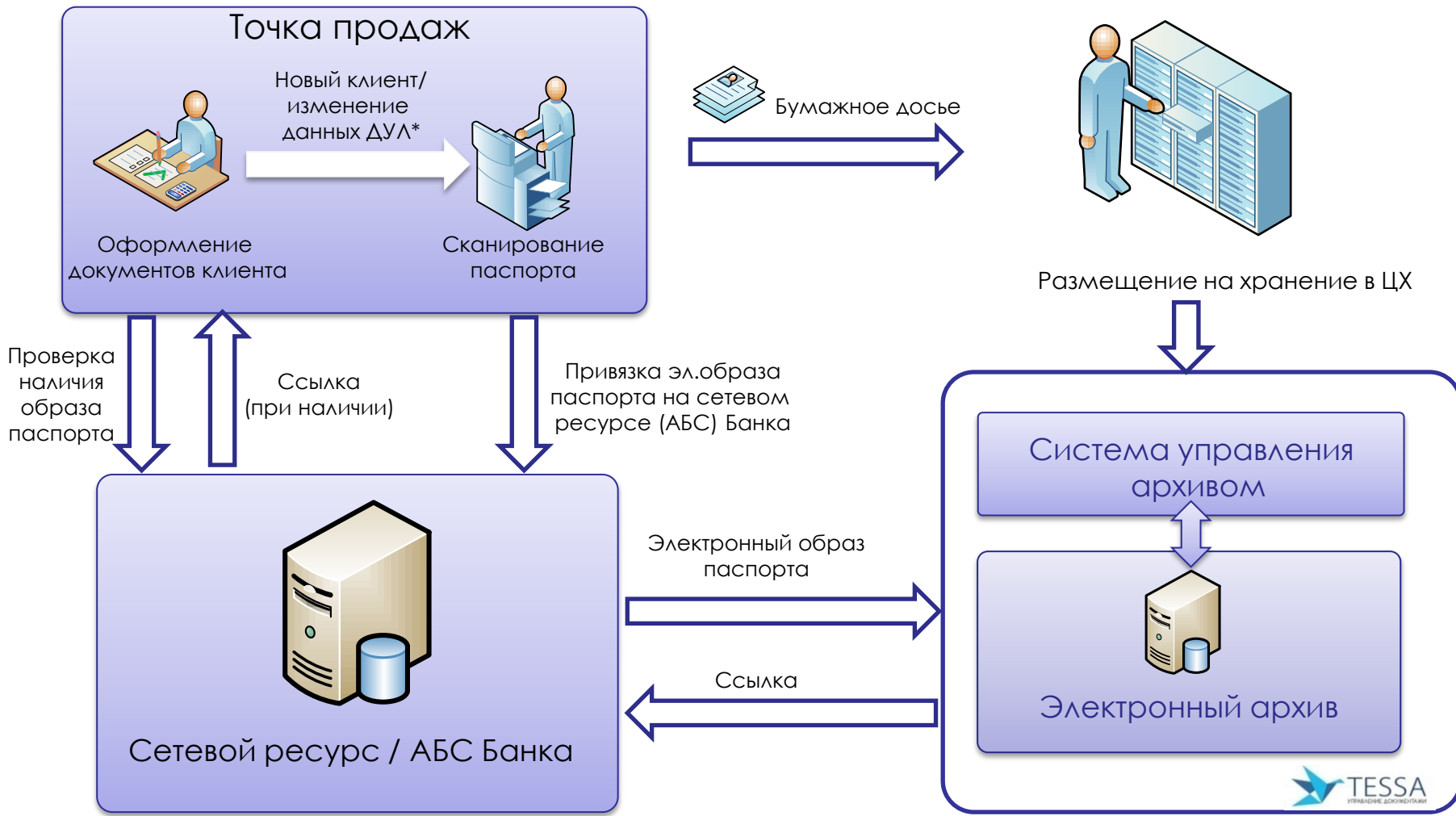
Электронный архив РКО ЮЛ/ИП



Электронный архив по кредитным и депозитным продуктам ЮЛ/ИП

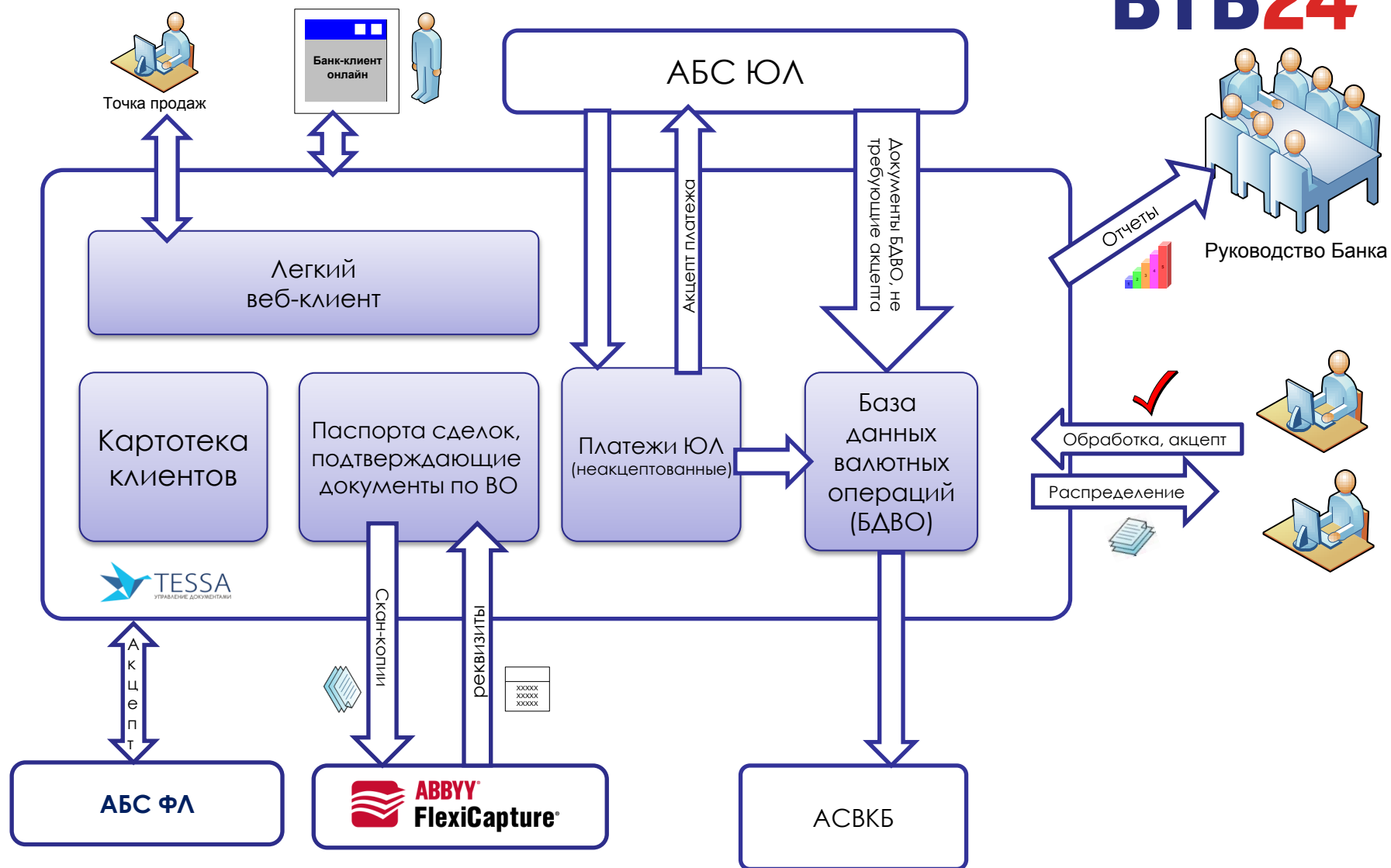


Процесс сканирования, хранения и использования паспортов (ДУЛ, КОП, доверенности, фото)

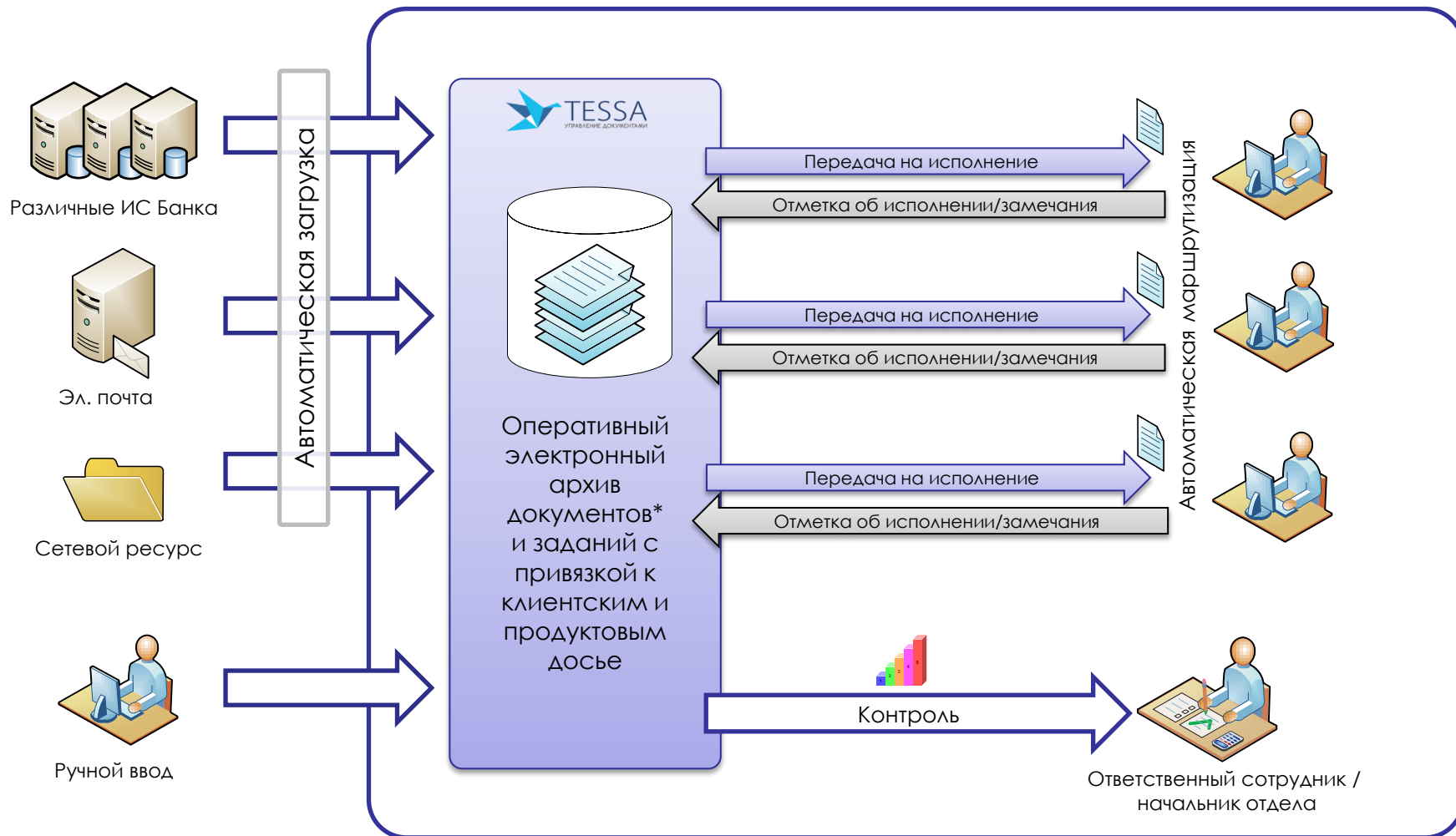


* Предусмотрено хранение в архиве базы историчности изменения ДУЛ (старые образы)

Электронный документооборот и хранение документов валютного контроля, БДВО, акцепт платежей

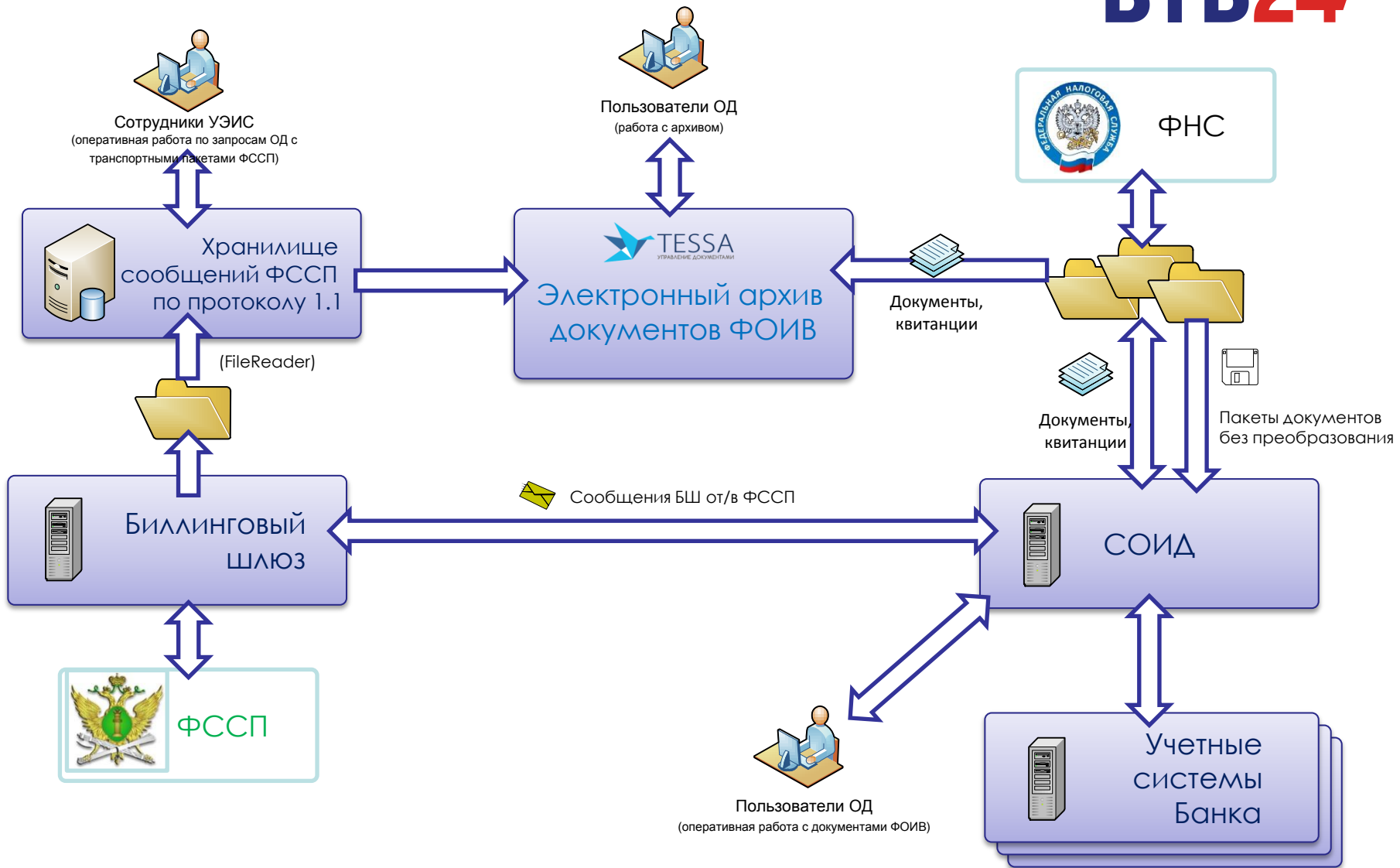


Процесс обработки электронных документов* в бэк-офисе

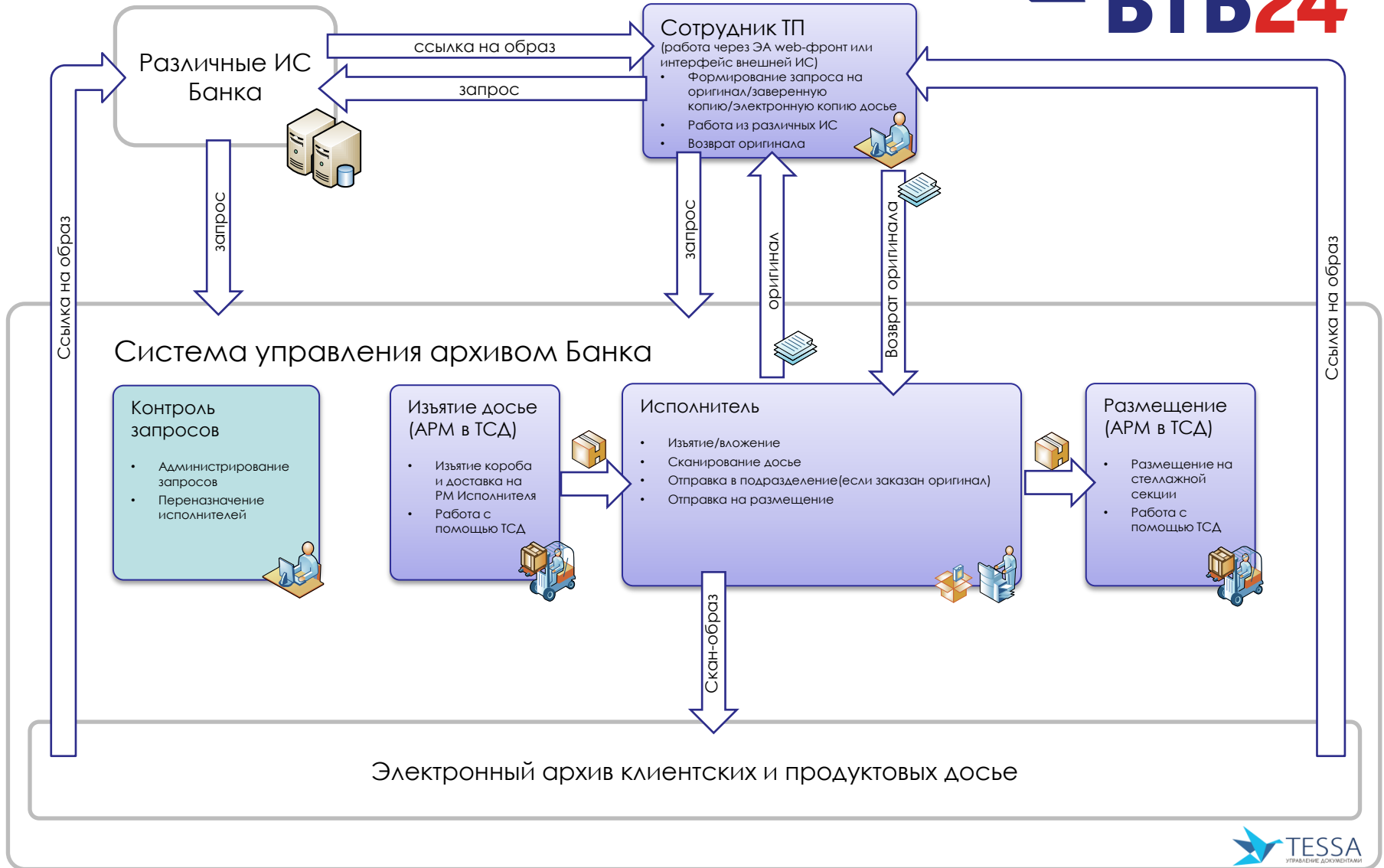


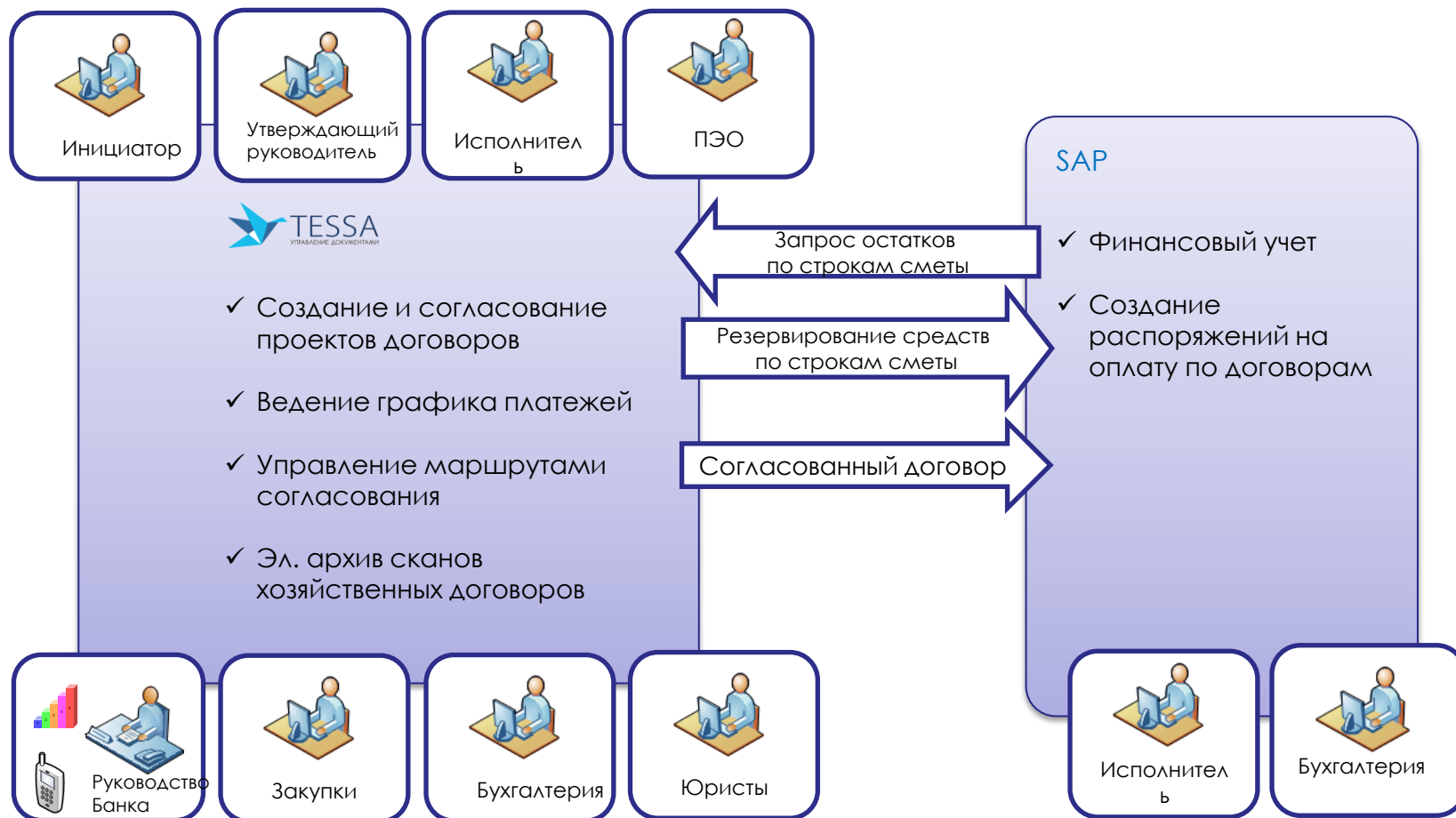
* Документы по проблемным кредитным сделкам, документы юридических лиц по зарплатным проектам, документы досье ТСП по договорам эквайринга, справки ЮЛ

Электронный архив запросов гос. органов (ФОИВ)



Процесс размещений в ЭА клиентских и продуктовых досье

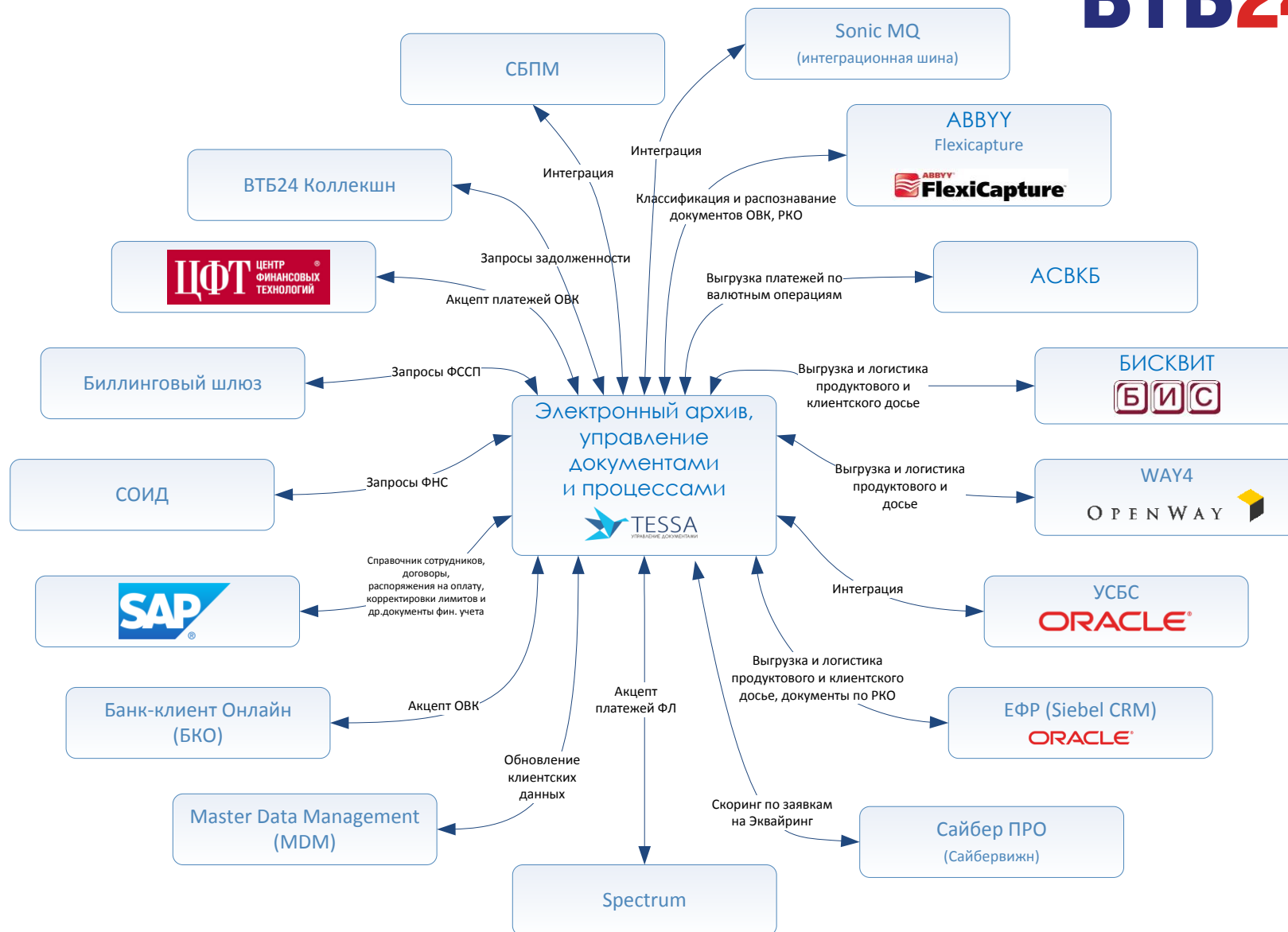




- ✓ Согласование в т.ч. с мобильных устройств
- ✓ Гибкий процесс согласования с привлечением консультантов и дополнительных согласующих подразделений

Система согласования распоряжений на оплату ЭА хозяйственных договоров





Достигнутый экономический эффект от внедрения



Электронный архив клиентских и продуктовых досье

Экономический эффект от внедрения в год составил 70,2 млн руб.



Электронный документооборот и хранение документов валютного контроля

Экономический эффект от внедрения - 8 млн руб. в год



Система электронного согласования распоряжений на оплату по хозяйственным договорам, интегрированная с системой SAP

Экономический эффект от внедрения - 36,7 млн руб. в год.

Сокращение срока согласования распоряжений с 7 до 2 дней



Электронный архив запросов гос. органов (ФОИВ)

Обеспечение ежегодного прироста документов в 40 млн запросов

Экономический эффект от ЭДО – 150 млн руб. в год



Только за 1 год банк сохраняет минимум 20 тысяч деревьев –
ЦЕЛЫЙ ЛЕС

Дементьева Светлана Александровна

**начальник Управления обработки клиентских данных,
Операционный департамент**

DementevaSA@vtb24.ru