

# Система хранения и обработки документов (**СХОД**) в ОАО Банк ВТБ

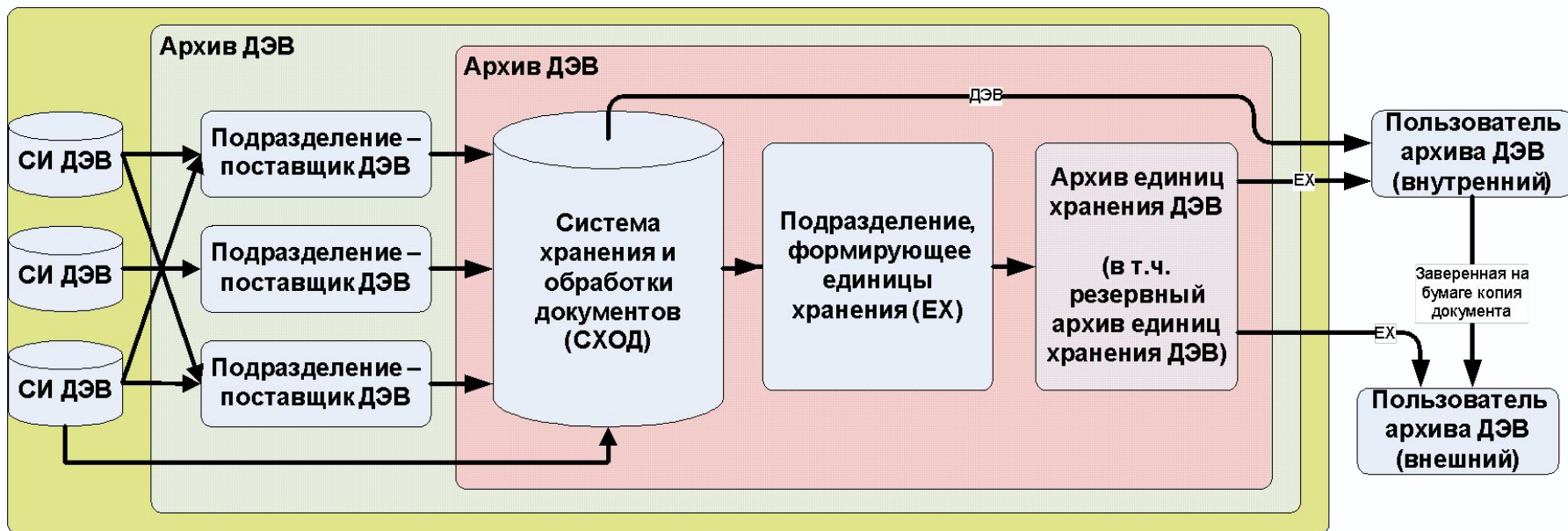
Применение Указания Банка России № 2346-У

Вячеслав Артищев  
ИТ менеджер проекта  
+7 916 441 24 08  
[artishev@msk.vtb.ru](mailto:artishev@msk.vtb.ru)



"О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета"

- Банком России установлен порядок хранения в кредитных организациях документов в электронном виде.
- Кредитные организации вправе хранить на машинных носителях типа CD-, DVD-дисков в электронном виде отдельные документы, связанные с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета.
- Документы в электронном виде хранятся в течение сроков, установленных в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.
- В течение всего срока хранения должны обеспечиваться неизменность информации и возможность ее представления на бумажном носителе, а также должна обеспечиваться идентификация составителя документа в электронном виде.

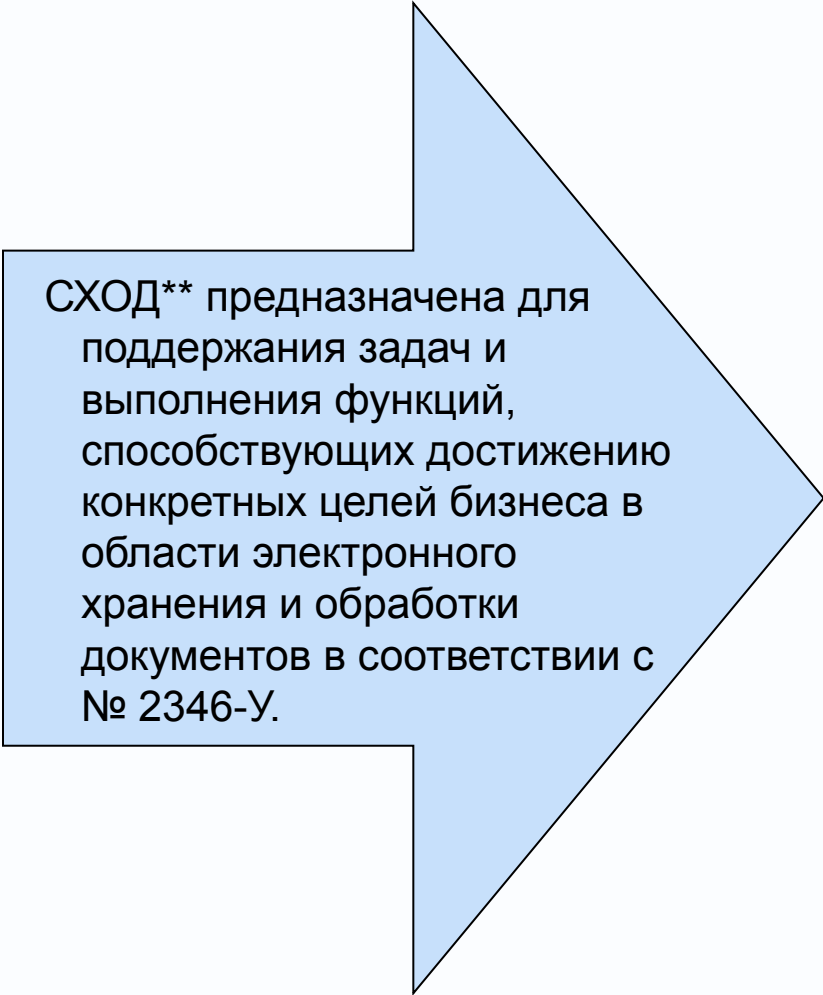


## Компоненты и участники системы:

- СИ\*\* ДЭВ – банковская система, поставщик ДЭВ.
- Подразделение-поставщик ДЭВ – подразделение отвечающее за передачу ДЭВ в СХОД и формирование Справок по ДЭВ.
- Система хранения и обработки документов(СХОД) – операционный архив ДЭВ.
- Подразделение, формирующее ЕХ (осуществляет централизованную запись на ЕХ, формирование ярлыков и описей ЕХ).
- Архив единиц хранения ДЭВ.
- Пользователь архива ДЭВ (внутренний – пользователи подразделений).
- Пользователь архива ДЭВ (внешний – внешние контролирующие органы).

\*Документы в электронном виде

\*\*Система источник



СХОД\*\* предназначена для поддержания задач и выполнения функций, способствующих достижению конкретных целей бизнеса в области электронного хранения и обработки документов в соответствии с № 2346-У.

## ЦЕЛИ:

- снижение расходов возникающих при хранении и обработке документов Банка (по предварительным расчетам система окупается в 2011 году и за 2011-2013 годы экономия на бумаге и расходах на печать составит приблизительно \$ 2,6 млн.);
- снижение трудозатрат сотрудников Банка при работе с ДЭВ\*;
- снижение рисков утери или искажения ДЭВ;
- снижение затрат на развитие и сопровождение разнородных систем электронного хранения, при применении единого сервиса электронного хранения.

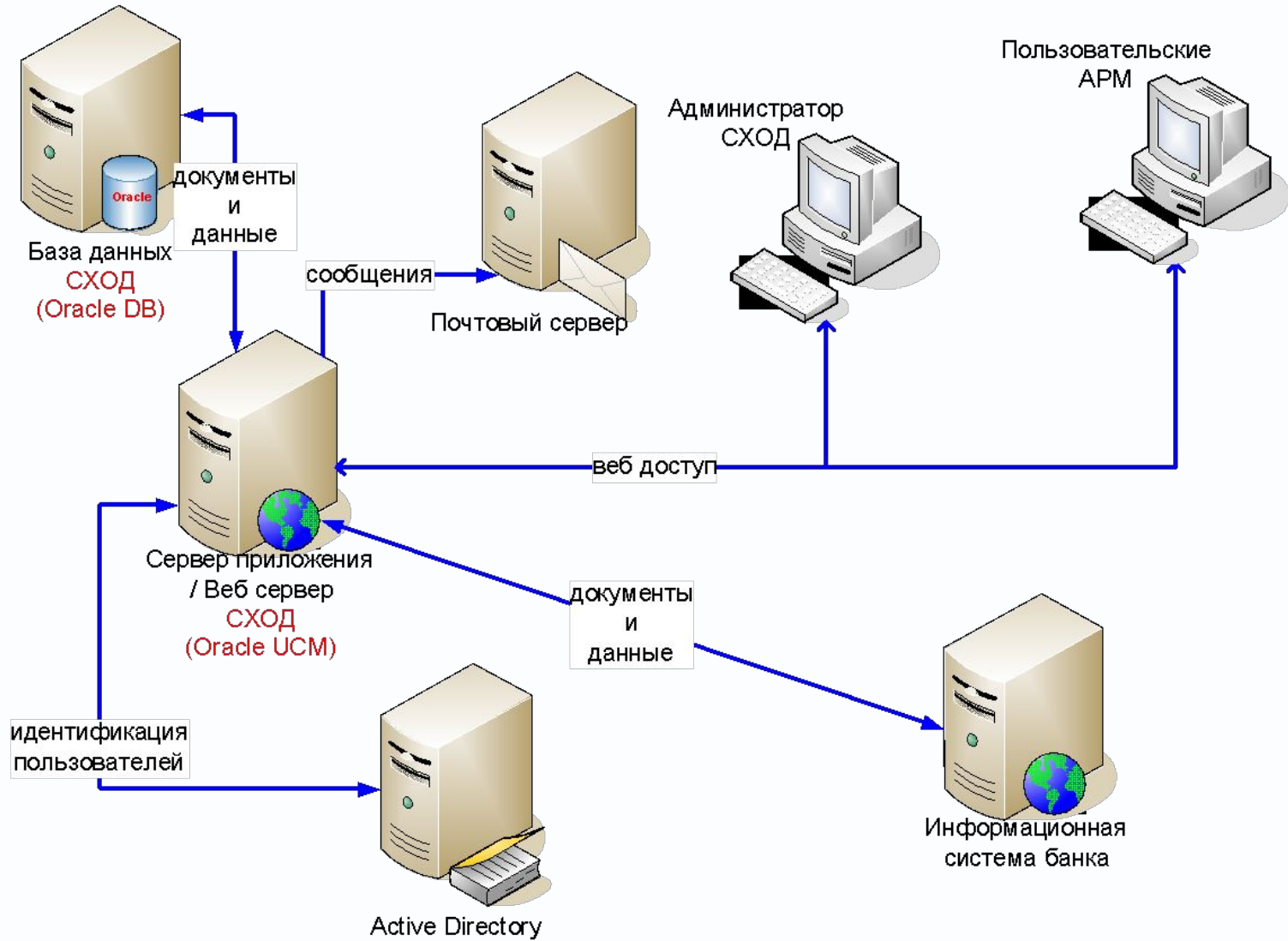
\*Документы в электронном виде

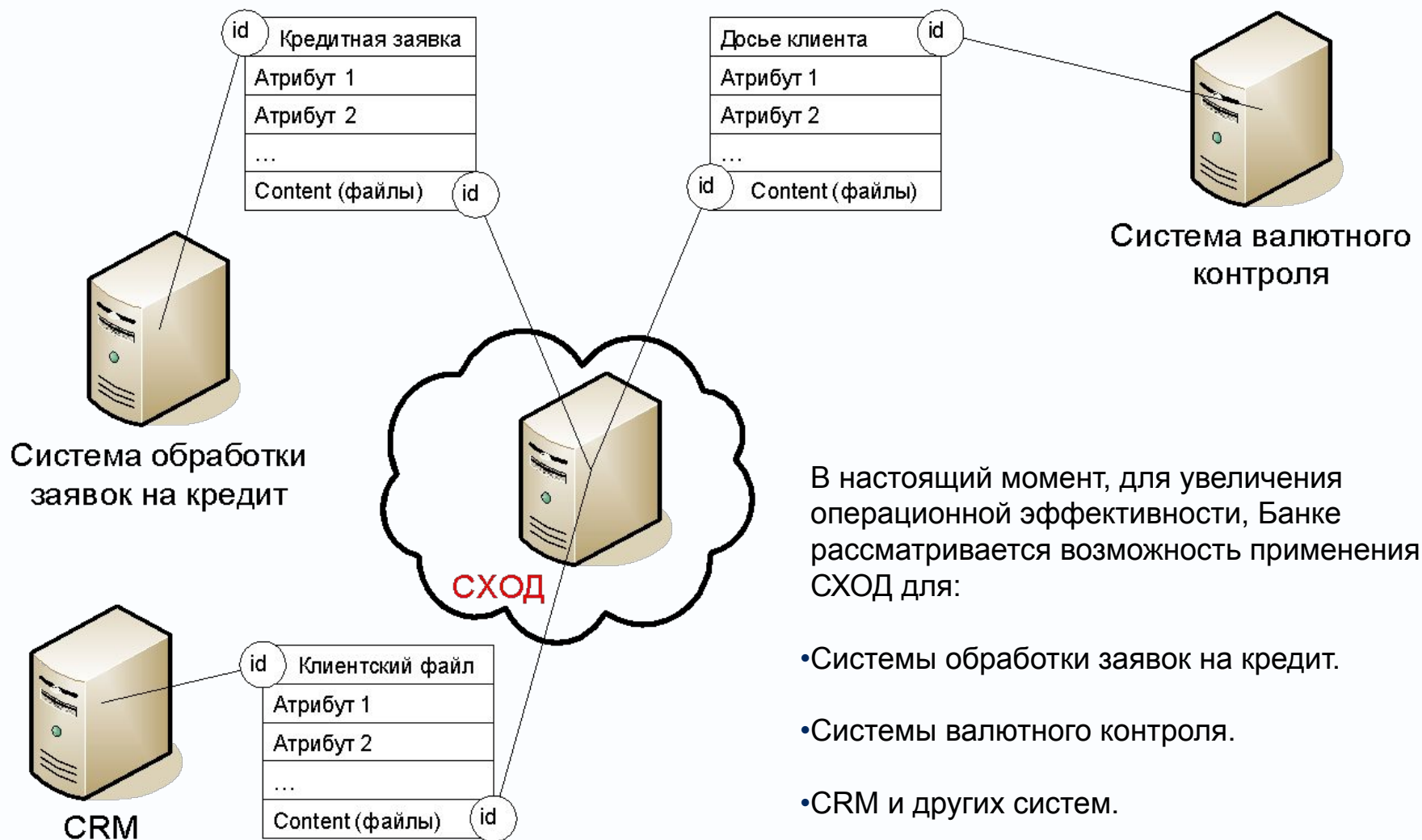
\*\*Система хранения и обработки документов

- консолидирует ДЭВ\*, предназначенные для хранения и созданные в электронном виде;
- обеспечивает предварительную обработку ДЭВ, формируемых из разных систем источников (просмотр, согласование, подписание ЭЦП\*\*, утверждение, аналитические задачи);
- обеспечивает контроль дублирования ДЭВ направляемых на хранение;
- поддерживает версию ДЭВ;
- предоставляет доступ внутренних пользователей к утвержденным ДЭВ (поиск, просмотр, проверка ЭЦП);
- обеспечивает учет документов – формирование справок, ярлыков ЕХ и передаточных описей (план реализации на II-III квартал 2010 года).
- запись на единицы хранения (план реализации на II квартал 2010 года);
- прочие функции документооборота (e-mail уведомления, разграничение доступа и т.д.).

\*Документы в электронном виде

\*\* Электронная цифровая подпись





\* Система хранения и обработки документов

## Выводы:

- В Банке разработана собственная концепция применения Указания № 2346-У.
- Банк получил юридически значимый документооборот по ДЭВ (ЭЦП\*).
- Внедрена универсальная Система хранения и обработки документов для всех банковских систем и продолжается ее развитие.



# Вопросы

Вячеслав Артищев  
ИТ менеджер проекта  
+7 916 441 24 08  
[artishev@msk.vtb.ru](mailto:artishev@msk.vtb.ru)

## Учитывается при расчетах:

- экономия расходов на бумагу;
- экономия расходов на печать;
- затраты на лицензии, сопровождение (внешнее) и оборудование;
- затраты на доработку сторонней компанией;
- затраты на DVD диски.

## Не учитывается при расчетах:

- экономия на транспортные и почтовые расходы;
- экономия рабочего времени сотрудников;
- экономия на аренде складских помещений;
- затраты на внутренние разработки и сопровождение ПО;
- затраты времени на запись DVD дисков;
- затраты на сопроводительные документы к DVD.

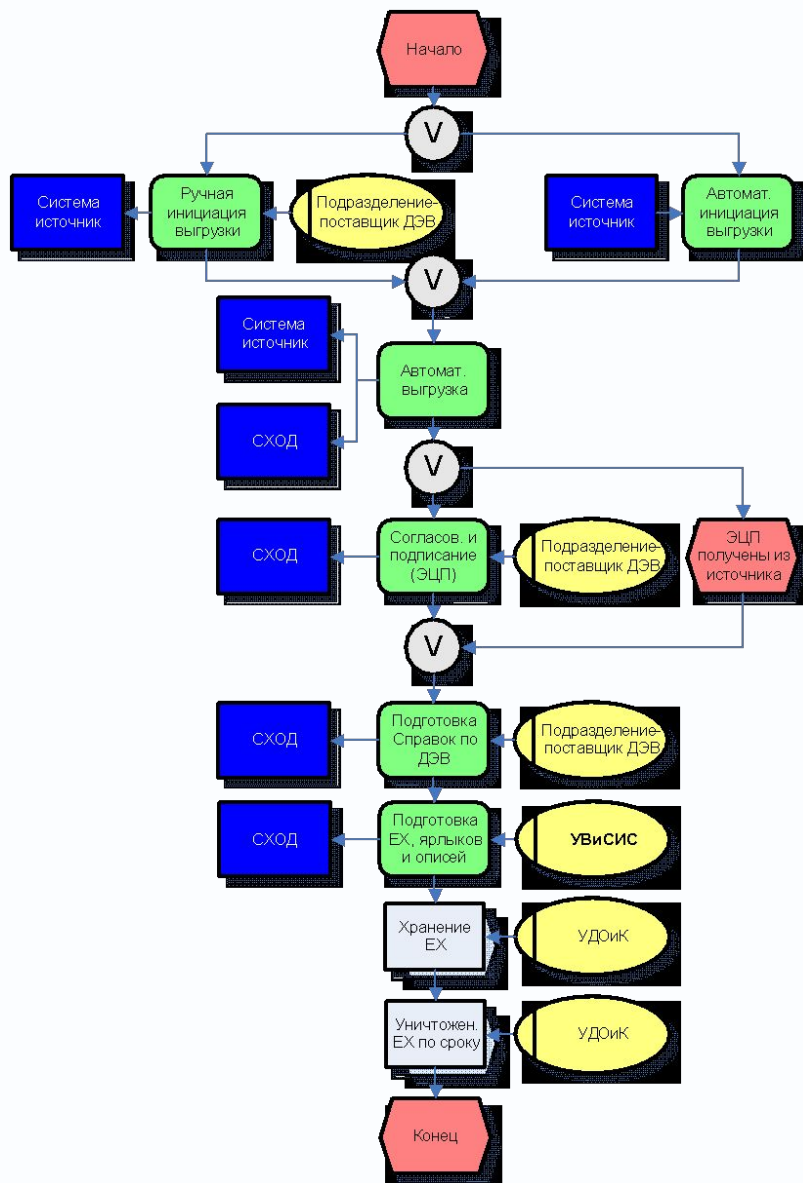
## Принято при расчетах:

- DVD диски записываются централизованно (2 диска в день);
- к началу 2011 года все необходимые доработки СХОД будут завершены и дальнейшее развитие будет осуществляться посредством настройки прикладными администраторами;
- 2009 - 0% ДЭВ\*, 2010 - 40% ДЭВ, 2011 - 75% ДЭВ, 2012 - 90% ДЭВ, 2013 - 95% ДЭВ;
- ставка дисконтирования = 15 %.

	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Затраты</b>					
Оборудование	\$ -	\$ 200 000	\$ -	\$ -	\$ -
Приобретение ПО, доработки и сопровождение	\$ 159 971	\$ 451 163	\$ 145 279	\$ 69 807	\$ 64 788
DVD - диски (2 DVD-R диска в день на весь Банк+10%)	\$ 365	\$ 365	\$ 365	\$ 365	\$ 365
<b>Всего затраты</b>	<b>\$ 160 336</b>	<b>\$ 651 528</b>	<b>\$ 145 644</b>	<b>\$ 70 172</b>	<b>\$ 65 153</b>
<b>Экономия</b>					
Процент ДЭВ (экспертная оценка)	0	40	75	90	95
Экономия на печати документов (в год)	\$ -	\$ 341 537	\$ 640 381	\$ 768 458	\$ 811 150
Экономия средств на бумагу (в год)	\$ -	\$ 103 791	\$ 194 608	\$ 233 529	\$ 246 503
Экономия на транспортных и почтовых расходах (в год)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Эффективность использования рабочего времени (ФОТ)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Всего экономия</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 445 328</b>	<b>\$ 834 989</b>	<b>\$ 1 001 987</b>	<b>\$ 1 057 653</b>
<b>Чистая прибыль/убыток (всего экономия - всего затраты)</b>	<b>\$ (160 336)</b>	<b>\$ (206 201)</b>	<b>\$ 689 345</b>	<b>\$ 931 815</b>	<b>\$ 992 500</b>
Чистые приведенные затраты	\$800 348.97				
Чистая приведенная экономия	\$1 984 480.23				
<b>Коэффициент рентабельности инвестиций (ROI)</b>	<b>0%</b>	<b>55%</b>	<b>134%</b>	<b>222%</b>	<b>306%</b>

Оценочные затраты (амортизация принтеров, картиджки) в год для ГО и филиалов	\$ 853 841.68
Оценочные затраты на бумагу в год для ГО и филиалов	\$ 259 477.17
Ставка дисконтирования (%)	15
Средняя стоимость DVD-R диска	\$ 0.66667
Оценочная стоимость листа бумаги	\$ 0.00866667

- Ведомости открытых и закрытых счетов головной организации.
- Реестр операций с наличной валютой и чеками головной организации.
- Реестры расчетов по операциям с банковскими картами.
- Книга регистрации открытых счетов (распечатывается в части действующих по состоянию на 1 января счетов)
- Документы филиалов (план реализации на II квартал 2010 года - ведомости счетов).
- Платежные поручения поступившие по системе дистанционного банковского обслуживания (план реализации на II квартал 2010 года).
- Мемориальные ордера (план реализации на III-IV квартал 2010 года).
- Распоряжение на отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам (план реализации на IV квартал 2010 года).



- Выгрузка ДЭВ\* в СХОД\*\* из Системы источника инициируется вручную Подразделениями-поставщиками ДЭВ или автоматически по событию в Системе источнике.
- Выгрузка осуществляется автоматически.
- Обработка ДЭВ в СХОД (согласование и ЭЦП) осуществляется Подразделениями-поставщиками ДЭВ, если ЭЦП\*\*\* не были получены из Системы источника.
- Справки по ДЭВ подготавливаются Подразделениями-поставщиками ДЭВ из СХОД.
- Подготовка EX\*\*\*\* осуществляется централизованно по всем подразделениям головной организации и филиалам.
- Хранение EX (в т.ч. выдача EX по запросам, проверка состояния и наличия EX в архиве) обеспечивает Управление документационного обеспечения и контроля.
- Уничтожение EX по срокам хранения обеспечивает Управление документационного обеспечения и контроля.

# Приложение 1: Пользовательские интерфейсы СХОД

The screenshot displays a web application interface with several overlapping windows. The main window shows document information for 'auto check in'.

**Состояние:** Обзор  
**Форматы:** application/vnd.ms-excel  
**Поток операций:** [flow\\_vzs](#)

Документ содержит Электронную Цифровую Подпись

**Пользователь:** DEVCORP\msk24956  
**Роль:** Исполнитель ВЗС  
**Дата сервера:** 10/14/09 4:59 PM  
**Данные сертификата:**  
Организация: TEST VTB  
ФИО: TEST Клиент 2  
Email: dreut@redd.ru  
Должность: Исполнитель КРОС ВОС/ВЗС (ДО № 19, ДО № 3)  
Описание: Тестовый сертификат проекта СХОД  
Сертификат Действителен С:08.05.2009 6:31:00 По:09.04.2011 23:59:00  
Подписано: 14.10.2009 12:59:15 по Гринвичу  
(KeyId=38TE88VXGKWUA4LA)

**Ссылки**

**Местоположение в сети:** [http://shodapp03v.corp.dev.vtb/ldc/groups/0401345/@530300/documents/0401345/batch\\_000245~1.xls](http://shodapp03v.corp.dev.vtb/ldc/groups/0401345/@530300/documents/0401345/batch_000245~1.xls)  
**Получить преобразование:** [\(HTML\)](#)  
**Собственный файл:** [report5446.xls](#)  
**Обсуждение:** [Создать обсуждение](#)

Версия	Дата выпуска	Дата окончания срока действия	Состояние	Действия
[ 1 ]	14.10.2009 16:58	Нет	Обзор	<a href="#">Удалить</a>

Надежные узлы