

ЭХО КОД в Банке Москвы



На Форуме «Вся банковская автоматизация 2014» было представлено множество интересных сообщений признанных экспертов отрасли и сотрудников банков. Одним из них стал совместный доклад СВЕТЛАНЫ ТОЛКАЧЕВОЙ, вице-президента Банка Москвы, и КИРИЛЛА ДИБРОВЫ, директора по продажам Центра финансовых решений компании РДТЕХ, посвященный запуску в промышленную эксплуатацию системы ЭХО КОД. После выступления «Банковские технологии» побеседовали с ними.

«Банковские технологии»:
Светлана, Кирилл, как, по-вашему, прошло мероприятие?

Кирилл Диброва: Я думаю, что самые положительные отзывы о мероприятии должны родиться после фуршета (улыбается). Нужно отметить две важнейшие вещи: мероприятие проходит под эгидой АРБ, главного общественного объединения российских банков, да и название — вся автоматизация — означает, что мы не выбираем какой-то отдельный кусочек банковского бизнеса. В рамках Форума

рассматриваются все возможные аспекты банковской деятельности и системы для них. Чего же еще желать? Форум «Вся банковская автоматизация» отныне главная конференция по банковской автоматизации России. Правильная идея требует правильного продолжения.

«Б. Т.»: *Кирилл, на этом форуме были какие-то участники, присутствие которых стало для вас неожиданным?*

К. Д.: Мы давно на рынке, поэтому логотипы и люди, с ними ассоциирующиеся, нам знакомы. Хотелось здесь

видеть больше новых лиц из банков, потому что мы еще не все банки успели окружить своим вниманием.

«Б. Т.»: *РДТЕХ и Банк Москвы, как следует из вашего, Светлана, выступления на форуме, недавно запустили в эксплуатацию электронное хранилище образов кредитно-обеспечительной документации (ЭХО КОД) для юридических лиц. Как работал до внедрения этой системы Банк Москвы и что с ее внедрением изменилось?*

Светлана Толкачева: Если говорить о клиентах-юридических лицах,

то использовалась возможность хранения на общих дисках, к которым имел право доступа определенный круг сотрудников. Доступ они получали ко всем документам одновременно, в то же время никакого разделенного доступа и систему поиска в рамках такого хранения реализовать было невозможно.

Документооборот происходил так: сканированные версии отправлялись по почтовой системе, которая существует в каждом банке, либо размещались на общем диске. Сканирование документов выполнялось как в банке, так и на стороне клиента, а сканировали с разным разрешением. Одна страница могла «весить» пять и больше мегабайтов; значит, данные были еще и чрезвычайно тяжелыми.

Система ЭХО КОД, разработанная РДТЕХ, конечно, все это упорядочила и позволила организовать нормальное хранилище информации. Документы хранятся в формате PDF, система позволяет привести их к единому стандарту по размеру, выполняется поиск по атрибутам документа.

К. Д.: Была возможность организовать поиск по всему тексту документа, но в банке сочли ее избыточной и остановились на поиске по атрибутам. Тем не менее, такую функцию можно внедрить на любом этапе.

«Б. Т.»: *Насколько это ускорило работу с документами?*

С. Т.: Это сильно ускорило работу, однозначно. Прежде всего, исчезла необходимость физического перемещения документов. Теперь любой сотрудник звена кредитной цепи — юрист, кредитчик, залоговик, сотрудник мидл-офиса — могут в оперативном режиме посмотреть документ онлайн. Более того, они могут все смотреть этот документ одновременно.

«Б. Т.»: *Экономический эффект от внедрения можно оценить?*

С. Т.: Подсчитать экономический эффект в такого рода проектах, когда мы организуем единое хранилище или автоматизируем кредитный процесс, вряд ли возможно. Важно, сколько это сэкономило времени, в

конечном итоге ведь «время — это деньги». На мой взгляд, кредитный процесс может быть упрощен и ускорен, если документы размещены онлайн. К тому же это дает эффект не только для кредитного процесса. Например, проверяющие, придя в банк, смогут оперативно получить доступ к досье из любого региона.

Так что экономический эффект, безусловно, есть, и хотя его пока сложно оценить, он ощутим.

«Б. Т.»: *Сколько времени заняло внедрение и как оно проходило?*

С. Т.: Внедряли с апреля по декабрь 2013 г., кроме того, потратили некоторое время на подготовку ТЗ. Все вопросы, которые возникали у нас, оперативно решались интегратором, а все изменения, возникшие уже в процессе работы, учитывались. Поэтому у нас все прошло достаточно быстро, я считаю. РДТЕХ поработал как следует.

К. Д.: Знаете, когда клиент четко понимает, какой результат он хочет увидеть, вся работа с самого начала идет легко. Не без сложностей, но сложности эти технические, рабочих сложностей уже нет. К чести Банка Москвы надо сказать: они точно знали, чего хотят. Многие новые пожелания участников кредитного процесса, возникавшие в процессе внедрения, отмечались Светланой, потому что было понимание: нужно достичь конкретного результата, об остальном подумаем потом.

«Б. Т.»: *Достиг ли банк желаемых результатов? Оправдались ли ожидания?*

С. Т.: Да, банк достиг именно того, чего хотел. Система такая, какой она должна быть.

«Б. Т.»: *И что дальше?*

С. Т.: У нас сейчас реализуется второй этап проекта. Это досье валютного контроля. Очередным этапом, возможно, у нас будут «Документы дня». Но для того, чтобы все получилось, нужно, чтобы ЦБ изменил свою позицию, а она за последние годы не сдвинулась. Скажем, из «Документов

Когда клиент четко понимает, какой результат он хочет увидеть, вся работа с самого начала идет легко.

>> Info



2. Цели и результаты проекта

Цели проекта	Исходная ситуация	Результаты проекта
Централизованное хранение электронных образов документов	<ul style="list-style-type: none"> Отсутствует единое место хранения электронных образов документов Документы хранятся в буказках, частично в электронном виде (на сетевых дисках) 	<ul style="list-style-type: none"> Создано единое место хранения электронных образов документов (ЭХО КОД) Электронные образы документов хранятся в тифлованном формате
Оперативный доступ к электронным образам документов всеми участниками кредитного процесса	<ul style="list-style-type: none"> Отсутствует единый способ доступа к электронным образам кредитно-обеспечительной документации (КОД) Поиск конкретного документа затруднен 	<ul style="list-style-type: none"> Электронные образы документов размещены в соответствии с утвержденной структурой Созданы удобные механизмы поиска документов «Мгновенный» доступ к документам в соответствии с предоставленными полномочиями
Снижение издержек по хранению бумажной документации	<ul style="list-style-type: none"> Использование бумажных копий документов при подготовке и согласовании КОД 	<ul style="list-style-type: none"> Интеграция в бизнес-процесс электронного документооборота (ссылки на документы в ЭХО КОД)
Автоматизация оперативного архива оригиналов документов	<ul style="list-style-type: none"> Ручное ведение учета в оперативном архиве, ручное создание описей приема-передачи оригиналов КОД 	<ul style="list-style-type: none"> Ведение учета централизованно в ЭХО КОД, автоматизированное создание описей приема-передачи документов

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА

Общая схема бизнес-процесса с использованием ЭХО-КОД



дня» лишь весьма ограниченный объем может храниться в электронном виде, да и то это обязательно должен быть отчуждаемый ресурс. Для нас пока это просто нецелесообразно.

«Б. Т.»: Сколько сотрудников банка имеют доступ к этому хранилищу? Насколько сложным было их обучение работе с ЭХО КОД?

С. Т.: Доступ к этому хранилищу имеет 1,5 тыс. сотрудников из Москвы и регионов. У каждого — свои права доступа. Обучить пользователей было несложно, подготовлены соответствующие методические рекомендации. Теперь, к примеру, все знают, что документы следует сканировать с определенным разрешением. Но даже если что-то было отсканировано заранее, например, клиент прислал отсканированную версию в PDF и она слишком тяжелая, документ на станции сканирования переводится в требуемый формат. Интерфейс системы очень прост как в поиске, так и в сканировании и размещении документов, поэтому обучение проблем не составляло.

К. Д.: Я думаю, интерфейс нашей системы не сложнее интерфейса эле-

ктрической плиты. Пользоваться ею так же просто, как мобильным телефоном. Все достаточно привычно. В ЭХО КОД приблизительно такие же интерфейсы, как в MS Office.

«Б. Т.»: Какие еще задачи, помимо организации хранения и поиска, ставились перед системой?

С. Т.: Перечисленные вами задачи для хранилища — основные. Была и еще одна: учет документов для основного архива. Ведь мы храним сканы документов, которые используются в процессе кредитной работы, но помимо них мы храним также оригиналы договоров. И оригиналы договоров хранятся уже в специальном архиве. Так вот в системе также был организован учет при передаче данных договоров в специальный архив.

К. Д.: Я хотел бы обратить внимание на определенное преимущество этой системы. Когда такой системы нет, то документы, в том числе клиентские документы, абсолютно бесконтрольно в банке размножаются. Что-то запросил юрист, что-то запросил экономист, что-то — кредитный офицер... Кто-то потом выбросил документ в корзину, кто-то уничтожил

шредером, кто-то бросил в портфель, а потом забыл дома. Документы размножаются. Когда их становится много, риск утраты или риск того, что к ним получит доступ неавторизованное лицо, растет. Сейчас же все документы — в «электрическом» виде. Вызвал на экран, просмотрел. Надоело работать — закрыл.

С. Т.: Хорошее замечание! Причем в последнее время это было актуально не столько для бумажных копий, сколько для сканов. Все это фантастически множило объемы хранения информации.

ЭХО КОД позволяет забыть про бесконтрольное распространение документов, а это — экономия места, того самого пространства, которое так необходимо, а значит, и денег. Мы не считали точно, но я уверена, что сумма сэкономленного велика, поскольку железо стоит недешево. Ведь если этого железа нужно в 5–10 раз меньше для того, чтобы хранить такой же объем информации, то, естественно, решение будет в несколько раз дешевле.

«Б. Т.»: Спасибо, Светлана и Кирилл, за содержательный рассказ.