

д-р экон. наук, профессор
С.М. Бухонова,
магистрант
Д.К. Плаксина
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

На сегодняшний день во всех организациях осуществляется объёмный процесс обращения документов и информации с деловыми партнерами и органами государственной власти. Раньше организации вели свою документацию в бумажном виде, но в последнее время происходит замещение бумажного документооборота на электронный так как это значительно ускоряет и облегчает процесс передачи информации и документов.

В текущих реалиях информационное и технологическое развитие происходит очень быстро, на замену старым формам работы приходят новые – более удобные и легкие в использовании. Так происходит и с документооборотом, и хотя в наше время бумажная форма продолжает использоваться с каждым годом ее доля становится меньше, и компании стараются переходить на электронный документооборот (ЭДО).

Работа кредитных организаций также связана с огромным количеством документов, которые постоянно находятся в обороте или хранятся в архивах. Поэтому автоматизация документооборота является актуальной для банков.

Документооборот – это процесс движения документов с момента их создания до момента их получения адресатом или использования, а также хранение документов. Что касается электронного документооборота, то он представляется как комплекс различных средств и методик, обеспечивающих возможность создания тех же самых документов с использованием компьютера, а также хранения и использования этих документов на электронных носителях. При необходимости также может использоваться электронная подпись.

ЭДО имеет большой спектр использования, его можно применять как на небольших предприятиях, так и в больших корпорациях. Преимущества данной формы обращения документов очевидно.

Первое – это контроль, управление и изменение документа в электронном виде. Обращение документа в электронном виде проходит намного быстрее и проще, что позволяет руководству следить за ним и его дальнейшими изменениями, а также контролировать исполнение каждого

документа в ходе реализации банковских бизнес-процессов. По статистике много поручений работниками не выполняется или выполняется недобросовестно. В системе ЭДО можно контролировать рабочие процессы, а также отслеживать как их выполнение и качество влияет на конечный результат.

Следующим преимуществом является экономия времени на обработку и использование документов. ЭДО ускоряет их создание, поиск, редактирование и отправку. Кроме того, ЭДО, как правило, может автоматически создавать отчёты, сводки, реестры, что позволяет оптимизировать основные и вспомогательные бизнес-процессы.

Использование ЭДО позволяет реализовать принцип конфиденциальности. Каждому работнику выдается ключ, который открывает доступ к разным уровням документов компании в соответствии с его полномочиями. Все действия протоколируются, таким образом, можно узнать кто и когда работал в системе, вносил те или иные изменения. Стоит заметить, что проблема конфиденциальности это очень щепетильный момент. Потеря или пропажа документов может привести к огромным убыткам, ведь бумажные документы можно легко изъять и передать на сторону. При использовании ЭДО это сделать становится намного сложнее, потому что в любой момент времени можно посмотреть, кто последний работал с тем или иным документом.

Ознакомление сотрудников с документооборотом на базе ЭДО происходит намного быстрее, чем с бумажными документами. Главный плюс – это возможность объединить сотрудников в единый механизм и таким образом вовлечь почти каждого сотрудника в корпоративную работу, что, в свою очередь, повышает производительность труда. Присутствие ЭДО в организации позволяет легче перестраивать ее в случае изменения стандартов. При появлении новых стандартов компания, которая использует ЭДО, может быстро и с легкостью модернизировать свои документы, что значительно увеличивает её конкурентоспособность на рынке.

Однако ЭДО имеет и свои недостатки, одним из которых является проблема сохранности документа. Ведь компьютер может заразиться вредоносным ПО, или произойдет сбой системы сохранения документов. Вследствие этого документы могут быть утеряны или повреждены и не пригодны для дальнейшей работы. Здесь может помочь резервное копирование.

Ещё одной проблемой является некомпетентность сотрудников, которые работают в системе. Они могут быть недостаточно подготовлены к работе с ЭДО.

Стоит отметить, что переход на ЭДО – дорогостоящий процесс, но эти затраты компенсирует сэкономленное время, улучшенная безопас-

ность и, в целом, оптимизация процессов. Пересылка документов электронным способом очень упрощает работу, но тут есть свои подводные камни. Во-первых, зачастую, ЭДО доступен не всем контрагентам организации, во-вторых, при отсутствии должных знаний о правилах безопасности сотрудник может сам отправить документы злоумышленнику, вследствие чего организация понесёт потери [5].

Деятельность банка связана с огромными объемами финансовых средств, которые доверяют им клиенты. Это вызывает потребность в точности учета, прозрачности рабочих процессов, а также высоко поднимает планку требований к безопасности системы.

Автоматизация документооборота и бизнес-процессов в банковской отрасли должна строиться на соблюдении принципов прозрачности и аккуратности ведения работы с документами, надежной защите хранящихся в системе данных.

Система электронного документооборота (СЭД) ПАО «ВТБ» создана специализированным депозитарием с применением новейших инновационных технологий и достижений в области защищенного обмена электронными документами, обеспечивающих безопасное исполнение специально-депозитарных и депозитарных операций в электронной форме.

Для участников СЭД, пользующихся ЭДО, сокращены сроки и упрощен порядок формирования электронных документов, обеспечена возможность согласования отчетов и платежных документов в электронной форме. Направления уведомлений о получении и принятии электронных документов к исполнению осуществляется в режиме реального времени, снизились расходы на курьерскую и почтовую связь, сократились риски операций, связанных с предоставлением и исполнением документов.

Все электронные документы, обращающиеся в СЭД, подписаны электронной подписью и зашифрованы с использованием сертифицированных средств криптографической защиты информации (СКЗИ). Стратегия развития ПАО «ВТБ» предполагает планомерный рост инвестиций на цифровизацию и развитие интернет - технологий. В частности, банк в рамках реализации стратегии в 2021 г. запланировал рост доли затрат на ИТ на 22% [6].

ПАО «ВТБ» ставит своей целью стать банком первого выбора для клиентов и обеспечить лидирующие позиции по качеству сервиса и удобству клиентских путей. Так, к концу 2022 г. запланирован перевод более 50% продаж в полностью цифровой вид без визита клиента в отделение; более 80% сервисных операций будут переведены в дистанционные каналы, 100% продуктов будут доступны в электронных каналах [6].

Цифровизация самой компании подразумевает переход на 100% безбумажный документооборот с максимальным переводом взаимодействия с внешними контрагентами в электронный вид.

Внедрение ЭДО позволило существенно повысить эффективность и качество работы с документами в банке. Например, только на регистрации и отправке документов удалось освободить более 40% рабочего времени продавцов - консультантов структурных подразделений. Время на поиск документов, получение справок о прохождении документов сократилось на 30%, организация работы с переданными на исполнение документами и проектами документов позволяет экономить до 15% рабочего времени сотрудников банка. Также повысились и качественные показатели документооборота:

- прозрачность процессов работы с документами и исполнения документов в подразделениях;
- полнота и скорость доступа к информации по документам и их исполнению;
- улучшилось качество подготовки документов (полнота информации, оформление и пр.).

ПАО «ВТБ» стал одним из первых банков, внедривших безбумажную технологию в своих офисах. При обслуживании клиентов в отделении сотрудник оформляет услугу и формирует электронный документ, а пользователь подтверждает операцию и подписывает все документы электронной подписью в мобильном приложении. Все подписанные таким способом договоры хранятся в специальном разделе ВТБ-онлайн и доступны клиенту в любое время. Безопасность технологии реализуется за счет целого комплекса мер, подтверждающих авторство и неизменность подписанного клиентом документа, а также надежной системой хранения данных и электронных документов. Надежность реализованного механизма подтверждена независимой экспертизой.

Самыми востребованными услугами в безбумажных офисах ПАО «ВТБ» стали операции с картами (75%) и обслуживание накопительных и текущих счетов (25%). Далее преобладает выдача кредитов наличными, дебетовых и кредитных карт, а также их обслуживание. Сервис доступен на самых популярных типах операций по кредитам, картам и счетам.

Существенно повысилась исполнительская дисциплина. Сократилось количество задержек согласования и рассмотрения документов, случаев несвоевременной подачи информации о ходе исполнения контрольных поручений и повысилось ее качество. В совокупности все эти факторы позволяют повысить эффективность управления Банком и качество работы банка в целом.

Таблица 1

Экономия стоимости ресурсов и материалов

Показатели	Снижение числового значения показателя
Степень использования бумажных носителей	На 50%
Затраты на копирование документов	До 15 раз
Затраты на расходные материалы для принтеров и копировальных аппаратов	В 4 раза
Затраты на хранение бумажных документов	На 80%

Таблица 2

Снижение управленческих рисков

Показатели	Снижение числового значения показателя
Риск несвоевременного получения информации	На 45%
Риск невыполнения выданных руководством поручений	На 20%
Потери информации и документов при их передаче и хранении	На 80%
Риск длительного согласования проектов документов	На 35%

В заключении можно отметить, что ЭДО набирает очень большие обороты, начинается конкурентная гонка данных систем. Поэтому стоит выделить главные критерии системы ЭДО на сегодняшний день: она должна соответствовать таким требованиям, как удобное использование, гибкость и адаптацию под заказчиков, актуальность хотя бы в пределах страны, защита персональных данных, отказоустойчивость, безопасность, скорость получения и отправки данных.

Библиографический список

1. Басаков М. И. Документы и документооборот коммерческой организации / М.И. Басаков. М.: Феникс, 2016. 416 с.
2. Бендерская О.Б., Слабинская И.А. Методы аналитических исследований: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2015. 263 с.
3. Даниленко А.Ю. Безопасность систем электронного документооборота. Технология защиты электронных документов: моногр. / А.Ю. Даниленко. Москва: Мир, 2019. 256 с.
4. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: Изд-во КНОРУС, 2017. 348 с.

5. Чикина Е.Д. Финансовые вычисления в экономике: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2017. 194 с.

6. Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.vtb.ru>, свободный. (Дата обращения: 28.01.2021 г.).

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

ст. преподаватель

А.В. Киреева

магистрант

С.С. Савчук

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ГАР-АНАЛИЗ В УПРАВЛЕНИИ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКА

ГАР-анализ является важным инструментом экономического анализа, который помогает банкам вовремя выявить отклонения от плановых показателей и оперативно координировать свою деятельность.

Наличие существующей системы управления активами и пассивами в банке необходима как в кризисные периоды банка, так и в период его финансового роста [2].

Процесс управления активами и пассивами в банке это процесс систематического сравнения и регулирования признаков равновесия кредитной организации, который способен обеспечить рост доходов и минимизировать риски.

Постоянная потребность в успешном функционировании системы управления активами и пассивами банка, приводит к рациональному управлению ликвидностью и возможными рисками банковского сегмента, денежными и информационными потоками.

Сегодня анализ и своевременная оценки рисков ликвидности является основной задачей, которая помогает обеспечивать и гарантировать финансовую безопасность банковской сферы. Благодаря ГЭП-анализу есть возможность всегда вовремя определять тенденции изменения активов и пассивов банка.

ГАР-анализ в банковских структурах реализуется посредством определения разрывов ликвидности, что помогает упростить процесс оценки